

CEL

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

PRODUKT

Nazwa produktu: Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-4317.

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 801 120 000.

Właściwy organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 01.01.2018 r.

OSTRZEŻENIE

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej: Fundusz) ze Składką ubezpieczeniową opłacaną miesięcznie o charakterze inwestycyjno - ochronnym, zawierane na czas nieokreślony.

Cele:

1. inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości długoterminowego inwestowania środków w ramach szeregu Funduszy, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka: bezpieczny, akcji, zrównoważony. Wykaz Funduszy dostępnych w Indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wskazany jest w szczegółowych warunkach indywidualnego ubezpieczenia (dalej: SWU). Polityka inwestycyjna każdego Funduszu, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość

i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu określone są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: Regulaminie Funduszy),
2. zapewnienie ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

Docelowy inwestor indywidualny:

osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której ustawa przyznaje zdolność prawną, jeżeli:

1. posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
2. akceptuje długoterminowy charakter inwestycji (min. 10 lat),
3. poszukuje produktu, który poza możliwością inwestowania, zapewnia też ochronę ubezpieczeniową osoby fizycznej, na rzecz której świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa,
4. w przypadku osoby fizycznej, jeżeli na jej rzecz jest świadczona ochrona ubezpieczeniowa – pozostaje z Ubezpieczającym w stosunku pracy,
5. ma możliwość regularnego wpłacania Składek,
6. jest świadoma, iż inwestycje w Fundusz mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ponoszonym przez niego ryzykiem inwestycyjnym (a w przypadku, gdy ochroną ubezpieczeniową objęta jest osoba trzecia, również przez tę osobę).

Rodzaj inwestorów, do których adresowany jest produkt, może różnić się w zależności od wyboru poszczególnych Funduszy.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Wysokość Składki ubezpieczeniowej określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Ubezpieczający może zaproponować zmianę wysokości Składki w każdej Rocznicę ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż po upływie 2 lat od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia.

Ubezpieczający ma prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z minimalną sumą ubezpieczenia i z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, nie wcześniej niż w 2 Rocznicę ubezpieczenia.

Składka jest opłacana z częstotliwością miesięczną.

Zdarzenie ubezpieczeniowe w Okresie ubezpieczenia		Świadczenie
1	śmierć Ubezpieczonego	wyższa z kwot: – sumy ubezpieczenia (1 000 PLN), albo – wartości Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym rachunku w ostatnim dniu miesiąca, w którym doręczono do siedziby Compensa wniosek o wypłatę Świadczenia, obliczonej z uwzględnieniem Cen Jednostek ustalonych w tym dniu

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

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

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek:
 - braku zapłaty Składki ubezpieczeniowej w okresie pierwszych 2 lat Okresu ubezpieczenia w pełnej wysokości należnej za dany okres, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa na dokonanie wpłaty Składki ubezpieczeniowej,
 - braku Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym rachunku Ubezpieczonego na pokrycie opłat przewidzianych w Umowie 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 10 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Zasady dotyczące wcześniejszego wyjścia z inwestycji wyszczególnione są w tabeli znajdującej się w części niniejszego dokumentu – „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Zasady oraz wysokość pobieranych opłat za wcześniejsze wyjście z inwestycji określone są w § 15, § 16, § 18, § 20, § 21, § 22, § 24, § 25 SWU, przy czym zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie częściowego Wykupu a także opłaty z nim związane uregulowane są w § 15, § 16, § 17 SWU.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z Funduszami. Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi 2, 4 oraz 5, co stanowi 2=niską, 4=średnią, 5=średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że:
– potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 2=małe, 4=średnie, 5=średnio duże,



– złe warunki rynkowe 2=najprawdopodobniej nie wpłyną, 4=mogą wpłynąć, 5=prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy. Wskaźnik ryzyka w produkcie zależy od wyboru spośród dostępnych Funduszy i jest różny dla poszczególnych Funduszy. Wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego Funduszu znajduje się w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.compensa.pl.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. 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:

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru spośród dostępnych Funduszy i jest różny dla poszczególnych Funduszy.

Scenariusze w odniesieniu do każdego Funduszu znajdują się w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.compensa.pl. Tabele w załączniku obrazują wpływ poszczególnych Funduszy na wynik produktu w ujęciu ogólnym.

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,

Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki ubezpieczeniowej)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 5 Rocznicę ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia w 10 Rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	155,23 – 197,76	2 147,68 – 2 813,13	8 116,83 – 10 699,64
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,71% – 3,71%	2,00% – 3,00%	1,85% – 2,85%

Przy założeniu, że inwestujesz 4 002 PLN (wartość rocznej Składki ubezpieczeniowej), a więc wpłacasz 333,50 PLN miesięcznie, skumulowana składka za ochronę ubezpieczeniową w 1 Roku ubezpieczenia wynosi 0,32 PLN.

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (10 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,85% – 2,85%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz za ochronę ubezpieczeniową.
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 WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 10 lat; określony na podstawie Funduszy dostępnych w produkcie, które dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie,
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej;



	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Wykupu / Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczonego	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	Wypłata całkowitego Wykupu
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości Wykupu	w każdym czasie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia	po upływie 5 lat kalendarzowych od końca roku kalendarzowego, w którym zawarto Umowę ubezpieczenia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o całkowity Wykup
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnym rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny

Masz możliwość dokonania częściowego Wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie częściowego Wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w § 15, § 16, § 17 SWU).

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu 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).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Wartości wskazane w tabelach oraz wszelkie szacunki i wycięcia przedstawione w niniejszej karcie odnoszą się do inwestora:

- 1) w wieku 40 lat,
- 2) wpłacającego Składki regularne w wysokości 4 000 PLN rocznie,
- 3) który zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w wysokości 1 000 PLN.

2. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są elementem Umowy ubezpieczenia, materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.

3. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z warunkami Umowy Generalnej z 30 kwietnia 2004 r. oraz Szczegółowymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o symbolu BRP-4317, gdzie 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.

4. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w ww. Umowie Generalnej lub Szczegółowych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o symbolu BRP-4317.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru Funduszy spośród dostępnych Funduszy i jest różny dla poszczególnych Funduszy.

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 5 lat i 10 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych Funduszy. 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.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i 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.

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

		1 rok	5 lat	10 lat
Śmierć Ubezpieczonego	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	4 989,96 – 4 971,23	20 678,29 – 23 038,12	39 473,04 – 47 810,33
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)		0,00 (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)		

Przy założeniu, że inwestujesz 4 002 PLN rocznie (wartość rocznej Składki regularnej), a więc wpłacasz 333,50 PLN miesięcznie, skumulowana składka za ochronę ubezpieczeniową w 1 Roku ubezpieczenia wynosi 0,32 PLN.

Poniższa tabela prezentuje opłaty występujące w produkcie Lepsza Przyszłość (zgodnie z § 16 SWU) ze wskazaniem, w którym z poszczególnych rodzajów kosztów z tabeli „Struktura kosztów” znajdującej się w części „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje są one uwzględnione.

Lp.	Tytuł opłaty	Rodzaj kosztów
1	Opłata administracyjna z tytułu prowadzenia Indywidualnego rachunku Jednostek uczestnictwa	pozostałe koszty bieżące
2	Opłata z tytułu administrowania Funduszem	pozostałe koszty bieżące
3	Opłata za ochronę ubezpieczeniową	pozostałe koszty bieżące

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

Lp.	Fundusz	4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki ubezpieczeniowej)											
		0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat		
1	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00
2	Zainwestowana kwota (PLN)	3 916,36	19 068,19	36 700,37	3 964,84	19 532,30	38 117,86	3 989,96	19 678,29	38 473,04	4 015,25	19 825,88	38 833,23
3	Zainwestowana kwota (PLN)	2 901,54	14 397,78	27 100,76	3 490,21	18 837,93	38 820,91	3 971,23	22 038,12	46 810,33	4 518,44	26 078,13	57 570,15
4	Zainwestowana kwota (PLN)	3 497,28	17 167,20	32 754,83	3 787,72	19 447,09	39 133,34	3 991,79	20 721,16	42 313,34	4 206,85	22 119,30	45 897,41

Poniższa tabela prezentuje średni zwrot z inwestycji w każdym roku dla poszczególnych Funduszy. Prezentowane wartości są ilorzem wyniku Funduszy po odliczeniu kosztów oraz kwoty zainwestowanej do momentu spieniężenia inwestycji.

Lp.	Fundusz	4 000,00 PLN (wartość rocznej Składki ubezpieczeniowej)											
		0 PLN (z uwagi na wartość inwestycji równą 4 000,00 PLN)											
		Scenariusz warunków skrajnych			Scenariusz niekorzystny			Scenariusz umiarkowany			Scenariusz korzystny		
1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat	1 rok	5 lat	10 lat		
1	Zainwestowana kwota (PLN)	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00	4 000,00	20 000,00	40 000,00
2	Zainwestowana kwota (PLN)	-2,09%	-0,95%	-0,86%	-0,88%	-0,47%	-0,48%	-0,25%	-0,32%	-0,39%	0,38%	-0,17%	-0,30%
3	Zainwestowana kwota (PLN)	-27,46%	-6,36%	-3,82%	-12,74%	-1,19%	-0,30%	-0,72%	1,96%	1,58%	12,96%	5,45%	3,71%
4	Zainwestowana kwota (PLN)	-12,57%	-3,01%	-1,98%	-5,31%	-0,56%	-0,22%	-0,21%	0,71%	0,56%	5,17%	2,03%	1,38%

Tabela prezentuje wskaźnik ryzyka w odniesieniu do poszczególnych Funduszy. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że produkt będzie utrzymywany przez 10 lat.

Lp.	Fundusz	Wskaźnik ryzyka						
1	Bezpieczny	1	2	3	4	5	6	7
2	Akcji	1	2	3	4	5	6	7
3	Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7

