

# Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

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

Produkt: **Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A.**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. zatwierdzonych Uchwałą Nr 1/07/2021 Zarządu Towarzystwa z dnia 2 lipca 2021 r. (zwane dalej OWU) wraz z Aneks nr 1 do OWU zatwierdzonym Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr 1/01/2022 z dnia 04.01.2022 r. 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 oraz Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 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 niniejszej karcie produktu otrzymują znaczenie nadane im w OWU.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszym dokumencie albo nie jesteś pewien czy produkt ten odpowiada Twoim potrzebom, poprosz o dodatkowe informacje i wyjaśnienia lub zrezygnuj z zawarcia Umowy ubezpieczenia Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A.

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 związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, grupa 3. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas nieokreślony.

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

Przedmiot ubezpieczenia: życie Ubezpieczonego.

#### Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w Okresie ubezpieczenia w okresie pierwszych sześciu miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności.

**Ubezpieczenie obowiązuje na terenie całego świata.**

### II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- ochronna – zapewnienie w Okresie ubezpieczenia ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- inwestycyjna – inwestowanie kapitału w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w produkcie Portfele Funduszowe wskazany jest w OWU; polityka inwestycyjna Funduszy, częstotliwość i metoda wycen, dzień wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określone są w Regulaminie Portfeli funduszowych oraz w § 14 OWU).

### III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Portfele Funduszowe to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierane na czas nieokreślony. Ubezpieczenie ma charakter ochronno-inwestycyjny, ze znaczną przewagą części inwestycyjnej, co oznacza, że całość wpłaconej Składki jednorazowej inwestowana jest w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, a na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej przeznaczona jest stosunkowo niewielka kwota pobierana z Indywidualnego rachunku (poprzez Umorzenie Jednostek zgromadzonych na Rachunku).

#### UWAGA!

- **rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to co najmniej 5 lat** (Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ubezpieczeniu dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie),
- rozwiązanie Umowy ubezpieczenia przed upływem rekomendowanego minimalnego czasu trwania Umowy ubezpieczenia powoduje wypłatę

Całkowitego wykupu ubezpieczenia. Wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia nie jest równa:

- 1) wpłaconej Składce jednorazowej,
- 2) środkom zgromadzonym na Indywidualnym rachunku.

Z tytułu Całkowitego wykupu ubezpieczenia pobierana jest opłata transakcyjna na warunkach i w wysokości określonej w OWU. **Opłata transakcyjna nie jest pobierana, jeżeli Całkowity wykup ubezpieczenia dokonywany jest po upływie 1. Rocznicy ubezpieczenia,**

- **inwestycje w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym wyłącznie przez Ubezpieczającego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane,**

- **po stronie Ubezpieczającego pozostaje ryzyko kursowe zmiany walut** – wszelkie zmiany walut dokonywane są po kursach kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zmiany rachunek bankowy przeznaczony do wpłat Składek jednorazowych i rachunek bankowy przeznaczony do wpłat Składek dodatkowych.

Do zmiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zmiany waluty obcej na walutę polską stosuje się kurs kupna.

### IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA ORAZ KLUCZOWE PRAWA I OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO / UBEZPIECZONEGO

- Ubezpieczający opłaca Składkę jednorazową w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
- Towarzystwo świadczy ochronę na wypadek śmierci Ubezpieczonego przez cały Okres ubezpieczenia oraz z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w okresie pierwszych 6 miesięcy Okresu ubezpieczenia i z tego tytułu pobiera opłatę za ochronę ubezpieczeniową,
- zapłacona Składka jednorazowa zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami, o których mowa w § 12 OWU, a z tytułu udzielania Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci oraz na wypadek śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego pobiera – poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku – opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów

ochrony ubezpieczeniowej,

- istnieje możliwość dokonywania wpłat Składek dodatkowych, na numer rachunku bankowego wskazany w Polisie,
- z tytułu Umowy ubezpieczenia Towarzystwo pobiera opłaty (zgodnie z Tabelą opłat wskazaną w niniejszej karcie produktu w pkt XIV),
- Ubezpieczony może dokonać wypłaty Całkowitego wykupu ubezpieczenia i Częściowego wykupu ubezpieczenia w dowolnym momencie trwania Umowy ubezpieczenia,
- w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczony może dokonać Konwersji Jednostek.

#### Kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego

##### kluczowe prawa

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
możliwość wpłaty Składki dodatkowej	Całkowity / częściowy wykup ubezpieczenia
odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	Konwersja Jednostek UFK
wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	zmiana Alokacji Składki
złożenie reklamacji	złożenie reklamacji
wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia	wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia
	wskazanie Uposażonego

##### kluczowe obowiązki

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia	udzielenie odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia
wpłata Składki jednorazowej	określenie Alokacji Składki

#### V. ŚWIADCZENIA PRZYSŁUGUJĄCE KLIENTOWI LUB INNYM OSOBOM UPRAWNIONYM Z UMOWY UBEZPIECZENIA, ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA, CZYNNIKI MAJĄCE WPŁYW NA ZMIANĘ WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
śmierć Ubezpieczonego	Suma kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, – suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego potwierdzona w Polisie

- w przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego w okresie pierwszych 6. miesięcy Okresu ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaci Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego lub osobom wskazanym w § 7 ust. 7 OWU, dodatkowe Świadczenie, w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego, w wysokości potwierdzonej w Polisie (10% zapłaconej Składki jednorazowej).

#### VI. SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA: WYSOKOŚĆ, CZĘSTOTLIWOŚĆ OPŁACANIA, ZASADY ZWIĘKSZANIA I ZMNIEJSZANIA

- wysokość Składki jednorazowej deklaruje Ubezpieczony we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia – wysokość Składki jednorazowej nie

może być niższa niż 50 000 PLN,

- Składka jednorazowa jest opłacana jednorazowo za cały Okres ubezpieczenia,
- w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia istnieje możliwość dokonywania wpłat Składek dodatkowych. Wysokość Składki dodatkowej nie może być niższa niż 20 000 PLN.

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

- suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego stanowi sumę kwot:

1) wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, obliczonej z uwzględnieniem liczby i cen Jednostek ustalonych na koniec dnia wyceny, w których dane Jednostki zostaną umorzone w celu wypłaty Świadczenia, przy czym Umorzenie Jednostek następuje najpóźniej w czwartym dniu roboczym licząc od następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Towarzystwo wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, oraz

2) 100 PLN,

- suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w pierwszych 6. miesiącach Okresu ubezpieczenia w następstwie Wypadku komunikacyjnego stanowi 10% zapłaconej Składki jednorazowej,
- Towarzystwo potwierdza sposób obliczania sum ubezpieczenia w Polisie.

#### VII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ / POCZĄTEK I KONIEC OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ / SPOSÓB ROZWIĄZANIA UMOWY UBEZPIECZENIA

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności potwierdzonym w Polisie,
- ochrona ubezpieczeniowa kończy się we wcześniejszym z dni:

- 1) odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia,
- 2) wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia,
- 3) dokonania Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
- 4) śmierci Ubezpieczonego.

Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa określony jest w § 5 OWU (dla ryzyka śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego odpowiedzialność Towarzystwa wygasa w dniu śmierci Ubezpieczonego, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni: w ostatnim dniu 6-go miesiąca licząc od Dnia początku odpowiedzialności lub w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia).

#### IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

- odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty Całkowitego wykupu ubezpieczenia obliczonego na zasadach określonych w § 16 OWU, jeżeli Zdarzenie ubezpieczeniowe zaszło w następstwie lub spowodowane zostało lub nastąpiło na skutek:

- 1) działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, czynnego udziału Ubezpieczonego 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 Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
- 3) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego,

- Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego, jeżeli Wypadek komunikacyjny zaszedł w następstwie lub spowodowany został lub nastąpił w związku z którąkolwiek z przyczyn wyłączających odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskazanych w punktach 1)-3) powyżej lub zaszedł w następstwie bądź nastąpił w związku z:

- 1) samookaleczeniem, okaleczeniem Ubezpieczonego na jego własną prośbę, niezależnie od stanu jego poczytalności,

2) zatruciem Ubezpieczonego 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 Ubezpieczonego sportów motorowych, motorowodnych, baloniarstwa, paralotniarstwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, motolotniarstwa, sportów lotniczych lub udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych i regatach żeglarskich,

4) Pozostawianiem przez Ubezpieczonego 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 Ubezpieczony odmówił wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia Zdarzenia

ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego, był pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających, chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego,

5) atakiem konwulsji, drgawek, padaczki, omdleniem lub utratą przytomności,

6) wypadkiem lotniczym, z wyjątkiem lotu Ubezpieczonego w charakterze pasażera lub pilota licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych,

7) prowadzeniem przez Ubezpieczonego Pojazdu bez posiadanych przez Ubezpieczonego uprawnień do prowadzenia danego Pojazdu, chyba, że prowadzenie przez Ubezpieczonego danego Pojazdu nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego,

8) prowadzeniem przez Ubezpieczonego Pojazdu, który nie posiadał aktualnego badania technicznego lub który nie został dopuszczony do ruchu lub użytkowania, o ile badanie techniczne lub dopuszczenie do ruchu lub użytkowania są wymagane przepisami prawa o ruchu drogowym lub innymi przepisami dotyczącymi użytkowania danego Pojazdu, chyba że brak aktualnego badania technicznego lub przyczyna niedopuszczenia do ruchu lub użytkowania Pojazdu nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego.

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

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
prawo	Ubezpieczającego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o wartości wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem 3. miesięcznego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wykup ubezpieczenia
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacona kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku pomniejszona o opłatę z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, o ile odstąpienie ma miejsce w okresie pierwszych 12 miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku pomniejszona o opłatę z tytułu wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o ile wystąpienie ma miejsce w okresie pierwszych 12 miesięcy od Dnia początku odpowiedzialności	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia

**Wartość wykupu ubezpieczenia** przysługuje Ubezpieczonemu, a w przypadku śmierci Ubezpieczonego po złożeniu wniosku o wykup, a przed wypłatą kwoty Całkowitego wykupu ubezpieczenia – spadkobiercom,

- przy realizacji Całkowitego wykupu ubezpieczenia Towarzystwo pobiera z wypłacanej kwoty opłatę transakcyjną za dokonanie Całkowitego wykupu ubezpieczenia, o której mowa w § 14 ust. 4 OWU,
- zlecenie Umorzenia Jednostek w celu dokonania Całkowitego wykupu ubezpieczenia wystawiane jest najpóźniej w czwartym dniu roboczym licząc od następnego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Towarzystwo wniosku Ubezpieczonego o Całkowity wykup ubezpieczenia,
- Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy ustalonych na koniec dnia wyceny, na którą zlecono Umorzenie Jednostek,
- najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od dnia Umorzenia Jednostek Towarzystwo dokona, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczonego, przelewu kwoty Całkowitego wykupu ubezpieczenia, na rachunek bankowy Ubezpieczonego lub złoży dyspozycję dokonania przekazu w urzędzie pocztowym.

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

- Zgłoszenie Zdarzenia ubezpieczeniowego (jakawnioskować o wypłatę Świadczenia)

W przypadku śmierci Ubezpieczonego uprawnionym do Świadczenia jest Uposażony.

Osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia powinna złożyć pisemne zawiadomienie o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Pełne informacje dotyczące określenia osób uprawnionych do otrzymania Świadczenia, zasad ustalania i wypłaty Świadczenia wskazane są w § 7 OWU, § 8 OWU oraz § 25 OWU.

- Zasady i tryb zgłaszania reklamacji:

**1)** Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu lub osobie uprawnionej do Świadczenia będącymi osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), jak również Ubezpieczającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącymi 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,

**2)** reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa, w której zakresie jest obsługa osób wskazanych powyżej,

**3)** Reklamacja może być złożona: na piśmie (osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów albo wysłana przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe, albo wysłana na adres doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy); ustnie (telefonicznie pod numerem telefonu 22 867 66 67); ustnie (osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów – tylko jeśli Reklamację składa osoba fizyczna); w postaci elektronicznej na adres e-mail reklamacje@compensazycie.com.pl – tylko jeśli Reklamację składa osoba fizyczna.

## **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, z wyłączeniem wskazanym w OWU. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym lub składającym zażalenie uzgodniono inną formę odpowiedzi (w tym drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail).

## **XIII. PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

<b>Zdarzenie ubezpieczeniowe</b>	<b>Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia</b>
śmierć Ubezpieczonego	Uposażony lub osoby wskazane w § 7 ust. 7 OWU

Prawo wskazania Uposażonego przysługuje Ubezpieczonemu. Zmiana lub odwołanie Uposażonego może nastąpić w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady wskazywania Uposażonego określone są w § 7 OWU.

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

Tytuł opłaty	Lp.	Sposób pobierania i wysokość opłaty
Opłata transakcyjna z tytułu Konwersji Jednostek	1	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 1 pkt 1) OWU
	1a	za pierwsze 12 Konwersji Jednostek w danym Roku ubezpieczenia
	1b	za każdą kolejną Konwersję Jednostek w danym Roku ubezpieczenia
Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego	2	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 1 pkt 2) OWU
		pobierana jest poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek poszczególnych Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku
Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego w następstwie Wypadku komunikacyjnego	3	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 1 pkt 3) OWU
		pobierana jest poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek poszczególnych Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku
		Przykład: Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego stanowi 10% zapłaconej Składki jednorazowej. Składka jednorazowa: 50 000 PLN Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego: 5 000 PLN Opłata za ochronę ubezpieczeniową wynosi 0,80 PLN za każdy 1 000 PLN sumy ubezpieczenia, a zatem: $5 \times 0,80 \text{ PLN} = 4,00 \text{ PLN}$ Opłata za ochronę wynosi 4,00 PLN. Opłata ta należna jest za cały okres, w którym Towarzystwo zapewnia ochronę ubezpieczeniową z tytułu śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego, tj. za okres pierwszych sześciu miesięcy Okresu ubezpieczenia
Opłata z tytułu odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 21 OWU	4	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 2 OWU
		Rok ubezpieczenia
		1
		2 i następne
Opłata z tytułu wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 22 OWU	5	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 3 OWU
		Rok ubezpieczenia
		1
		2 i następne
Opłata za Całkowity wykup ubezpieczenia	6	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 4 OWU
		Rok ubezpieczenia
		1
		2 i następne
Opłata za Częściowy wykup ubezpieczenia	7	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 5 OWU
		Rok ubezpieczenia
		1
		2 i następne

Tytuł opłaty	Lp.	Sposób pobierania i wysokość opłaty	
Opłata za zarządzanie Funduszami	8	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 ust. 1 pkt 4) OWU	
		Fundusz	Wysokość opłaty w skali roku
		Portfel Konserwatywny	0,90%
		Portfel Stabilnego Wzrostu	1,50%
		Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania	1,80%
		Przykład: Wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku: 170 000 PLN, w tym: 1) Wartość Jednostek UFK Portfel Konserwatywny: 100 000 PLN 2) Wartość Jednostek UFK Portfel Stabilnego Wzrostu: 35 000 PLN 3) Wartość Jednostek UFK Portfel Zrównoważony Odpowiedzialnego Inwestowania: 35 000 PLN Wysokość opłat w skali roku, odpowiednio: 1) $100\,000\text{ PLN} / (1 - 0,90\%) - 100\,000\text{ PLN} = 908,17\text{ PLN}$ 2) $35\,000\text{ PLN} / (1 - 1,50\%) - 35\,000\text{ PLN} = 532,99\text{ PLN}$ 3) $35\,000\text{ PLN} / (1 - 1,80\%) - 35\,000\text{ PLN} = 641,55\text{ PLN}$ Wysokość opłaty za dzień roku (rok liczony jako 365 dni), odpowiednio: 1) $908,17\text{ PLN} / 365 = 2,49\text{ PLN}$ 2) $532,99\text{ PLN} / 365 = 1,46\text{ PLN}$ 3) $641,55\text{ PLN} / 365 = 1,76\text{ PLN}$ Opłata uwzględniona jest w cenie Jednostki UFK.	

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń dla indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Portfele Funduszowe dla Klientów mBank S.A. (OWU BRP-0721/BA) wynosi 0,42%.

#### XV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

- 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

#### XVI. WYKAZ UBEZPIECZENIOWCYH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU PORTFELE FUNDUSZOWE DLA KLIENTÓW mBANK S.A.

Wykaz Funduszy zamieszczony jest w OWU.

#### XVII. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU PORTFELE FUNDUSZOWE DLA KLIENTÓW mBANK S.A.

Profil poszczególnych UFK zamieszczony jest w odpowiednim Regulaminie UFK, dostępnym na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

#### 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.