

**CEL**

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie ochronnym połączonym z gromadzeniem kapitału. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu ochronnego połączonym z gromadzeniem kapitału oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

**PRODUKT**

**Nazwa produktu:** Dobry Plan na Przyszłość – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

**Identyfikator produktu:** BRP-1116.

**Twórca produktu:** Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Compensa).

**Kontakt:** www.compensa.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 867 66 67 lub 22 501 61 00.

**Właściwy organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego.

**Data sporządzenia niniejszego dokumentu:** 24.08.2020 r.

**Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

**CO TO ZA PRODUKT?**

**Rodzaj:** indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie o charakterze ochronnym połączonym z gromadzeniem kapitału ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną), zawierane na czas określony (na 10, 15, 20, 25 Lat ubezpieczenia).

**Cele:**

1. zapewnienie ochrony na wypadek:

- 1) śmierci Ubezpieczonego,
  - 2) śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
  - 3) wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej,
2. gromadzenie kapitału – wypłata Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
3. możliwość udziału przez Ubezpieczonego w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych inwestowane są przez Compensa w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego, w szczególności obligacje skarbowe; aktywa lokowane są z uwzględnieniem rodzaju oferowanego ubezpieczenia oraz zasady osiągnięcia jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków).

**Docelowy inwestor indywidualny:**

osoba, która:

1. akceptuje długoterminowy charakter produktu (rekomendowany okres 20 lat),
2. poszukuje produktu, który poza możliwością ochrony ubezpieczeniowej zapewni również wypłatę Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia Ubezpieczonego oraz daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
3. w przypadku osoby fizycznej – ma ukończony 3 miesiąc oraz nie więcej niż 57 lat, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa,
4. ma możliwość regularnego wpłacania Składek.

Wszelkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały przeprowadzone dla docelowego inwestora indywidualnego, który:

1. ma 35 lat,
  2. zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 73 121,00 PLN,
  3. wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
  4. utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 20 lat).
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**

Składka regularna należna z tytułu Umowy ubezpieczenia obejmuje Składkę podstawową należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego oraz Składkę ochronną dobrowolną należną z tytułu ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe. Wysokość Składki regularnej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, zakresu ochrony ubezpieczeniowej - sum ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje także Ubezpieczenia dodatkowe oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa dokonuje podwyższenia (indeksacji) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 13, § 14 OWU).

Wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego proponuje we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w zależności od długości Okresu ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, która wynosi 100% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Szczegółowe zasady dotyczące obliczania wysokości sum ubezpieczenia wskazane są w § 8 OWU.

Compensa dokonuje podwyższenia (indeksacji) sum ubezpieczenia (zasady indeksacji określone są w § 13, § 14 OWU).

Od 3. Roku ubezpieczenia Ubezpieczający i Ubezpieczony nabywają prawo do udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych za dany Rok ubezpieczenia (zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 15 OWU oraz Regulaminie udziału w zysku i Wartości wykupu). Za przyznane udziały w zysku zakupywane będą po zdefiniowanej taryfie dodatkowe kwoty podwyższające wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia. Taryfa ta uwzględnia aktualny Wiek Ubezpieczonego i ocenę ryzyka dokonywaną w momencie zawarcia Umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczający ma prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach i warunkach określonych w § 17 OWU.

	Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie
1.	śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego potwierdzona w Polisie i aktualna na dzień śmierci Ubezpieczonego
2.	śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia	dodatkowe Świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku
3.	dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia potwierdzona w Polisie i aktualna na dzień końca Okresu ubezpieczenia
4.	wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia	50% potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, nie więcej jednak niż 300 000 PLN



Ubezpieczającemu przysługują Wyплаты częściowe, stanowiące określoną procentowo część Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, której wysokość i zasady wypłacania wskazane są w § 24 OWU. W przypadku spełnienia przez Compensa Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej, prawo Ubezpieczającego do dokonywania Wypłat częściowych jest wyłączone.

Definicje świadczeń oraz pozostałe wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Compensa zostały wskazane w OWU.

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU).

#### **Czas trwania umowy:**

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony (na 10, 15, 20, 25 Lat ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że Okres ubezpieczenia nie może kończyć się później niż w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający swą datą dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia),
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek:
  - braku zapłaty Składki regularnej w pełnej wysokości należnej za dany okres pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki w terminie dodatkowym 2 miesięcy – jeżeli Wartość wykupu wynosi mniej niż 3 000 PLN, przy czym wymagane minimum podlega podwyższeniu (indeksacji) zgodnie z zasadami określonymi w § 4 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu,
  - dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia – z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy.

#### **JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**

##### **Wskaźnik ryzyka:**



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat.

Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie, otrzymasz Wartość wykupu (przed zawarciem Umowy ubezpieczenia otrzymasz Tabelę wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia, wartość Wyplat częściowych dla terminów od których przysługują one Ubezpieczającemu oraz wysokość Świadczeń z tytułu Ubezpieczenia podstawowego) oraz, w zależności od okresu, w którym spieniężysz produkt, możesz mieć udział w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub Twój udział w zyskach może być niski. Zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 15 OWU oraz Regulaminie udziału w zysku i Wartości wykupu.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat:

- 1) stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego produktu. Możesz porównać ogólny wskaźnik ryzyka w produkcie z ogólnym wskaźnikiem ryzyka w innych produktach. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo znacznej straty na produkcie, tj. otrzymania na koniec inwestycji kwoty znacznie niższej niż suma wpłaconych Składek regularnych na produkt, oraz
- 2) stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego instrumentów, w które Compensa inwestuje aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty na zainwestowanych przez Compensa aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku z powodu

zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu pokazanie jak bardzo ryzykowne są instrumenty, w które inwestuje Compensa aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku.

Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi 2, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że:

- potencjalne straty na produkcie oceniane są jako małe, oraz
- potencjalne straty na zainwestowanych przez Compensa aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność wypracowania zysku.

Wskaźnik ryzyka w produkcie a także zwrot z inwestowanych przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zależy od instrumentów, w które inwestuje Compensa w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty z tytułu dożycia, możesz stracić całość należnych Ci środków. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Compensa nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

#### **Scenariusze dotyczące wyników:**

Scenariusze dotyczące wyników w produkcie w ujęciu ogólnym znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

#### **CO SIĘ STANIE, JEŚLI COMPENSA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?**

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzitelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z dn. 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

#### **JAKIE SĄ KOSZTY?**

Łączne koszty wskazane w tabeli Koszty w czasie poniżej, ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej, którą możesz uzyskać. Obejmują one koszty jednorazowe (brak w produkcie), koszty bieżące (koszt ochrony ubezpieczeniowej, opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia) i koszty dodatkowe (nie dotyczy).

Dane liczbowe przedstawione w tabeli Koszty w czasie w wierszu: Łączne koszty (PLN) są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Dane te są szacunkowe, oparte na danych historycznych i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Jako łączne koszty w tabeli Koszty w czasie prezentujemy różnicę pomiędzy tym, ile zarobiłbyś wpłacając środki na depozyt, a tym jaką kwotę uzyskasz w przypadku spieniężenia produktu Dobry Plan na Przyszłość przy założeniu, że:

- kwota, którą wpłacasz rocznie na depozyt oraz kwota rocznej Składki regularnej w produkcie Dobry Plan na Przyszłość są równe i wynoszą 4 000 PLN,

- stopa depozytowa jest równa stopie zwrotu z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, użytej w symulacjach scenariusza umiarkowanego w produkcie Dobry Plan na Przyszłość (faktyczne stopy depozytowe są niższe niż stopy zwrotu z lokat), oraz
- Twoje zyski zarówno z depozytu jak i produktu Dobry Plan na Przyszłość nie uwzględniają podatku, o ile jest należny.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej będą miały wszystkie koszty w czasie.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści,



przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

#### Koszty w czasie:

<b>Inwestycja</b>	4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>	177,00 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		
<b>Scenariusze</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 10 Rocznicę ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 20 Rocznicę ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)</b>
<b>Łączne koszty (PLN)</b>	3 861,46	14 859,10	39 327,15
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	96,54%	6,70%	3,86%

#### Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 20 lat), w ujęciu rocznym,
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w produkt. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	<b>Koszty wyjścia</b>	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z produktu.
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	3,86%	Wpływ kosztów, które ponosisz corocznie za ochronę ubezpieczeniową (brak kosztów za zarządzanie).
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Oплата za wyniki</b>	Nie dotyczy.	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	<b>Premie motywacyjne</b>	Nie dotyczy.	Wpływ premii motywacyjnej.

#### ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to okres, na jaki została zawarta Twoja Umowa ubezpieczenia; jeśli spieniężysz produkt na wcześniejszym etapie otrzymasz Wartość wykupu (przed zawarciem Umowy ubezpieczenia otrzymasz Tabelę wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia, wartość Wypłat częściowych dla terminów od których przysługują one Ubezpieczającemu oraz wysokość Świadczeń z tytułu Ubezpieczenia podstawowego) oraz, w zależności od okresu w którym spieniężysz produkt, możesz mieć udział w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach wynikających z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub Twój udział w zyskach może być niski,
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej (powodująca rozwiązanie Umowy ubezpieczenia):

	<b>Odstąpienie</b>	<b>Wypowiedzenie</b>	<b>Wykup ubezpieczenia</b>
<b>termin</b>	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego Ubezpieczającemu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia
<b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b>	wpłacona Składka regularna pomniejszona o część Składki regularnej za okres, w którym Compensa udzielała ochrony ubezpieczeniowej oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	Wartość wykupu obliczona zgodnie z § 16 OWU, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Wartość wykupu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia, po potrąceniu podatku, o ile jest należny

Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z inwestycji.

#### JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczonymi przez Compensa usługami może zostać złożona:

- 1) pisemnie – osobiście albo listownie na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa lub składając pismo w każdej jednostce Compensa,
- 2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
- 3) elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

Niezależnie od trybu rozpatrywania skarg (reklamacji), masz prawo do:

- 1) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- 2) zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

#### INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Dobry Plan na Przyszłość o symbolu BRP-1116, Ogólnymi warunkami dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych oraz Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-1116, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu. Zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczającemu wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem umowy ubezpieczenia. Dokumenty te dostępne są również na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Dobry Plan na Przyszłość.



Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 35 lat,
  2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 73 121,00 PLN,
  3. docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
  4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 20 lat).
- W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN, obliczenia w scenariuszu umiarkowanym).

		1 rok	10 lat	20 lat
<b>Śmierć Ubezpieczonego</b>	<b>Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)</b>	73 121,00	74 412,92	75 994,31
<b>Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)</b>		177,00 (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		

#### SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 10 lat i 20 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz (tj. wpłacasz Składkę regularną) 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Udział w zysku przyznawany jest gdy Stopa zwrotu z lokat jest wyższa niż suma Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych. Historyczne stopy zwrotu z lokat, na bazie których powstał scenariusz umiarkowany obejmują okres 5 lat i mogą być wyższe niż stopy zwrotu jakie osiągnie Compensa w trakcie trwania Twojej umowy.

Zwrot, który otrzymasz z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej może być mniejszy niż prezentowany w tabeli. Wartość Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych zostały określone w § 5 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu.

Scenariusz warunków skrajnych zakłada, że Stopa zwrotu z lokat jest niższa niż zakładana a udział w zysku nie zostanie Ci przyznany. Scenariusz warunków skrajnych nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Tabela scenariuszy pokazuje jaki zwrot z produktu możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w PLN).

<b>Inwestycja</b>		4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>		177,00 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	Po 20. Roczniczy ubezpieczenia
	<b>Zainwestowana kwota (PLN)</b>	<b>4 000,00</b>	<b>40 000,00</b>	<b>80 000,00</b>
1	warunków skrajnych	272,98	32 244,77	73 121,00
2	niekorzystny	272,98	33 084,44	75 293,60
3	umiarkowany	272,98	33 345,70	75 994,31
4	korzystny	272,98	34 165,63	78 263,42

Poniższa tabela prezentuje średni zwrot z produktu w każdym roku.

<b>Inwestycja</b>		4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>		177 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci oraz składki za ryzyko śmierci w następstwie NW w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	Po 20. Roczniczy ubezpieczenia
	<b>Zainwestowana kwota (PLN)</b>	<b>4 000,00</b>	<b>40 000,00</b>	<b>80 000,00</b>
1	warunków skrajnych	-93,18%	-3,75%	-0,77%
2	niekorzystny	-93,18%	-3,27%	-0,49%
3	umiarkowany	-93,18%	-3,13%	-0,40%
4	korzystny	-93,18%	-2,68%	-0,12%