

# Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Compensa PPK

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

Przedsiębiorstwo (Ubezpieczyciel): **Vienna Life TU na Życie S.A.**  
**Vienna Insurance Group (zwane dalej Towarzystwem)**

Produkt: **Compensa PPK OWU BRP-4624**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w umowie o prowadzenie PPK oraz w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa PPK o symbolu BRP-4624 (zwane dalej OWU) oraz polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki.

Niniejszy dokument został przygotowany przez Towarzystwo na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń wydanych w dniu 24 czerwca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego, Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r. oraz Ustawy o pracowniczych planach kapitałowych z dnia 4 października 2018 r.

Niniejszy dokument nie jest elementem umowy ubezpieczenia, materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego. Dokument ten ma pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc klientowi w zrozumieniu jego cech.

Terminy oraz nazwy używane w niniejszym dokumencie otrzymują znaczenie nadane im w Umowie o prowadzenie PPK oraz w OWU.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszym dokumencie albo nie jesteś pewien czy produkt ten odpowiada Twoim potrzebom, poproś o dodatkowe informacje i wyjaśnienia lub zrezygnuj z zawarcia Ubezpieczenia indywidualnego na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa PPK.

Towarzystwo nie będzie przekazywało Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

### Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, grupa ustawowa 3, szczegółowo regulowane Ustawą o PPK (Ustawa).

### I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ZASIĘG TERYTORIALNY JEJ OBOWIĄZYWANIA

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) śmierć Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia,
- 2) wystąpienie w zdrowiu Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia.

Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie.

### II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- **inwestycyjna** – systematyczne długoterminowe gromadzenie oszczędności poprzez inwestowanie kapitału w Fundusze zdefiniowanej daty wskazane w pkt XVI niniejszego dokumentu oraz OWU; polityka inwestycyjna Funduszy, częstotliwość i metoda wycen oraz wysokość opłat i wynagrodzeń obciążających Fundusz określa Regulamin funduszy i Umowa o prowadzenie PPK, a szczegóły sposobu ich pobierania opisane są w OWU, w paragrafie dotyczącym rodzajów opłat i wynagrodzeń oraz sposobu ich pobierania.
- **ochronna** – zapewnienie w Okresie ubezpieczenia ochrony na wypadek: śmierci Uczestnika PPK, wystąpienia u Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

### III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Compensa PPK to pracowniczy plan kapitałowy prowadzony w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawieranego na czas nieokreślony.

Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny: wszelkie kwoty wpłacane

na Rachunek PPK przeznaczone są w całości na nabycie Jednostek Funduszu, w wartości których uwzględniona jest opłata za ochronę ubezpieczeniową.

### UWAGA!

- **rekomenduje się, aby gromadzenie oszczędności w ramach Umowy ubezpieczenia trwało, co najmniej, do roku kalendarzowego w którym Uczestnik PPK ukończy 60 rok życia i nabeędzie, zgodnie z Ustawą, prawo do Wypłaty Środków zgromadzonych na Rachunku PPK,**
- wypłata zgromadzonych środków przed ukończeniem przez Uczestnika PPK 60 roku życia oznacza wycofanie środków – Zwrot, który zgodnie z Ustawą, oznacza:
  - a) przekazanie 30% zgromadzonych środków pochodzących z Wpłaty finansowanych przez Podmiot zatrudniający na Fundusz Ubezpieczeń Społecznych,
  - b) przekazanie 100% zgromadzonych środków pochodzących z Wpłaty powitalnej i Dopłat rocznych na Fundusz Pracy,
  - c) pomniejszenie o należny 19% zryczałtowany podatek dochodowy:
    - i. 70% przekazywanej Uczestnikowi PPK kwoty pochodzącej z Wpłaty finansowanych przez Podmiot zatrudniający, oraz
    - ii. 100% przekazywanej Uczestnikowi PPK kwoty pochodzącej z Wpłaty finansowanych przez Uczestnika PPK.
- środki gromadzone na Rachunku PPK są inwestowane w Fundusze zdefiniowanej daty, z uwzględnieniem Wieku danego Uczestnika PPK, tj. wraz z Wiekiem Uczestnika PPK i wzrostem Środków zgromadzonych na PPK, poziom ryzyka inwestycyjnego jest obniżany w celu ochrony zgromadzonych środków, jednakże należy pamiętać, że **inwestycje w Fundusze mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Uczestnika PPK – mogą przynieść straty lub**

**wypracować zyski niższe niż oczekiwane.**

#### **IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA**

- Podmiot zatrudniający przekazuje Towarzystwu Wpłaty obliczone jako odpowiedni procent od Wynagrodzenia Uczestnika PPK,
- za przekazane Wpłaty kupowane są Jednostki Funduszu Zdefiniowanej Daty odpowiedniego dla Wieków Uczestnika PPK,
- w Cenie Jednostki uwzględnione jest wynagrodzenie Towarzystwa obejmujące opłatę za zarządzanie Funduszem i opłatę za ochronę ubezpieczeniową,
- w każdym czasie Uczestnik PPK może zmienić Alokację, wskazując Fundusz Zdefiniowanej Daty inny niż odpowiedni dla jego Wieków,
- w każdym czasie Uczestnik PPK może dokonać Konwersji zgromadzonych środków,
- Towarzystwo, w terminie do ostatniego dnia lutego każdego roku, przekazuje Uczestnikowi PPK roczną informację o wysokości Środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, o wysokości Wpłat dokonanych na ten rachunek w poprzednim roku kalendarzowym oraz o innych transakcjach zrealizowanych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w poprzednim roku kalendarzowym,
- Towarzystwo świadczy ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia oraz na wypadek Ciężkiego inwalidztwa Uczestnika PPK w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
- w każdym czasie Uczestnik PPK może wskazać Osoby uprawnione do środków należnych w przypadku jego śmierci oraz zmienić poprzednie wskazanie,
- w każdym czasie Uczestnik PPK może złożyć Podmiotowi zatrudniającemu deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK. W przypadku złożenia takiej deklaracji:

a) Wpłaty nie są dokonywane, a te, które zostały dokonane w miesiącu, w którym złożono deklarację lub w terminie późniejszym, podlegają zwrotowi na rachunek Podmiotu zatrudniającego. W przypadku, gdy Wpłaty zostały zainwestowane, Jednostki powstałe z tytułu tych Wpłat podlegają odkupieniu według Ceny Jednostki z Dnia odkupienia i po takiej cenie są na Rachunku PPK:

zwracane. Podmiot zatrudniający jest zobowiązany zwrócić Uczestnikowi PPK odpowiednią część zwracanej kwoty,

b) ochrona ubezpieczeniowa jest zawieszona: w przypadku śmierci Uczestnika PPK Towarzystwo zobowiązane jest do wypłaty wyłącznie Środków zgromadzonych na Rachunku PPK, a w przypadku Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – jest wolne od odpowiedzialności,

- co 4 lata, w terminie do ostatniego dnia lutego danego roku, Podmiot zatrudniający informuje Uczestnika PPK, który złożył deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, o ponownym dokonywaniu Wpłat za tego Uczestnika PPK, chyba że Uczestnik PPK ponownie zrezygnuje z dokonywania Wpłat do PPK, składając Podmiotowi zatrudniającemu deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK. Podmiot zatrudniający nie dokonuje Wpłat za Uczestnika PPK, jeżeli Uczestnik PPK po złożeniu deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, a przed dniem 1 kwietnia roku, o którym mowa w poprzednim zdaniu, ukończył 70 rok życia, a jeżeli ukończył 55 rok życia – wyłącznie na wniosek tego Uczestnika PPK złożony do ostatniego dnia lutego, o którym mowa w pierwszym zdaniu,

- w każdym czasie Uczestnik PPK może złożyć Podmiotowi zatrudniającemu wniosek o ponowne dokonywanie Wpłat do PPK. W przypadku złożenia takiego wniosku:

a) Towarzystwo świadczy ochronę ubezpieczeniową począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym złożono wniosek,

b) Podmiot zatrudniający przekazuje Wpłatę na PPK w miesiącu następującym po miesiącu złożenia przedmiotowego wniosku,

- działalność Funduszu oraz koszty ochrony ubezpieczeniowej finansowane są z aktywów danego Funduszu oraz ze środków Towarzystwa, zgodnie z Ustawą (koszty wskazane w niniejszym dokumencie w pkt XIV oraz w OWU i Regulaminie),

- Uczestnik PPK otrzymuje, o ile są należne na zasadach wskazanych w Ustawie, Wpłatę powitalną (250 PLN) i Dopłaty roczne (240 PLN),

- prawo do składania dyspozycji dotyczących Środków zgromadzonych

<b>osoba posiadająca uprawnienia do złożenia danej dyspozycji</b>	<b>dyspozycja w zakresie Środków zgromadzonych na Rachunku PPK</b>	<b>tryb składania dyspozycji</b>
Uczestnik PPK	Alokacja	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	Konwersja	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	wskazanie / zmiana Osób uprawnionych do Świadczenia w przypadku śmierci Uczestnika PPK	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	Wypłata po ukończeniu przez Uczestnika PPK 60 roku życia	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	wypłata na pokrycie Wkładu własnego	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	wypłata świadczenia małżeńskiego	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	wypłata części środków w przypadku Poważnego zachorowania	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	deklaracja rezygnacji z dokonywania Wpłat na PPK	pisemny wniosek składany Podmiotowi zatrudniającemu
Uczestnik PPK	wniosek o dokonywanie Wpłat na PPK	pisemny wniosek składany Podmiotowi zatrudniającemu

osoba posiadająca uprawnienia do złożenia danej dyspozycji	dyspozycja w zakresie Środków zgromadzonych na Rachunku PPK	tryb składania dyspozycji
Uczestnik PPK	Wyplata transferowa	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
małżonek Uczestnika PPK w przypadku śmierci Uczestnika PPK lub w przypadku rozwiązania lub unieważnienia związku małżeńskiego Osoba uprawniona w przypadku śmierci Uczestnika PPK	Wyplata transferowa / Zwrot	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Podmiot zatrudniający w przypadkach wskazanych w art. 102 ust. 2 Ustawy	Wyplata transferowa	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a>
Uczestnik PPK	Zwrot	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	Świadczenie z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Niezłęśliwego wypadku	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
małżonek zmarłego Uczestnika PPK / Osoba uprawniona	Świadczenie z tytułu śmierci Uczestnika PPK	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe">www.viennialife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego

## ZASADY WYPŁATY, WYPŁATY TRANSEROWEJ I ZWROTU ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK UCZESTNIKA PPK

Wyplata Środków zgromadzonych na Rachunku PPK możliwa jest wyłącznie na wniosek Uczestnika PPK:

- 1) Wyplata po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60 roku życia,
- 2) wyplata na pokrycie Wkładu własnego,
- 3) wyplata świadczenia małżeńskiego,
- 4) wyplata części środków w przypadku Poważnego zachorowania.

### SZCZEGÓŁY REALIZACJI POSZCZEGÓLNYCH DYSPOZYCJI

#### • Wyplata po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60 roku życia

1) w przypadku rozpoczęcia wypłat Środków zgromadzonych na Rachunku PPK, Wpłaty na PPK nie są dokonywane ani Dopłaty roczne nie są przekazywane,

2) Wyplata:

a) 25% Środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest jednorazowo, chyba że Uczestnik PPK złoży wniosek o wyplatę tej części środków w ratach na zasadach określonych w lit. b) poniżej,

b) 75% Środków zgromadzonych na Rachunku PPK wypłacanych jest w co najmniej 120 ratach miesięcznych, chyba że Uczestnik PPK, po otrzymaniu informacji o treści art. 30a ust. 1 pkt 11b ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych i o wynikającej z niej konieczności uiszczenia 19% zryczałtowanego podatku dochodowego, złoży wniosek o Wyplatę w mniejszej liczbie rat,

3) jeżeli wysokość pierwszej raty, wyliczona przez podzielenie łącznej wartości wszystkich Jednostek Funduszu zapisanych na Rachunku PPK w dniu złożenia wniosku przez 120, a jeżeli Uczestnik PPK złożył wniosek o wyplatę w mniejszej liczbie rat - przez liczbę odpowiadającą liczbie rat wskazanych we wniosku, jest mniejsza niż 50 PLN, środki zapisane na Rachunku PPK Uczestnika PPK wypłaca się jednorazowo,

4) jeżeli Uczestnik PPK zawarł z zakładem ubezpieczeń umowę, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie

prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego, może dokonać Wyplaty transferowej zgromadzonych w PPK środków do tego zakładu ubezpieczeń,

5) Wyplata Środków zgromadzonych na rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.

#### • Wyplata na pokrycie wkładu własnego

1) na podstawie umowy zawartej z Towarzystwem, Uczestnik PPK może jednorazowo dokonać wypłaty do 100% wartości Środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK, z obowiązkiem ich zwrotu w wartości nominalnej, w celu pokrycia Wkładu własnego,

2) wniosek o zawarcie umowy, o której mowa w pkt 1), może zostać złożony jeżeli Uczestnik PPK nie ukończył 45 roku życia.

#### • Wyplata w formie świadczenia małżeńskiego

1) Uczestnik PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia, może wnioskować o wyplatę Środków zgromadzonych na jego Rachunku PPK w formie świadczenia małżeńskiego,

2) Uczestnik PPK może złożyć Towarzystwu wniosek o wyplatę Świadczenia małżeńskiego, jeżeli jego małżonek, na rzecz którego Umowę o prowadzenie PPK zawarto z Towarzystwem, również osiągnął 60. rok życia i małżonkowie wspólnie oświadczą, że chcą skorzystać z wypłaty Świadczenia małżeńskiego,

3) Świadczenie małżeńskie jest wypłacane w co najmniej 120 ratach miesięcznych,

4) Świadczenie małżeńskie wypłaca się małżonkom wspólnie, do wyczerpania środków zgromadzonych na Rachunku małżeńskim,

5) w przypadku śmierci jednego z małżonków Świadczenie małżeńskie wypłaca się drugiemu małżonkowi w dotychczasowej wysokości, do wyczerpania środków zapisanych na Rachunku małżeńskim. Do środków zapisanych na Rachunku małżeńskim po śmierci drugiego z małżonków stosuje się przepisy rozdziału 13 Ustawy.

• **Wypłata części środków w przypadku Poważnego zachorowania**

- 1) Uczestnik PPK może wnioskować o wypłatę do 25% Środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK w przypadku Poważnego zachorowania tego Uczestnika PPK, jego małżonka lub dziecka Uczestnika PPK,
- 2) we wniosku, o którym mowa w pkt 1) Uczestnik PPK określa sposób wypłaty: ratalna/jednorazowa.

• **Wypłata transferowa**

1. Wypłata transferowa jest dokonywana:

- 1) na inny rachunek PPK,
- 2) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej Uczestnika PPK, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
- 3) na rachunek lokaty terminowej Uczestnika PPK prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, po osiągnięciu przez niego 60. roku życia,
- 4) na IKE małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub na IKE Osoby uprawnionej,
- 5) na rachunek w PPE prowadzony dla małżonka zmarłego Uczestnika PPK lub dla Osoby uprawnionej,
- 6) do zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność określoną w dziale I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- 7) na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na rachunek lokaty terminowej małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK.

2. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:

- 1) Podmiotu zatrudniającego,
- 2) Uczestnika PPK,
- 3) małżonka lub byłego małżonka Uczestnika PPK,
- 4) małżonka zmarłego Uczestnika PPK, albo
- 5) Osoby uprawnionej,

po okazaniu potwierdzenia odpowiednio uczestnictwa w innym PPK, IKE lub PPE, zawarcia umowy o prowadzenie rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub umowy o prowadzenie rachunku lokaty terminowej albo zawarcia z zakładem ubezpieczeń umowy, na podstawie której po osiągnięciu przez niego 60. roku życia nabędzie prawo do świadczenia okresowego lub dożywotniego.

3. Wypłata transferowa Środków zgromadzonych na Rachunku PPK dokonywana jest w formie pieniężnej.

• **Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku PPK**

1. Zwrot dokonywany na wniosek Uczestnika PPK następuje w formie pieniężnej. Towarzystwo przekazuje:

- 1) na rachunek bankowy wskazany przez ZUS: kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający,
- 2) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK: kwotę równą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
- 3) na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez Uczestnika PPK: kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako Osobę zatrudnioną, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,
- 4) na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy: kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłaty powitalnej i Dopłat rocznych.

• **Podział środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa Uczestnika PPK**

1. Jeżeli małżeństwo Uczestnika PPK uległo rozwiązaniu przez rozwód lub zostało unieważnione, Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające byłemu małżonkowi Uczestnika PPK w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, są przekazywane w formie Wypłaty transferowej na rachunek PPK byłego małżonka Uczestnika PPK, z wyłączeniem przypadku, o którym mowa w pkt 2. poniżej.

2. W przypadku gdy były małżonek Uczestnika PPK nie jest stroną umowy o prowadzenie PPK, Środki zgromadzone na Rachunku PPK Uczestnika PPK, przypadające mu w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków, podlegają Zwrotowi w formie pieniężnej albo są przekazywane w formie Wypłaty transferowej na wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub na wskazany przez niego rachunek lokaty terminowej prowadzony w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej, pod warunkiem ich wypłaty po osiągnięciu przez byłego małżonka Uczestnika PPK 60 roku życia.

3. Przed dokonaniem Zwrotu, o którym mowa w pkt 2.:

1) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK prowadzone jest konto ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Towarzystwo przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ZUS, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK,

2) w przypadku gdy dla byłego małżonka Uczestnika PPK nie jest prowadzone konto, o którym mowa w pkt 1), Towarzystwo przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę równą 30% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK,

3) Towarzystwo przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy wskazany przez ministra właściwego do spraw pracy, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłaty powitalnej i Dopłat rocznych, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego na byłego małżonka Uczestnika PPK,

4) Towarzystwo przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą 70% środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego,

5) Towarzystwo przekazuje, ze środków Uczestnika PPK, na rachunek bankowy lub rachunek w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej wskazany przez byłego małżonka Uczestnika PPK, kwotę odpowiadającą środkom pieniężnym pochodzącym z odkupienia Jednostek Funduszu, które zostały nabyte z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK jako osobę zatrudnioną, w części przypadającej w wyniku podziału majątku wspólnego małżonków na byłego małżonka Uczestnika PPK, po uprzednim pomniejszeniu o należną kwotę 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych, która zgodnie z odrębnymi przepisami przekazywana jest na rachunek właściwego urzędu skarbowego.

**V. ŚWIADCZENIA PRZYSŁUGUJĄCE UCZESTNIKOWI PPK LUB INNYM OSOBOM UPRAWNIONYM, ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ, CZYNNIKI MAJĄCE WPLYW NA ZMIANĘ WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA**

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wypłata
śmierć Uczestnika PPK	suma kwot: a. odpowiednia część Środków zgromadzonych na Rachunku PPK (ustalona zgodnie z Ustawą) w dniu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego, oraz b. suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wynosząca 100 PLN
wystąpienie u Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	suma ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, której wysokość wynosi maksymalnie 100 000 PLN

- wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia jest niezmienna przez cały Okres ubezpieczenia,
- wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek powstania Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku zależna jest od wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w dniu Nieszczęśliwego wypadku powodującego dane Ciężkie inwalidztwo,
- maksymalna wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia wynosi 100 000 PLN,
- wartość Świadczenia należnego z tytułu wystąpienia Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia oblicza się mnożąc odpowiednią wartość procentową z Tabeli oceny procentowej Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (Tabela poniżej) przez wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia aktualną na dzień zajścia Nieszczęśliwego wypadku powodującego Ciężkie inwalidztwo,

**Tabela współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia**

Rodzaj uszkodzenia ciała	Współczynnik procentowy Ciężkiego inwalidztwa (%)
1 Całkowita utrata mowy w skutek afazji motorycznej lub sensorycznej	50
2 Całkowita utrata mowy przy objawach poprzecznego przecięcia rdzenia z całkowitym porażeniem lub niedowładem dużego stopnia dwóch lub czterech kończyn	100
3 Utrata wzroku jednego oka	40
4 Utrata wzroku obu oczu	60
5 Całkowita utrata słuchu w jednym uchu	30
6 Całkowita utrata słuchu w obu uszach	50
7 Całkowita utrata jednego płuca	40
8 Uszkodzenie wątroby przy resekcji więcej niż 50% jej miąższu	30
9 Całkowita utrata jednej nerki	40

Rodzaj uszkodzenia ciała	Współczynnik procentowy Ciężkiego inwalidztwa (%)
10 Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w stawie barkowym	75
11 Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w obrębie ramienia lub na poziomie stawu łokciowego	60
12 Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w obrębie przedramienia	55
13 Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej na poziomie nadgarstka	50
14 Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w stawie biodrowym	75
15 Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w obrębie uda lub na poziomie stawu kolanowego	60
16 Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w obrębie podudzia	50
17 Całkowita fizyczna utrata stopy w całości	40
18 Całkowita fizyczna utrata stopy z wyłączeniem pięty	30
19 Uszkodzenia rdzenia kręgowego:	
1) przy objawach poprzecznego przecięcia rdzenia z całkowitym porażeniem lub niedowładem dużego stopnia dwóch lub czterech kończyn	90
2) niedowład kończyn dolnych bez uszkodzenia górnej części rdzenia (kończyn górnych), umożliwiający poruszanie się za pomocą dwóch łasek	60
3) niedowład kończyn dolnych umożliwiający poruszanie się o jednej lasce	35
4) porażenie całkowite obu kończyn górnych z zanikami mięśniowymi, zaburzeniami czucia i zmianami troficznymi bez porażenia kończyn dolnych (po wylewie śródrzeniowym)	80
5) niedowład znacznego stopnia obu kończyn górnych znacznie upośledzający czynność kończyn (po wylewie śródrzeniowym)	50

- sposób ustalania wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku aktualnej na dany dzień:
  - w pierwszej kolejności należy ustalić wysokość dziennej opłaty za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, tj. należy ustalić mniejszą z dwóch wartości:
    - pierwsza wartość to różnica pomiędzy 0,02% wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w danym dniu podzielonych przez 365, a roczną wartością opłaty za ryzyko zgonu obliczoną zgodnie z OWU, podzieloną przez 365,
    - druga wartość to 0,012 PLN.
  - następnie pomnożyć otrzymaną wartość przez 365 i określić stosunek otrzymanej wartości do rocznej taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego za 100 000 PLN, wynoszącej 4,38 PLN, tj. pomnożyć otrzymaną wartość przez 100 000 i podzielić przez 4,38.
  - w przypadku gdy różnica, o której mowa w pkt 1) lit. a) jest ujemna, przyjmuje się, że dzienna opłata za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku wynosi 0 PLN.

## **VI. WPLATA PODSTAWOWA, WPLATA DODATKOWA, WPLATA POWITALNA, DOPLATA ROCZNA**

• Wpłata podstawowa jest finansowana przez Uczestnika PPK i Podmiot zatrudniający, Wpłata dodatkowa może być finansowana przez Uczestnika PPK lub Podmiot zatrudniający,

### **• Wpłaty finansowane ze środków Podmiotu zatrudniającego**

1) Wpłata podstawowa finansowana przez Podmiot zatrudniający wynosi 1,5% Wynagrodzenia,

2) Podmiot zatrudniający może zadeklarować dokonywanie Wpłaty dodatkowej w wysokości do 2,5% Wynagrodzenia,

3) Wpłaty finansowane przez Podmiot zatrudniający nie są wliczane do Wynagrodzenia,

### **• Wpłaty finansowane ze środków Uczestnika PPK**

1) Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK wynosi 2% Wynagrodzenia, z zastrzeżeniem pkt 2),

2) Wpłata podstawowa finansowana przez Uczestnika PPK może wynosić mniej niż 2% Wynagrodzenia, ale nie mniej niż 0,5% Wynagrodzenia, jeżeli Wynagrodzenie Uczestnika PPK osiągnięte z różnych źródeł w danym miesiącu nie przekracza kwoty odpowiadającej 1,2-krotności minimalnego wynagrodzenia,

3) Uczestnik PPK może zadeklarować Podmiotowi zatrudniającemu Wpłatę dodatkową w wysokości do 2% Wynagrodzenia,

4) Wpłaty finansowane przez Uczestnika PPK są potrącane z Wynagrodzenia po jego opodatkowaniu,

### **• Wpłata powitalna i Dopłaty roczne**

1) w terminie 30 dni po zakończeniu kwartału minister właściwy do spraw pracy przekazuje Uczestnikowi PPK, za pośrednictwem PFR, Wpłatę powitalną w kwocie równej 250 PLN, w celu zaewidencjonowania jej na Rachunku PPK Uczestnika PPK. Uprawnienie do Wpłaty powitalnej przysługuje Uczestnikowi PPK, w imieniu i na rzecz którego zawarto w tym kwartale lub w kwartale poprzednim Umowę o prowadzenie PPK i który przez co najmniej 3 pełne miesiące jest Uczestnikiem PPK, jeżeli za miesiące te dokonano na ten rachunek Wpłat podstawowych finansowanych przez Uczestnika PPK,

2) Wpłata powitalna jest ewidencjonowana na Rachunku PPK Uczestnika PPK w terminie, o którym mowa w pkt 1),

3) z tytułu uczestnictwa w PPK w danym roku kalendarzowym Uczestnik PPK otrzymuje Dopłatę roczną do PPK w wysokości 240 PLN,

4) Uczestnikowi PPK przysługuje Dopłata roczna, jeżeli kwota Wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez Podmiot zatrudniający oraz Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej kwocie Wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego Wynagrodzenia obowiązującego w tym roku, z zastrzeżeniem pkt 5),

5) Uczestnikowi PPK, o którym mowa w art. 27 ust. 2 Ustawy, Dopłata roczna przysługuje w przypadku, gdy kwota Wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez Podmiot zatrudniający oraz Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym jest równa co najmniej 25% kwoty Wpłat podstawowych należnych od kwoty stanowiącej 6-krotność minimalnego Wynagrodzenia obowiązującego w tym roku,

6) Uczestnikowi PPK, o którym mowa w pkt 5) Dopłata roczna przysługuje po przeprowadzeniu weryfikacji przez PFR na podstawie informacji przekazanych przez ZUS,

7) przy ustalaniu uprawnienia do Dopłaty rocznej uwzględnia się kwoty Wpłat podstawowych i dodatkowych finansowanych przez Podmiot zatrudniający oraz Uczestnika PPK w danym roku kalendarzowym, dokonanych w związku ze wszystkimi Rachunkami PPK prowadzonymi dla Uczestnika PPK,

8) za dany rok kalendarzowy Uczestnik PPK może nabyć prawo tylko do jednej Dopłaty rocznej, niezależnie od liczby prowadzonych dla niego Rachunków PPK,

9) jeżeli Uczestnik PPK jest stroną więcej niż jednej Umowy o prowadzenie PPK, Dopłata roczna podlega zewidencjonowaniu na Rachunku PPK prowadzonym na podstawie Umowy o prowadzenie PPK, która została

zawarta w jego imieniu i na jego rzecz najpóźniej,

10) Dopłata roczna jest ewidencjonowana na rachunku PPK Uczestnika PPK, który nabył do niej prawo, nie później niż do dnia 15 kwietnia roku następującego po roku kalendarzowym, za który przysługuje Dopłata roczna.

## **VII. WYSOKOŚĆ SUMY UBEZPIECZENIA ORAZ ZASADY I PRZESŁANKI JEJ EWENTUALNEJ ZMIANY**

• wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa wynosi maksymalnie 100 000 PLN i zależy od wartości Rachunku PPK w dniu zajścia Nieszczęśliwego wypadku powodującego Ciężkie inwalidztwo,

• wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia wynosi 100 PLN,

• nie ma możliwości zmiany wysokości sum ubezpieczenia na wniosek Uczestnika PPK.

## **VIII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ, OKRES ZAWIESZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ**

• okres ochrony ubezpieczeniowej rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności i trwa do dnia poprzedzającego pierwszy dzień Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, nie później niż do dnia śmierci Uczestnika PPK,

• ochrona ubezpieczeniowa ulega zawieszeniu od pierwszego dnia miesiąca, w którym Uczestnik PPK złożył deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, na warunkach OWU,

• ochrona ubezpieczeniowa jest ponownie świadczona począwszy od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik PPK złożył wniosek o ponowne dokonywanie Wpłat do PPK, a Wpłaty dokonano.

## **IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

• odpowiedzialność Towarzystwa w przypadku śmierci Uczestnika PPK ograniczona jest do wypłaty Środków zgromadzonych na Rachunku PPK, a w przypadku Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku jest wyłączona, jeżeli dane Zdarzenie ubezpieczeniowe zaszło w następstwie lub spowodowane zostało lub nastąpiło na skutek:

1) działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, czynnego udziału Uczestnika PPK w: Aktach terroryzmu, rozruchach, buntach, zamieszkach bądź aktach przemocy, a także masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,

2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Uczestnika PPK umyślnego przestępstwa,

3) samookaleczeniem, okaleczeniem Uczestnika PPK na jego prośbę,

4) samobójstwa Uczestnika PPK popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Uczestnika PPK.

• ponadto, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, jeżeli Nieszczęśliwy wypadek powodujący to Ciężkie inwalidztwo zaistniał przed Dniem początku odpowiedzialności lub zaszło w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej lub zaszło w następstwie lub spowodowany został lub nastąpił w związku z:

1) usiłowaniem popełnienia przez Uczestnika PPK samobójstwa, niezależnie od stanu jego poczytalności,

2) zatruciem Uczestnika PPK spowodowanym spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nie przepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza,

3) zawodowym, amatorskim i rekreacyjnym uprawianiem przez Uczestnika PPK sportów motorowych, motorowodnych, nart wodnych, windsurfingu, surfing, kitesurfingu, nurkowanie ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, raftingu, baloniarstwa, bungee jumping, paralotniarstwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, motolotniarstwa, sportów lotniczych, downhill, base jumping, speleologii, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej z użyciem sprzętu wspinaczkowego

lub bez użycia, choć jego użycie było wymagane, zorbingu, sportów walki lub udziału Uczestnika PPK w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych i regatach żeglarskich,

4) Pozostawianiem przez Uczestnika PPK pod wpływem alkoholu lub leków, z wyjątkiem leków zażywanych zgodnie z zaleceniami lekarza, środków odurzających lub substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii (zwanych dalej łącznie środkami odurzającymi), chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności również w przypadku, gdy Uczestnik PPK odmówił wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia Nieszczęśliwego wypadku był pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających a także wówczas, gdy nie wykonano badań z innych powodów, a w dokumentacji powypadkowej znajduje się adnotacja urzędowa o spożyciu alkoholu, leków lub środków odurzających, chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie tego Zdarzenia ubezpieczeniowego,

5) wypadkiem lotniczym, z wyjątkiem lotu Uczestnika PPK w charakterze pasażera lub pilota licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych,

6) operacją plastyczną lub zabiegiem kosmetycznym, za wyjątkiem przypadków, gdy miały one na celu usunięcie następstw Nieszczęśliwych wypadków, zaistniałych w Okresie ubezpieczenia,

7) leczeniem lub zabiegami leczniczymi lub diagnostycznymi, bez względu na to, przez kogo były wykonywane, chyba że chodziło o leczenie bezpośrednich następstw Nieszczęśliwego wypadku.

- w przypadku, gdy Ciężkie inwalidztwo w następstwie Nieszczęśliwego wypadku powstało w obrębie narządów (organów), których funkcje przed dniem zajścia Nieszczęśliwego wypadku były już upośledzone lub w przypadku kolejnego Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w obrębie tego samego narządu (organu), Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności w zakresie Ciężkiego inwalidztwa istniejącego przed dniem zajścia Nieszczęśliwego wypadku.
- w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie:

- 1) śmierci Uczestnika PPK – ograniczona jest do wypłaty Środków zgromadzonych na Rachunku PPK,
- 2) powstania Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – jest wyłączona.

## **X. REZYGNACJA Z OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ (PRAWO I SPOSÓB REZYGNACJI, SKUTKI REZYGNACJI, KOSZTY ZWIĄZANE Z REZYGNACJĄ)**

- Compensa PPK pozwala na jednoczesne inwestowanie środków w Jednostki Funduszu oraz na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci oraz wystąpienia Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
- w przypadku złożenia przez Uczestnika PPK deklaracji o rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, ochrona ubezpieczeniowa zostaje zawieszona, co oznacza, że w przypadku śmierci Uczestnika PPK Towarzystwo wypłaca wyłącznie Środki zgromadzone na Rachunku PPK, a w przypadku wystąpienia Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – jest wolne od odpowiedzialności,
- w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej opłata za ochronę ubezpieczeniową nie jest należna Towarzystwu. Towarzystwo zwraca Uczestnikowi PPK opłatę za ochronę ubezpieczeniową, którą nienależnie pobrano,
- w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwo nadal zarządza Rachunkiem PPK i pobiera z tego tytułu opłatę,
- za złożenie przez Uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK ani złożenie wniosku o ponowne dokonywanie Wpłat do PPK nie jest pobierana żadna opłata,
- Umowa o prowadzenie PPK będąca umową ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wygasa po upływie 5 lat kalendarzowych licząc od roku, w którym Towarzystwo dokonało Wypłaty transferowej lub Zwrotu w związku ze śmiercią Uczestnika PPK,

- realizacja Wypłaty transferowej lub Zwrotu nie powoduje wygaśnięcia Umowy o prowadzenie PPK będąca umową ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- Towarzystwo nie pobiera opłat z tytułu realizacji dyspozycji Wypłaty transferowej lub Zwrotu.

## **XI. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO I REKLAMACJI**

- zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego:
  - 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe należy zgłosić niezwłocznie,
  - 2) na formularzu wniosku o wypłatę Świadczenia dostępnym w Systemie informatycznym i na stronie internetowej [www.viennalife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe](http://www.viennalife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe),
  - 3) do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć dokumenty wskazane w OWU jako wymagane do rozpatrzenia wniosku i komplet dokumentów przesłać na adres korespondencyjny Agenta transferowego,
  - 4) Towarzystwo może żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów uzasadniających wypłatę Świadczenia,
  - 5) każda z osób uprawnionych do wypłaty Świadczenia składa wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Uczestnika PPK w swoim imieniu,
- zasady i tryb zgłaszania Reklamacji:
  - prawo złożenia Reklamacji przysługuje Uczestnikowi PPK lub Osobie uprawnionej do Świadczenia będącymi osobą fizyczną (w tym osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), jak również poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącym osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia Reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez Reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca Reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo,
  - Reklamacja może zostać złożona w każdej Jednostce Towarzystwa, w której zakresie jest obsługa osób wskazanych powyżej,
  - Reklamację można złożyć w formie: pisemnej (osobiste złożenie pisma w jednostce, o której mowa powyżej lub Siedzibie Towarzystwa albo listownie na adres korespondencyjny Agenta transferowego); ustnej (telefonicznie na numer telefonu 22 460 22 22); ustnej (osobiście w jednostce, o której mowa powyżej do protokołu podczas wizyty w tej jednostce lub Siedzibie Towarzystwa lub elektronicznej na adres e-mail [CompensaPPK@finat.pl](mailto:CompensaPPK@finat.pl) – wyłącznie w przypadku Uczestnika PPK oraz Osoby uprawnionej do Świadczenia będących osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej).

## **XII. SPOSÓB I TRYB ROZPATRYWANIA SKARG**

- prawo złożenia skargi lub zażalenia przysługuje podmiotom, którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji,
- do skargi lub zażalenia zastosowanie znajdują postanowienia OWU dotyczące reklamacji składanych przez Uczestników PPK, Osoby uprawnione do Świadczenia oraz poszukujących ochrony ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, przy czym odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym lub składającym zażalenie uzgodniono inną formę odpowiedzi. Jeśli życzeniem skarżącego lub składającego zażalenie jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i skarżący lub składający zażalenie wyraził zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest mu tą drogą.

### XIII. OSOBY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Osoby uprawnione do otrzymania Świadczenia
śmierć Uczestnika PPK	małżonek Uczestnika PPK oraz/ albo Osoba uprawniona
wystąpienie w zdrowiu Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	Uczestnik PPK

#### Podział środków w przypadku śmierci Uczestnika PPK

1) Uczestnik PPK może wskazać jedną osobę lub więcej osób, które jako Osoby uprawnione mają po jego śmierci otrzymać Środki zgromadzone na jego Rachunku PPK,

2) Jeżeli w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, Towarzystwo dokonuje Wyплаты transferowej połowy środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK na rachunek PPK, IKE lub PPE małżonka zmarłego Uczestnika PPK, w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólności majątkowej,

3) Wyplata transferowa jest dokonywana w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia przez małżonka zmarłego Uczestnika PPK odpisu aktu zgonu, aktu małżeństwa oraz oświadczenia, w postaci papierowej, o stosunkach majątkowych, które istniały między nim a zmarłym Uczestnikiem PPK, oraz udokumentowania sposobu uregulowania tych stosunków, jeżeli między małżonkami nie istniała wspólność ustawowa,

4) na wniosek małżonka zmarłego Uczestnika PPK Zwrot Środków zgromadzonych na Rachunku PPK, przypadających temu małżonkowi, następuje w formie pieniężnej. Zwrot następuje w terminie 3 miesięcy od dnia przedstawienia dowodu, że środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK przypadły temu małżonkowi,

5) Środki zgromadzone na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK, które nie zostaną przekazane małżonkowi, przekazywane są Osobom uprawnionym. Środki te, w zależności od wniosku Osoby uprawnionej, podlegają Wyplacie transferowej do PPK, IKE lub PPE tej osoby lub są zwracane w formie pieniężnej. Zwrot może dotyczyć całości lub części Środków zgromadzonych na Rachunku PPK zmarłego Uczestnika PPK.

6) Wyplata transferowa lub Zwrot na rzecz Osoby uprawnionej, dokonywane w terminie 3 miesięcy od dnia przedłożenia wniosku o dokonanie Wyплаты transferowej lub Zwrotu wraz z:

a) odpisem aktu zgonu Uczestnika PPK i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo

b) odpisem prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika PPK lub prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

– chyba że Osoba uprawniona zażąda dokonania Wyплаты transferowej lub Zwrotu w terminie późniejszym.

### XIV. KOSZTY Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA (WYSOKOŚĆ, TERMINY UISZCZANIA, SPOSÓB NALICZANIA, CZĘSTOTLIWOŚĆ POBIERANIA, ZASADY ZWIĘKSZANIA I ZMNIEJSZANIA KOSZTÓW)

1. Wynagrodzenie Towarzystwa (za zarządzanie Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową) pobierane jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 4 OWU:

a) obliczane jest jako iloczyn współczynnika procentowego stosowanego do obliczenia wynagrodzenia Towarzystwa i wartości Aktywów netto Funduszu, i pomniejsza wartość Aktywów netto Funduszu podczas wyceny Jednostki,

b) jego wysokość uzależniona jest od roku trwania Funduszu:

rok trwania Funduszu (lata)	współczynnik procentowy stosowany do obliczenia wynagrodzenia Towarzystwa, w skali roku
od 1 lipca 2019 r. do 30 czerwca 2020 r.	0,25%
od 1 lipca 2020 r. do 30 czerwca 2024 r.	0,46%
od 1 lipca 2024 r. do 30 czerwca 2029 r.	0,43%
od 1 lipca 2029 r. do 30 czerwca 2034 r.	0,41%
od 1 lipca 2034 r. i w terminie późniejszym	0,39%

1.1. **Oplata za zarządzanie Funduszem** pobierana jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 5 OWU, obliczana jest jako różnica pomiędzy wysokością wynagrodzenia Towarzystwa wskazanego w pkt 1 i opłatą za ochronę ubezpieczeniową wskazaną w pkt 1.2.

1.2. **Oplata za ochronę ubezpieczeniową** pobierana jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 6 OWU:

a) obliczana jest jako iloczyn współczynnika procentowego i wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w Dniu wyceny, w którym naliczana jest ta opłata,

b) w skali roku wynosi nie więcej niż niższa z dwóch wartości:

i. iloczyn współczynnika procentowego oraz wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK oraz

ii. 4,60 PLN,

Współczynnik procentowy stosowany do naliczenia opłaty za ochronę ubezpieczeniową wynosi 0,02%.

Opłata za ochronę ubezpieczeniową dzieli się na opłatę za ryzyko śmierci i opłatę za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

Opłata za ryzyko śmierci w Okresie ubezpieczenia w skali roku wynosi 0,22 PLN, ale nie więcej niż 0,02% wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w Dniu wyceny, w którym naliczono opłatę.

Opłata za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia w skali roku wynosi nie więcej niż niższa z dwóch wartości:

a) różnica 0,02% wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK i wartości opłaty za ryzyko śmierci w Okresie ubezpieczenia oraz

b) 4,38 PLN.

2. **Oplata związana z prowadzeniem rejestru Uczestników PPK** pobierana jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 7 OWU, współczynnik procentowy stosowany do obliczenia opłaty związanej z prowadzeniem rejestru Uczestników PPK wynosi 0,035% w skali roku.

3. **Wynagrodzenie za osiągnięty wynik Funduszu** pobierane jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 8 OWU, maksymalna wysokość wynagrodzenia może wynieść 0,10% Aktywów netto Funduszu w skali roku

4. **Oplata transakcyjna z tytułu Konwersji** pobierana jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 9 OWU:

a) 0 PLN za realizację pierwszych 2 Konwersji w danym roku kalendarzowym,

b) 5 PLN za realizację każdej następnej Konwersji w danym roku kalendarzowym.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń dla indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa PPK (OWU BRP-4624) wynosi maksymalnie 0,23%.

### XV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE WPLĄT, ŚWIADCZEŃ, WYPŁAT, ZWROTÓW

- ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych,

- ustawa z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn,

- ustawa z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji



finansowych.

#### **XVI. WYKAZ FUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU COMPENSA PPK**

(stan na dzień 4 stycznia 2021 r.)

L.p.	nazwa Funduszu Zdefiniowanej Daty	Waluta	Wycena
1	UFK Compensa 2025	PLN	Dzienna
2	UFK Compensa 2030	PLN	Dzienna
3	UFK Compensa 2035	PLN	Dzienna
4	UFK Compensa 2040	PLN	Dzienna
5	UFK Compensa 2045	PLN	Dzienna
6	UFK Compensa 2050	PLN	Dzienna
7	UFK Compensa 2055	PLN	Dzienna
8	UFK Compensa 2060	PLN	Dzienna
9	UFK Compensa 2065	PLN	Dzienna

#### **XVII. PROFIL RYZYKA FUNDUSZY ZDEFINIOWANEJ DATY DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU COMPENSA PPK**

L.p.	nazwa Funduszu Zdefiniowanej Daty	Profil Funduszu Zdefiniowanej Daty
1	UFK Compensa 2025	Celem strategii Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Zdefiniowanej Daty jest ograniczanie poziomu ryzyka wraz z czasem trwania funduszu poprzez zmniejszanie ekspozycji na instrumenty udziałowe i zwiększenie ekspozycji na instrumenty dłużne w portfelu inwestycyjnym.
2	UFK Compensa 2030	
3	UFK Compensa 2035	
4	UFK Compensa 2040	
5	UFK Compensa 2045	
6	UFK Compensa 2050	
7	UFK Compensa 2055	
8	UFK Compensa 2060	
9	UFK Compensa 2065	

#### **XVIII. OŚWIADCZENIE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 r. W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH (w związku z Artykułem 6. Przejrzystość w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju)**

Na podstawie wstępnych analiz ryzyka opierających się o szacunkowe dane pozyskane w procesie dialogu z firmami zarządzającymi funduszami i portfelami inwestycyjnymi zarządzanymi na rzecz Towarzystwa ocenia się, że nie można wykluczyć możliwości wystąpienia ryzyka ESG, mającego rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na zwrot z inwestycji. Produkt nie zawiera elementów promujących aspekty środowiskowe i społeczne, a także nie stanowi zrównoważonej inwestycji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.