

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: Gwarancja Renta – indywidualne ubezpieczenie rentowe na życie.

Identyfikator produktu: BRP-8315.

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 rentowe na życie o charakterze ochronnym połączonym z gromadzeniem kapitału ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną), zawierane na czas określony.

Cele:

- zapewnienie ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- gromadzenie kapitału – wypłata Renty po dożyciu przez Ubezpieczonego do dnia następnego po dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ukończy 66 rok życia,
- możliwość udziału 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:

- akceptuje długoterminowy charakter produktu (rekomendowany okres 25 lat),
- poszukuje produktu, który poza możliwością ochrony ubezpieczeniowej zapewnia również wypłatę Renty oraz daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- w przypadku osoby fizycznej – ma nie mniej niż 6 miesięcy oraz nie więcej niż 56 lat, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa,
- ma możliwość regularnego wpłacania Składek.

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

- ma 41 lat,
 - zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego równą sumie wpłaconych Składek regularnych,
 - wpłaca Składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
 - utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 25 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.

Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia:

- wskazuje wartość Renty, a następnie na podstawie taryfy obowiązującej w Compensie w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i z uwzględnieniem: długości trwania Okresu ubezpieczenia, wybranego Wariantu ubezpieczenia, Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensy, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości Renty – wyznaczana jest wysokość Składki podstawowej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, albo
 - deklaruje wysokość Składki podstawowej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego a następnie na podstawie taryfy obowiązującej w Compensie w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i z uwzględnieniem: długości trwania Okresu ubezpieczenia, Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensy, częstotliwości opłacania Składek regularnych, zadeklarowanej wysokości Składki podstawowej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego – wyznaczana jest wysokość Renty.
- Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 14 OWU).

Ubezpieczający może wpłacać Składki dodatkowe jednokrotnie lub wielokrotnie w Okresie ubezpieczenia w wysokości nie mniejszej niż 1 000 PLN (zasady wpłaty Składek dodatkowych określone są w § 11 OWU). Składki dodatkowe są niezależne od Składki regularnej.

Od 3. Roku ubezpieczenia Ubezpieczony nabywa 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, wysokości Renty i Wartości wykupu).

Ubezpieczony korzysta z prawa do udziału w zysku, o ile jest on należny – w Okresie ubezpieczenia oraz w okresie wypłaty Renty. Za przyznane udziały w zysku zakupywane będą z zdefiniowanej taryfy dodatkowe kwoty powiększające wysokość wypłacanej Renty. Taryfa ta uwzględnia aktualny Wiek Ubezpieczonego oraz Wariant ubezpieczenia.

Odpowiedzialność Compensa może obejmować jeden z dwóch Wariantów (Wariant ubezpieczenia wskazywany jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i potwierdzony w polisie):

- Wariant ubezpieczenia z Okresem gwarantowanej wypłaty Renty, albo
- Wariant ubezpieczenia bez Okresu gwarantowanej wypłaty Renty.

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

Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia	Świadczenie
1. śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	suma następujących wartości: – suma wpłaconych Składek podstawowych, oraz – suma wpłaconych Składek dodatkowych, o ile Składki dodatkowe były opłacane, oraz – udziały w zysku, które zgodnie z postanowieniami OWU i Regulaminu zostały przyznane do Rocznicy ubezpieczenia bezpośrednio poprzedzającej datę śmierci Ubezpieczonego.
2. dożycie przez Ubezpieczonego do dnia następnego po Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ukończy 66 rok życia	Renta w wysokości potwierdzonej w ostatniej wersji Polisy oraz według Wariantu jaki został wybrany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i potwierdzonego w Polisie. W przypadku, gdy Umowa ubezpieczenia została zawarta w Wariacie: – bez Okresu gwarantowanej wypłaty Renty: Towarzystwo będzie wypłacało Rentę dożywotnio, – z Okresem gwarantowanej wypłaty Renty: Towarzystwo będzie wypłacało Ubezpieczonemu Rentę dożywotnio, a w przypadku jego śmierci w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty, wypłata miesięcznej Renty będzie odbywać się na rzecz Uposażonego do Renty, do końca Okresu gwarantowanej wypłaty Renty.



Definicje świadczeń oraz 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,
- 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 lub zredukowana wysokość Renty wynosi mniej niż 30 PLN, przy czym wymagane minimum podlega podwyższeniu (indeksacji) zgodnie z zasadami określonymi w § 5 ust. 2 Regulaminu udziału w zysku, wysokości Renty i Wartości wykupu,
 - upływu ostatniego dnia Okresu gwarantowanej wypłaty Renty – w Wariantcie z Okresem gwarantowanej wypłaty Renty w związku ze śmiercią Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty,
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do dnia poprzedzającego dzień Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończysz 66 rok życia (przyjęte 25 lat).

Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie, otrzymasz Wartość wykupu (przed zawarciem Umowy ubezpieczenia otrzymasz Tabelę wartości wykupów w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznicy ubezpieczenia) 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, wysokości Renty i Wartości wykupu.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt do dnia poprzedzającego dzień Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończysz 66 rok życia (przyjęte 25 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, 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.

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% wiarytelności, 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, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny 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, który możesz uzyskać. Obejmują one koszty jednorazowe, 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 Gwarancja Renta dzień przed dniem Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończysz 66 rok życia przy założeniu, że:

- kwota, którą wpłacasz rocznie na depozyt oraz kwota rocznej Składki regularnej w produkcie Gwarancja Renta 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 Gwarancja Renta (faktyczne stopy depozytowe są niższe niż stopy zwrotu z lokat), oraz
- Twoje zyski zarówno z depozytu jak i produktu Gwarancja Renta 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:

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	0,43 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 13 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 25. Rocznicę ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	3 854,59	17 960,86	44 765,67
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	96,36%	4,48%	2,41%

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 25 lat), w ujęciu rocznym,
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w produkt. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,14%	Wpływ kosztów wyjścia z produktu.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,27%	Wpływ kosztów, które ponosisz corocznie za ochronę ubezpieczeniową (brak kosztów za zarządzanie).
Koszty dodatkowe	Oplata za wyniki	Nie dotyczy.	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy.	Wpływ premii motywacyjnej.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ 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 w której wskazane są Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia) 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):

	Odstąpienie	Wypowiedzenie	Wykup
termin	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
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wpłacona Składka regularna pomniejszona o część Składki regularnej za okres, w którym Compensa udzielała ochrony ubezpieczeniowej oraz po potrąceniu podatku, 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 skargi (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).

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 rentowego na życie Gwarancja Renta o symbolu BRP-8315, Ogólnymi warunkami dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych oraz Regulaminem udziału w zysku, wysokości Renty i Wartości wykupu o symbolu BRP-8315, 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.
3. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Gwarancja Renta.



Założenia użyte do obliczenia wyników prezentowanych w tabelach poniżej:

- 1) docelowy inwestor indywidualny ma 41 lat,
 - 2) docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego równą sumie wpłaconych Składek regularnych,
 - 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 25 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	13 lat	25 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	4 000,00	54 025,28	108 668,93
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		0,43 (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci 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, 13 lat i 25 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.

Jeżeli nie zdecydujesz się na spieniężenie produktu na dzień przed dniem Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończysz 66 rok życia, wartość Renty, którą będziemy Ci wypłacać, może być wyższa lub niższa niż środki, które zgromadziłeś. Sumaryczna wartość wypłacanej Ci Renty będzie zależeć od długości okresu wypłaty Renty oraz możliwości udziału w zysku w okresie wypłaty Renty.

Przedstawione scenariusze są szacunkami opartymi na dowodach z przeszłości 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 przez Compensa Stopa techniczna, 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), przy założeniu że spieniężysz produkt Gwarancja Renta dzień przed dniem Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończysz 66 rok życia.

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową		0,43 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	13 lat	Po 25. Rocznicy ubezpieczenia
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	52 000,00	100 000,00
1	warunków skrajnych	280,00	46 076,49	104 766,89
2	niekorzystny	280,00	47 617,91	111 316,91
3	umiarkowany	280,00	48 101,78	113 435,82
4	korzystny	280,00	49 613,61	120 278,72



Poniższa tabela prezentuje średni zwrot z produktu w każdym roku.

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe)			
Składka za ochronę ubezpieczeniową	0,43 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)			
Lp.	Scenariusz	1 rok	13 lat	Po 25. Rocznicy ubezpieczenia
	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	52 000,00	100 000,00
1	warunków skrajnych	-93,00%	-1,74%	0,36%
2	niekorzystny	-93,00%	-1,27%	0,81%
3	umiarkowany	-93,00%	-1,12%	0,96%
4	korzystny	-93,00%	-0,67%	1,39%