

**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE  
UBEZPIECZENIE DODATKOWE UFK**

**CEL**

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

**PRODUKT**

**Nazwa produktu:** Dodatkowe ubezpieczenie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

**Identyfikator produktu:** BRP-1918.

**Twórca produktu:** Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Compensa).

**Kontakt:** www.compensa.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 867 66 67 lub 22 501 61 00.

**Właściwy organ nadzoru:** Komisja Nadzoru Finansowego.

**Data sporządzenia niniejszego dokumentu:** 01.09.2020 r.

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

**CO TO ZA PRODUKT?**

**Rodzaj:**

Dodatkowe ubezpieczenie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: Umowa Dodatkowa) stanowi rozszerzenie zakresu grupowych oraz indywidualnych produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez Compensa (dalej: Umowa Podstawowa) o możliwości inwestowania środków w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: UFK).

**Cele:**

Produkt ma cel inwestycyjny, realizowany poprzez zapewnienie możliwości inwestowania środków w ramach UFK, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka (akcyjne, zrównoważone, o niskim ryzyku). Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując, w które z nich będzie inwestowana składka. Wykaz UFK dostępnych w produkcie stanowi Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej: OWU). Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, dzień wyceny jednostek danego UFK określone są w Regulaminie tego UFK.

Produkt umożliwia rozszerzenie ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz utraty zdrowia o część inwestycyjną, która umożliwia gromadzenie środków i ich wypłatę w przypadku wykupu umowy ubezpieczenia lub podwyższenie świadczenia z tytułu śmierci poprzez wypłatę środków zgromadzonych na koncie UFK na rzecz osoby uprawnionej do świadczenia z tytułu zgonu.

**Docelowy inwestor indywidualny** to osoba fizyczna będąca Ubezpieczonym:

- w umowie ubezpieczenia zawartej przez siebie na swoją rzecz (jako Ubezpieczający) lub
- w umowie ubezpieczenia zawartej na rzecz Ubezpieczonego przez osobę trzecią będącą Ubezpieczającym, np. pracodawca w umowie grupowego ubezpieczenia na życie zawartej na rzecz pracowników, jeżeli:

- posiada doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie i produktów inwestycyjnych,
- jest świadoma, iż inwestycje w UFK mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ponoszonym przez nią ryzykiem inwestycyjnym,
- akceptuje długoterminowy charakter inwestycji,
- poszukuje produktu, który stwarza możliwość inwestowania środków jako rozszerzenie ubezpieczenia na życie poprzez dokupienie opcji dodatkowej do Umowy Podstawowej,

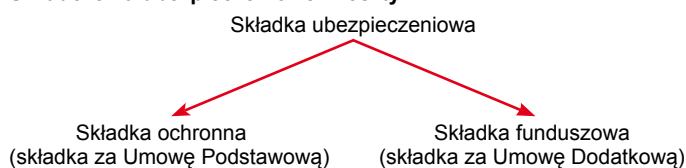
- jest osobą pełnoletnią,
- dysponuje środkami, które chce zainwestować w UFK.

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

- ma 40 lat,
- wpłaca składki regularne z częstotliwością roczną w wysokości 4 000 PLN rocznie,
- utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania.

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

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:**



**Składka ochronna** - składka należna za ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy Podstawowej zależna od rodzaju ubezpieczenia, warunków umowy, wysokości sumy ubezpieczenia, zakresu ochrony ubezpieczeniowej i wysokości poszczególnych świadczeń.

**Składka funduszowa** - składka należna z tytułu Umowy Dodatkowej podlegająca inwestowaniu w UFK na zasadach określonych w OWU, Regulaminach UFK oraz Tabeli Opłat i Prowizji UFK stanowiącej załącznik do OWU.

Umowa Dodatkowa umożliwia wypłatę osobie uprawnionej świadczenia kapitałowego w wysokości równej wartości jednostek UFK zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy w przypadku następujących zdarzeń:

- wykup Umowy Dodatkowej UFK,
- zgon Ubezpieczonego.

Wartość jednostek UFK dla ustalenia wysokości świadczenia w przypadku powyższych zdarzeń określana jest według dnia wyceny UFK określonego dla danego zdarzenia w OWU, np. ostatni dzień wyceny aktywów UFK przypadający przed zdarzeniem polegającym na rozwiązaniu Umowy Podstawowej.

**Wysokość oraz częstotliwość opłacania składki:**

- Składka ochronna** – wysokość jest zależna od parametrów Umowy Podstawowej, częstotliwość opłacania określa we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający,
- Składka funduszowa** – wysokość składki określa Ubezpieczony, może być opłacana regularnie zgodnie z częstotliwością opłacania składki wynikającą z Umowy Podstawowej (minimalna wysokość 30 PLN miesięcznie) lub jednorazowo za cały okres ubezpieczenia (minimalna wysokość 1 000 PLN).

Zdarzenie ubezpieczeniowe skutkujące wygaśnięciem Umowy Podstawowej i Umowy Dodatkowej	Świadczenie
śmierć Ubezpieczonego lub inne zdarzenie, którego realizacja skutkuje wygaśnięciem Umowy Podstawowej	świadczenie ochronne w wysokości wynikającej z Umowy Podstawowej oraz dodatkowo świadczenie z tytułu Umowy Dodatkowej w wysokości równoważności środków zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy

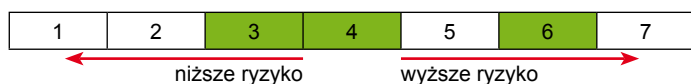
Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Compensa wskazane w ogólnych warunkach Umowy Podstawowej nie dotyczą świadczenia z tytułu Umowy Dodatkowej i nie skutkują brakiem wypłaty w zakresie świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej.

### Czas trwania umowy:

- Umowę Dodatkową zawiera się na czas nie dłuższy niż czas trwania Umowy Podstawowej.
- Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu na skutek:
  - odstąpienia od Umowy Dodatkowej,
  - rozwiązania Umowy Podstawowej,
  - dokonania wykupu całkowitego Umowy Dodatkowej,
  - zgonu Ubezpieczonego.
- Compensa nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy Podstawowej oraz Umowy Dodatkowej (z zastrzeżeniem wyjątku z pkt 5 poniżej).
- Rozwiązanie Umowy Podstawowej skutkujące rozwiązaniem Umowy Dodatkowej może nastąpić w wyniku zakończenia okresu ubezpieczenia, rozwiązania w wyniku oświadczenia Ubezpieczającego (odstąpienie, wypowiedzenie) lub zaprzestania opłacania składek.
- Compensa może dokonać wykupu całkowitego Umowy Dodatkowej wyłącznie w sytuacji, gdy:
  - wartość jednostek UFK zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy jest niższa niż 500 PLN i jednocześnie
  - suma wpłat tytułem składki w okresie ostatnich trzech miesięcy nie przekroczyła wartości trzykrotności minimalnej składki miesięcznej – 90 PLN.
- Compensa na zasadach określonych w OWU posiada prawo likwidacji danego UFK, o czym informowani są inwestorzy tego UFK, którzy posiadają prawo konwersji środków do innego UFK lub wypowiedzenia Umowy Dodatkowej.

### JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez rekomendowany minimalny czas trwania Umowy Dodatkowej zależny od rodzaju wybranego UFK. Szczegółowe wskaźniki odpowiednie dla danego rodzaju UFK Compensa są adekwatne do wskaźników prezentowanych dla funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są środki danego UFK, prezentowane są przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej: TFI) w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów danego funduszu inwestycyjnego (dalej: KIID). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie (przed upływem rekomendowanego minimalnego czasu trwania Umowy Dodatkowej), faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy. Możesz spieniężyć inwestycję wcześniej. Spieniężając inwestycję wcześniej niż rekomendowany czas jej trwania (wykup Umowy Dodatkowej) nie poniesiesz dodatkowych kosztów. Istnieje możliwość częściowego spieniężenia inwestycji (wykup częściowy), przy czym istnieje ograniczenie czasowe dotyczące częściowego wykupu ubezpieczenia wynoszące 6 miesięcy od daty zawarcia Umowy Dodatkowej.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi 3 (średnio niska), 4 (średnia) i 6 (druga najwyższa) na 7 możliwych.

Oznacza to, że:

– potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako 3=średnio małe, 4=średnie, 6=duże,

– złe warunki rynkowe 3=prawdopodobnie nie wpłyną, 4=mogą wpłynąć, 6=najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka w produkcie, a także zwrot z inwestycji zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK. Wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK znajduje się odpowiednio w KIID TFI na ich stronach internetowych (TFI odpowiednio do danego UFK wskazany jest w Regulaminie tego UFK).

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

W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez Compensa należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Compensa nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczące wyników:

Wyniki w produkcie (zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać po odliczeniu kosztów) zależą od wyboru spośród dostępnych UFK i są różne dla poszczególnych UFK.

Na rzeczywisty wypłacony zysk mogą mieć wpływ przepisy podatkowe państwa polskiego oraz macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego.

W Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje wskazany jest zwrot z inwestycji wyrażony procentowo i kwotowo dla 4 scenariuszy: scenariusza warunków skrajnych, niekorzystnego, umiarkowanego i korzystnego.

W tabeli scenariuszy pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji po 1 roku, po połowie zalecanego okresu utrzymywania i po zalecanym okresie utrzymywania w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych UFK.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią one dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

### 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 ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Koszty, które będziesz musiał ponieść mogą różnić się w zależności od wybranego UFK.

Koszty dla poszczególnych UFK (ich wpływ w czasie na zwrot z inwestycji wraz ze strukturą tych kosztów) wskazane zostały w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje – „Koszty w czasie”, „Struktura kosztów”.

Kwoty przedstawione w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje są łącznymi kosztami Umowy Dodatkowej w trzech różnych okresach utrzymywania dla poszczególnych UFK. Nie obejmują one opłat niepobieranych przez Compensa, tj. kar za wcześniejsze wyjście z inwestycji, opłat za wyniki, premii motywacyjnej. Dane liczbowe podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie (przy składce płatnej regularnie), a stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Załącznik dotyczący kosztów dla poszczególnych UFK w zakresie „Struktury kosztów” przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w odniesieniu do danego UFK w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Szczegółowe zestawienie kosztów ujętych w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje „Struktura kosztów” określające, kiedy i w jaki sposób mogą one różnić się od faktycznych kosztów, jakie inwestor indywidualny może ponieść oraz kiedy i w jaki sposób koszty te mogą zależeć od tego, czy inwestor indywidualny skorzysta lub nie z określonych opcji, przedstawia Tabela Opłat i Prowizji UFK stanowiąca Załącznik do OWU.

Dodatkowe ubezpieczenie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych sprzedawane jest przez pośredników ubezpieczeniowych współpracujących z Compensa, którzy nie mają prawa pobierać od Ciebie żadnych dodatkowych kosztów niż określone dla produktu przez Compensa.

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

1. Umowa Dodatkowa zawierana jest na czas trwania Umowy Podstawowej. Rekomendowany czas trwania Umowy Dodatkowej zależy od rodzaju wybranego UFK.
2. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej (powodująca rozwiązanie Umowy Dodatkowej):

	Odstąpienie	Wypowiedzenie Umowy Podstawowej	Całkowity wykup Umowy Dodatkowej
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: <b>7 dni</b> – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą <b>30 dni</b> – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	w każdym czasie z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w treści Umowy Podstawowej	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych jednostek UFK znajdujących się na indywidualnym koncie jednostek Funduszy		

Masz możliwość dokonania częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w OWU).

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

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

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

1. pisemnie – osobiście albo listownie na adres: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa lub w Regionalnych Biurach Handlowych i w Przedstawicielstwach Compensa na terenie całego kraju. Reklamację można złożyć również u agenta ubezpieczeniowego Compensa,
2. ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Compensa,
3. elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@compensazycie.com.pl,
4. Niezależnie od trybu rozpatrywania skarg (reklamacji), masz prawo do:
  - 1) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
  - 2) zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
2. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Dodatkowego ubezpieczenia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o symbolu BRP-1918, Tabelą Opłat i Prowizji UFK oraz Regulaminami UFK, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu.
3. Zgodnie z przepisami Compensa jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczonemu wyżej wymienione dokumenty oraz wszelkie inne dokumenty kształtujące treść umowy ubezpieczenia przed zawarciem umowy ubezpieczenia/objęciem Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową. Dokumenty te dostępne są również na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).
4. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Umowy Dodatkowej.