

## 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:

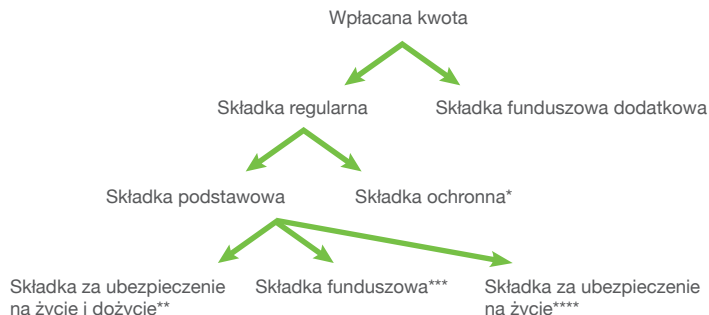
- ma 45 lat,
- zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 74 063,38 PLN,
- wpłaca Składki za ubezpieczenie na życie i dożycie z częstotliwością roczną

w wysokości 4 000,00 PLN rocznie,

- 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 Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności.

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)	1 066,67 PLN
3.	na życie	266,67 PLN
		5 333,34 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 zakupowane 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.

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

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).

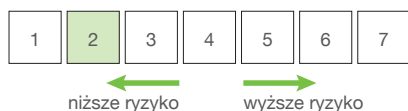
Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU).

### 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:

<b>Inwestycja</b>	4 000,00 PLN (roczna Składka za ubezpieczenie na życie i dożycie)		
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>	244,39 PLN (roczna wysokość składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
<b>Scenariusze</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 1 Roczniczy ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 10 Roczniczy ubezpieczenia</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 20 Roczniczy ubezpieczenia (po zalecanym okresie utrzymywania)</b>
<b>Łączne koszty (PLN)</b>	3 849,74	16 528,31	33 339,35
<b>Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym</b>	96,24%	7,73%	3,19%

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](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% 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	3,19%	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
<b>termin</b>	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
<b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b>	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](http://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](http://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 45 lat,
2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 74 063,38 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. Roczniczy 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)	1 066,67 PLN
3.	na życie	266,67 PLN
		5 333,34 PLN

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, wypłacone Świadczenie będzie sumą kwot: sumy ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 74 063,38 PLN, sumy ubezpieczenia na życie w wysokości 20 434,48 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)	74 063,38	1 751,58%	75 562,02	6,57%	80 447,81	0,03%
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia*	Zwrot po odliczeniu kosztów (PLN)	74 063,38	1 751,58%	75 562,02	6,57%	80 447,81	0,03%
Łączna składka za ochronę ubezpieczeniową (PLN)**		244,39		3 306,50		5 071,40	

\* 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		244,39 PLN (roczna wysokość składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	Po 20. Roczniczy ubezpieczenia
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	warunków skrajnych	280,00	30 055,29	74 063,38
2	niekorzystny	280,00	31 140,97	79 373,02
3	umiarkowany	280,00	31 354,54	80 447,81
4	korzystny	280,00	32 158,16	84 579,39

## Tabela średniego zwrotu

Inwestycja		4 000,00 PLN (roczna Składka za ubezpieczenie na życie i dożycie)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową		244,39 PLN (roczna wysokość składki w pierwszym Roku ubezpieczenia)		
Lp.	Scenariusz	1 rok	10 lat	Po 20. Roczniczy ubezpieczenia
Zainwestowana kwota (PLN)		4 000,00	40 000,00	80 000,00
1	warunków skrajnych	-93,00%	-5,27%	-0,74%
2	niekorzystny	-93,00%	-4,61%	-0,07%
3	umiarkowany	-93,00%	-4,48%	0,05%
4	korzystny	-93,00%	-4,01%	0,53%