

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: Compensa Maxima – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Identyfikator produktu: BRP-0421.

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.

Właściwy organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 03.01.2022 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, stanowiące część Ubezpieczenia podstawowego Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) o charakterze ochronnym połączonym z gromadzeniem kapitału, zawierane na czas określony.

Cele:

- zapewnienie ochrony na wypadek:
 - śmierci Ubezpieczonego,
 - wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej (o ile Ubezpieczający wskaże we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, że w zakresie odpowiedzialności Towarzystwa ma się znajdować Choroba śmiertelna),
- gromadzenie kapitału – wypłata sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
- 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 inwestycji (min. 10 lat, zalecane 20 lat),
- poszukuje produktu, który poza możliwością ochrony ubezpieczeniowej zapewnia również wypłatę sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia oraz daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez Compensa aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- w przypadku osoby fizycznej – ma ukończony 3 miesiąc życia oraz nie więcej niż 57 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:

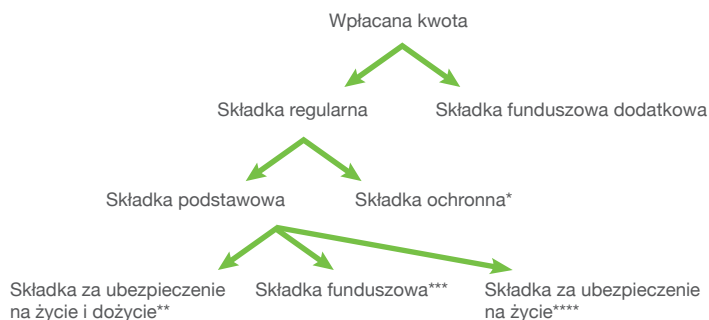
- ma 35 lat,
- zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 77 494,45 PLN,
- wpłaca Składki za ubezpieczenie na życie i dożycie z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wypłata
1. śmierć Ubezpieczonego	suma ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie
2. dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	suma ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie
3. wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby Śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia	50% sumy ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie (co stanowi przedpłatę na poczet świadczenia należnego z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo dożycia do końca Okresu ubezpieczenia), nie więcej jednak niż 300 000 PLN

- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:



* Składka z tytułu ubezpieczeń dodatkowych

** 75% Składki podstawowej

*** 24% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 20% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż., składka inwestowana w wybrane przez Ciebie UFK

**** 1% Składki podstawowej dla osoby do 39 r.ż. lub 5% Składki podstawowej dla osoby od 40 r.ż.

Każda wpłacana Składka podstawowa, przez cały Okres ubezpieczenia, dzielona jest na 3 części, zgodnie ze wskazanymi powyżej proporcjami – w zależności od Wiek u początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości sumy ubezpieczenia wypadek śmierci i na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia – z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci – z tytułu ubezpieczenia na życie oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 9 OWU).

Wysokość Składki podstawowej ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Compensa w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zależności od: długości Okresu ubezpieczenia, Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Compensa, częstotliwości opłacania Składek regularnych, wysokości sumy ubezpieczenia wypadek śmierci i na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia – z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie, wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci – z tytułu ubezpieczenia na życie oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Compensa. Compensa może zaproponować podwyższenie (indeksację) Składki regularnej (zasady indeksacji określone są w § 9 OWU). Wysokość Składki regularnej potwierdza Polisa.

Składka podstawowa przy założeniach wskazanych w części „Docelowy inwestor indywidualny” (wpłata Składki na życie i dożycie 4 000 PLN rocznie i inne) dzieli się następująco:

Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1. na życie i dożycie	4 000,00 PLN
2. na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	1 280,00 PLN
3. na życie	53,33 PLN
	5 333,33 PLN

Od 3. Roku ubezpieczenia Ubezpieczający i Ubezpieczony nabywają prawo do udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie za dany Rok ubezpieczenia (zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 13 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 życie i dożycie. Taryfa ta uwzględnia aktualny Wiek Ubezpieczonego, okres do końca Okresu ubezpieczenia 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 § 12 OWU.

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

Przykładowa wartość Świadczeń została wskazana w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (strona nr 1).

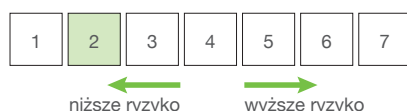
Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU).

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony,
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek:
 - braku wpłaty Składki regularnej, pomimo bezskutecznego upływu 14-dniowego terminu wyznaczonego przez Compensa, w przypadku gdy Wartość wykupu obliczona na dzień następnego po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi mniej niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 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 ubezpieczenia.

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 obliczoną zgodnie z zasadami określonymi w § 19 OWU 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 § 13 OWU oraz Regulaminie udziału w zysku i Wartości wykupu.

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

- 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
- 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 części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima 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

Koszty w czasie:

Inwestycja	4 000,00 PLN (roczna Składka za ubezpieczenie na życie i dożycie)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	93,92 PLN (roczna wysokość składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 10 Roczniczy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 20 Roczniczy ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	3 849,74	14 695,68	29 552,47
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	96,24%	6,67%	2,76%

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 części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima 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% wierzytelności, 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 dnia 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, który 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 Compensa Maxima w części ubezpieczenia na życie i dożycie przy założeniu, że:

- kwota, którą wpłacasz rocznie na depozyt oraz kwota rocznej Składki za ubezpieczenie na życie i dożycie 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 (faktyczne stopy depozytowe są niższe niż stopy zwrotu z lokat), oraz
- Twoje zyski zarówno z depozytu jak i produktu Compensa Maxima w części ubezpieczenia na życie i dożycie 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 za ubezpieczenie na życie i dożycie 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.



Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (20 lat), w ujęciu rocznym,
- 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 jednorazowe koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	Nie dotyczy.	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,76%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami, ochroną ubezpieczeniową oraz kosztów bieżących wskazanych w sekcji „Jakie są koszty?”.
Koszty dodatkowe	Oплата 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 określony. Minimalny okres, na jaki można zawrzeć Umowę ubezpieczenia to 10 lat, maksymalny – do ukończenia 67 r.ż. Ze względu na charakter ochronno-inwestycyjny połączony z gromadzeniem kapitału w produkcie Compensa Maxima o symbolu

BRP-0421, rekomendujemy okres 20 lat utrzymywania Umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na okres powyżej 20 lat, nie krótszy niż okres, na który zawarto Umowę ubezpieczenia. Okres 20 lat umożliwi wykazanie maksymalnych kosztów w produkcie Compensa Maxima,

- Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
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 Całkowitego wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Compensa po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	Składka podstawowa (w części należnej z tytułu ub. na życie i dożycie oraz ub. na życie) i Składka ochronna, pomniejszone o należność za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej + wartość Rachunku, po potrąceniu podatku, o ile jest należny	Całkowity wykup (Wartość wykupu + wartość Rachunku) po potrąceniu podatku, o ile jest należny			

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

- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Maxima.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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

- na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl.

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

- wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- 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

- Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
- Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Compensa Maxima o symbolu BRP-0421, Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-0421 oraz Regulaminami Funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie www.compensa.pl).

Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Założenia użyte do obliczenia wyników części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 35 lat,
2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 77 494,45 PLN,
3. docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki za ubezpieczenie na życie i dożycie z częstotliwością roczną w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,
4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Składka podstawowa dla docelowego inwestora indywidualnego przy założeniach wskazanych powyżej dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	4 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	1 280,00 PLN
3.	na życie	53,33 PLN
		5 333,33 PLN

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, wypłacone Świadczenie będzie sumą kwot: sumy ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 77 494,45 PLN, sumy ubezpieczenia na życie w wysokości 7 774,05 PLN oraz wartości Rachunku obliczonej zgodnie z § 4 ust. 3 OWU.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Compensa, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z części na życie i dożycie ubezpieczenia Compensa Maxima w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN, obliczenia wykonane w scenariuszu umiarkowanym).

		1 rok		10 lat		20 lat	
Śmierć Ubezpieczonego*	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	77 494,45	1 837,36%	79 080,61	7,05%	84 234,69	0,26%
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia*	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	77 494,45	1 837,36%	79 080,61	7,05%	84 234,69	0,26%
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)**		93,92		1 264,80		2 032,35	

* Podana kwota zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie oraz wartość Rachunku.

** Jest to składka za ochronę ubezpieczeniową odpowiadająca części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima.

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 za ubezpieczenie na życie i dożycie) 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części z tytułuowanej „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 stosowanej przez Towarzystwo wskazana jest w Polisie, natomiast wartość współczynnika kosztów administracyjnych wskazana jest w § 3 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

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna Składka za ubezpieczenie na życie i dożycie)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową		93,92 PLN (roczna wysokość składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	Po 20. Rocznicy ubezpieczenia
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	warunków skrajnych	280,00	31 817,25	77 494,45
2	niekorzystny	280,00	32 961,97	83 099,89
3	umiarkowany	280,00	33 187,17	84 234,69
4	korzystny	280,00	34 034,46	88 596,96

Tabela średniego zwrotu

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna Składka za ubezpieczenie na życie i dożycie)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową		93,92 PLN (roczna wysokość składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	Po 20. Rocznicy ubezpieczenia
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	warunków skrajnych	-93,00%	-4,21%	-0,30%
2	niekorzystny	-93,00%	-3,55%	0,36%
3	umiarkowany	-93,00%	-3,43%	0,49%
4	korzystny	-93,00%	-2,96%	0,96%