





## SPIS TREŚCI

<b>Obowiązek informacyjny Administratora danych osobowych</b>	<b>2</b>
<b>Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)</b>	<b>4</b>
<b>Informacje dotyczące Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA PPK o symbolu BRP-0119</b>	<b>13</b>
<b>Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA PPK o symbolu BRP-0119 (tekst jednolity z Aneks nr 1 i Aneks nr 2)</b>	<b>14</b>
§ 1. Postanowienia ogólne	14
§ 2. Definicje	14
§ 3. Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności Towarzystwa	16
§ 4. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa	16
§ 5. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa	17
§ 6. Zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia	17
§ 7. Alokacja kwot wpłacanych na Rachunek PPK	17
§ 8. Wyceny Jednostek	18
§ 9. Zasady zamiany kwot wpłacanych na Rachunek PPK na Jednostki Funduszu	18
§ 10. Konwersja Jednostek	18
§ 11. Rezygnacja i ponowne dokonywanie Wpłat do PPK. Okres ubezpieczenia i Okres zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej	18
§ 12. Rodzaje opłat i wynagrodzeń oraz sposób ich pobierania	18
§ 13. Wypłata Środków zgromadzonych na Rachunku PPK	20
§ 14. Zasady realizacji Wypłaty, Wypłaty transferowej i Zwrotu	20
§ 15. Dopuszczalne opóźnienia i ograniczenia w dokonywaniu operacji na Rachunku Uczestnika PPK	20
§ 16. Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie dokonywania operacji na Rachunkach Uczestników PPK	20
§ 17. Ryzyko inwestycyjne, ryzyko kursowe i przechowywanie pieniędzy Uczestników PPK	21
§ 18. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	21
§ 19. Wypłata Świadczeń	21
§ 20. Składanie skarg i zażaleń przez Podmiot zatrudniający	22
§ 21. Dochodzenie roszczeń wynikających z Umowy ubezpieczenia, składanie Reklamacji przez Uczestnika PPK lub Osobę uprawnioną	23
§ 22. Dokonywanie zmian, zawiadomień i składanie oświadczeń	23
§ 23. Akty prawne stosowane w sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU	23
§ 24. Informacja o wypłacalności i kondycji finansowej	26
§ 25. Data wejścia w życie OWU	26
<b>Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA PPK o symbolu BRP-0119</b>	<b>27</b>
<b>Załącznik nr 2 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA PPK o symbolu BRP-0119</b>	<b>28</b>
<b>Wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych</b>	<b>29</b>
<b>Regulaminy Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych</b>	<b>30</b>



## OBOWIĄZEK INFORMACYJNY ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH

**Administrator danych osobowych:** Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (adres: Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa), (dalej jako „Administrator”).

**Dane kontaktowe Administratora:** Z Administratorem można skontaktować się poprzez adres e-mail [centrala@compensa.pl](mailto:centrala@compensa.pl), telefonicznie pod numerem 22 501 61 00 lub pisemnie na adres Administratora (tj. Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa).

**Inspektor ochrony danych:** Z inspektorem ochrony danych (dalej jako „IOD”) można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych poprzez e-mail [iod@vig-polska.pl](mailto:iod@vig-polska.pl) lub pisemnie na adres Administratora (tj. Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa).

**Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna:** Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w celu i na podstawie:

CEL PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH	PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA
wykonanie umowy o prowadzenie PPK oraz dokonanie określonych ustawą o PPK dyspozycji dotyczących środków zgromadzonych w ramach PPK	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze (przepisy ustawy o pracowniczych planach kapitałowych);
wypłata świadczenia z tytułu zdarzeń ubezpieczeniowych określonych umową o prowadzenie PPK	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze (przepisy kodeksu cywilnego, ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawa o pracowniczych planach kapitałowych)
wypełnienie przez Administratora obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
wypełnianie przez Administratora obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS	niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o wypełnianiu obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA/CRS, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
dochodzenie roszczeń związanych z umową o prowadzenie PPK	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości dochodzenia przez niego roszczeń
własne cele marketingowe Administratora, w tym cele analityczne i poprzez profilowanie, w trakcie obowiązywania umowy o prowadzenie PPK	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora. Prawnym uzasadnionym interesem administratora jest marketing własnych produktów i usług Administratora oraz przetwarzanie danych w celach analitycznych

**Okres przechowywania danych:** Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy o prowadzenie PPK lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa. Administrator, w trakcie obowiązywania umowy o prowadzenie PPK, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym celów analitycznych i poprzez profilowanie, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

Administrator, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym poprzez profilowanie.

**Odbiorcy danych:** Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora, m.in. podmiotowi prowadzącemu rejestr uczestników PPK, dostawcom usług IT, podmiotom przechowującym i usuwającym dane, podmiotom

świadczącym usługi personalizacji, kopertowania oraz dystrybucji druku, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora.

Pani/Pana dane osobowe nie będą przekazywane przez Administratora do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

**Prawa osoby, której dane dotyczą:** Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

Jeżeli podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo do jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.



---

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody lub na podstawie umowy, przysługuje Pani/Panu prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe Administratora oraz Inspektora Ochrony Danych wskazano powyżej. Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

**Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu:**

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, nie będą podejmowane decyzje oparte na wyłącznie zautomatyzowanym przetwarzaniu.

**Informacja o wymogu podania danych:**

Podanie danych osobowych jest niezbędne w związku z zawieraniem umowy o prowadzenie PPK. Bez podania żądanych przez Administratora danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia.

# Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Compensa PPK

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

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

Produkt: **Compensa PPK OWU BRP-0119**

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 zatwierdzonych Uchwałą Nr 9/04/2019 Zarządu Towarzystwa z dnia 9 kwietnia 2019 roku (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 Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający na Fundusz Ubezpieczeń Społecznych,

b) przekazanie 100% zgromadzonych środków pochodzących z Wpłat powitalnej i Dopłat rocznych na Fundusz Pracy,

c) pomniejszenie o należny 19% zryczałtowany podatek dochodowy:

i. 70% przekazywanej Uczestnikowi PPK kwoty pochodzącej z Wpłat finansowanych przez Podmiot zatrudniający, oraz

ii. 100% przekazywanej Uczestnikowi PPK kwoty pochodzącej z Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK.

• **środki gromadzone na Rachunku PPK są inwestowane w Fundusze zdefiniowanej daty, z uwzględnieniem Wieków danego Uczestnika PPK, tj. wraz z Wiekami 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 obciążone 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 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 poczynawszy 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 na Rachunku PPK:

osoba posiadająca uprawnienia do złożenia danej dyspozycji	dyspozycja w zakresie Środków zgromadzonych na Rachunku PPK	tryb składania dyspozycji
Uczestnik PPK	Alokacja	wniosek PDF w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	Konwersja	wniosek PDF w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> – wysyłka na adres korespondencyjny Agenta transferowego
Uczestnik PPK	wskazanie / zmiana Osób uprawnionych do Świadczenia w przypadku śmierci Uczestnika PPK	wniosek PDF w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</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 w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> – wysylka 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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysylka 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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a>
Uczestnik PPK	Zwrot	wniosek PDF dostępny w Systemie informatycznym oraz na stronie internetowej <a href="http://www.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> – wysylka 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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysylka 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.compensa.pl/ppk">www.compensa.pl/ppk</a> uzupełniony o wymagane dokumenty w formie papierowej – wysylka 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 PRZYŚLUGUJĄCE 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 łasce	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 zaszedł w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej lub zaszedł 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.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk),

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 22 867 66 67); 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 Niestety 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. Opłata 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. Opłata 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 Niestety 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 Niestety 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. Opłata 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. Opłata 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-0119) wynosi maksymalnie 0,23%.

### XV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE WPŁAT, 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	



**INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA  
NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
COMPENSA PPK  
BRP-0119**

<b>Rodzaj informacji</b>	<b>Numer jednostki redakcyjnej z wzorca umownego</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 3 ust. 7 i ust. 8, § 4, § 5, § 11 ust. 3
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 12
4. Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 13, § 14



# OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA PPK BRP-0119 (tekst jednolity z Aneksem nr 1 i Aneksem nr 2)

## § 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Niniejsze ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa PPK o symbolu BRP-0119 (zwane dalej OWU), stanowią integralną część Umowy o prowadzenie PPK będącej umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawieraną pomiędzy Compensa Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, z siedzibą w Warszawie, 02-342, Al. Jerozolimskie 162, zwanym dalej Towarzystwem, a Uczestnikami PPK.

## § 2. DEFINICJE

1. Terminy oraz nazwy użyte w OWU, Polisie oraz innych dołączonych dokumentach oznaczają:

**1) Agent ubezpieczeniowy (Agent)** – przedsiębiorca, który wykonuje działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem i wpisany jest do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**2) Akt terroryzmu** – planowane i zorganizowane działanie pojedynczych osób lub grup osób skutkujące naruszeniem istniejącego porządku prawnego, podjęte w celu zastraszenia bądź wymuszenia określonych zachowań lub świadczeń od władz państwowych i społeczeństwa, często naruszające lub zagrażające ludzkiemu życiu, zdrowiu lub mieniu.

**3) Aktywa netto Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona w Dniu wyceny o zobowiązania Funduszu, zgodnie z Ustawą o PPK.

**4) Alokacja** – zmiana Funduszu (Funduszy) w zakresie przyszłych wpływów środków na Rachunek, pochodzących z Wpłat, Wpłaty powitalnej, Dopłat rocznych, przyjętych Wypłat transferowych oraz zwracanej nienależnie pobranej opłaty za ochronę ubezpieczeniową.

**5) Cena Jednostki Funduszu (Cena Jednostki)** – wartość Aktywów netto Funduszu pomniejszona o wynagrodzenie Towarzystwa z tytułu zarządzania Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową, opłatę za prowadzenie rejestru Uczestników PPK oraz wynagrodzenie za osiągnięty wynik, podzielona przez liczbę Jednostek Funduszu, ustalona podczas cyklicznych wycen Jednostek poszczególnych Funduszy określonych w Regulaminach Funduszy.

**6) Choroba** – zdiagnozowany przez lekarza stan organizmu polegający na nieprawidłowej reakcji narządów lub układów ciała Uczestnika PPK na bodźce środowiska wewnętrznego lub zewnętrznego, w tym na czynnik chorobotwórczy: bakterię, wirusa lub pasożyta.

**7) Ciężkie inwalidztwo** – występujące u Uczestnika PPK trwałe, nieodwracalne i nie rokujące z punktu widzenia wiedzy medycznej poprawy uszkodzenie organu, narządu lub układu, spełniające łącznie następujące warunki:

a) polega na fizycznej utracie organu, narządu lub układu albo powoduje trwałe upośledzenie funkcji organu, narządu lub układu,

b) zostało wymienione w obowiązującej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia Tabeli współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, stanowiącej Załącznik nr 2 do OWU.

**8) Czynniki zewnętrzny** – czynnik oddziałujący na organizm Uczestnika PPK, który z medycznego punktu widzenia nie może być zakwalifikowany jako Choroba.

**9) Dopłata roczna** – dopłata w kwocie wskazanej w Załączniku nr 1, przekazywana Uczestnikowi PPK przez ministra właściwego do spraw pracy w celu zaewidencjonowania jej na Rachunku PPK.

**10) Dzień nabycia Jednostki** – Dzień wyceny, na który ustalono Cenę Jednostki danego Funduszu, po jakiej dokonano nabycia Jednostki danego Funduszu, zgodnie z Regulaminem danego Funduszu.

**11) Dzień odkupienia Jednostki** – Dzień wyceny, na który ustalono Cenę Jednostki danego Funduszu, po jakiej dokonano odkupienia Jednostki danego Funduszu, zgodnie z Regulaminem danego Funduszu.

**12) Dzień początku odpowiedzialności** – potwierdzony w Polisie dzień, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Towarzystwa w stosunku do Uczestnika PPK.

**13) Dzień wyceny** – dzień, w którym odbywa się sesja Giełdy Papierów Wartościowych, podczas której ustalana jest Cena Jednostki danego Funduszu, zgodnie z Regulaminem tego Funduszu.

**14) Dzień wymagalności Wpłaty podstawowej** – 15 dzień miesiąca następującego po miesiącu, w którym dana Wpłata podstawowa została obliczona i pobrana przez Podmiot zatrudniający, z zastrzeżeniem, że jeżeli Wynagrodzenie wypłacane jest w okresach krótszych niż miesiąc, Dzień wymagalności Wpłaty podstawowej wypada w ostatnim dniu miesiąca, w którym Wpłata podstawowa została obliczona i pobrana przez Podmiot zatrudniający.

**15) Dzień zapłaty Wpłaty podstawowej lub Wpłaty dodatkowej (Dzień zapłaty)** – dzień, w którym na rachunku bankowym Towarzystwa przeznaczonym do dokonywania Wpłat podstawowych i Wpłat dodatkowych uznano Wpłatę podstawową lub Wpłatę dodatkową zapłaconą w pełnej wysokości, zgodnej z określoną w Umowie o zarządzanie PPK.

**16) Ewidencja PPK** – teleinformatyczny system ewidencji pracowniczych planów kapitałowych prowadzony zgodnie z Ustawą o PPK przez Polski Fundusz Rozwoju, umożliwiający przesyłanie i udostępnianie danych instytucji finansowych umieszczonych w Ewidencji PPK, podmiotów zatrudniających, które zawarły umowy o zarządzanie PPK, umów o zarządzanie PPK zawartych przez podmioty zatrudniające, uczestników PPK.

**17) Małżonek** – małżonek Uczestnika PPK w rozumieniu kodeksu rodzinnego i opiekuńczego.

**18) Nieszczęśliwy wypadek** – zdarzenie spełniające łącznie następujące warunki: przypadkowe, nagłe zdarzenie, wywołane wskutek działania wyłącznie Czynnika zewnętrznego i niezależne od woli ani stanu zdrowia Uczestnika PPK, w następstwie którego Uczestnik PPK doznał Ciężkiego inwalidztwa.

**19) Okres ubezpieczenia** – okres obejmowania Uczestnika PPK ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie OWU, liczony od Dnia początku odpowiedzialności do końca miesiąca kalendarzowego, w którym zawarto Umowę o prowadzenie PPK – w miesiącu, w którym zawarto tę Umowę o prowadzenie PPK, a w kolejnych miesiącach – od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, nie dłużej jednak niż do dnia wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, tj. do wcześniejszego z dni:

a) dnia poprzedzającego pierwszy dzień Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej,

b) dnia śmierci Uczestnika PPK,





z zastrzeżeniem, że w przypadku Osoby zatrudnionej przebywającej na urlopie wychowawczym oraz pobierającej zasiłek macierzyński lub zasiłek w wysokości zasiłku macierzyńskiego w dniu naliczania przez Podmiot zatrudniający pierwszych Wpłat przekazywanych Towarzystwu na podstawie zawartej Umowy o prowadzenie PPK, Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w pierwszym dniu miesiąca, w którym przypada dzień zapłaty pierwszej Wpłaty naliczonej od Wynagrodzenia tej osoby.

**20) Okres zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej** – okres liczony od wcześniejszego z dni – pierwszego dnia miesiąca:

a) w którym Uczestnik PPK złożył Podmiotowi zatrudniającemu deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, lub

b) w którym Podmiot zatrudniający nie dokonał Wpłaty za Uczestnika PPK zgodnie z zastrzeżeniem wskazanym w pkt 19), lub

c) w którym Podmiot zatrudniający nie dokonał Wpłaty za Uczestnika PPK w związku z zaistnieniem któregośkolwiek z przypadków wskazanych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK, o ile Uczestnik PPK nie złożył deklaracji o finansowaniu przez siebie Wpłat, lub

d) następującego po miesiącu, w którym Towarzystwo zrealizowało dyspozycję Wyплаты transferowej Środków zgromadzonych na Rachunku PPK na rachunek PPK prowadzony przez inną Instytucję finansową i nie są dokonywane kolejne Wpłaty na Rachunek PPK, lub

e) następującego po miesiącu, w którym Towarzystwo zrealizowało dyspozycję Zwrotu i nie są dokonywane kolejne Wpłaty na Rachunek PPK, lub

f) następującego po miesiącu, w którym ustał stosunek pracy pomiędzy Podmiotem zatrudniającym i Uczestnikiem PPK.

**21) Polisa** – dokument ubezpieczenia wystawiony przez Towarzystwo w postaci papierowej lub elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej warunki.

**22) Pozostawanie pod wpływem alkoholu** – stan, w którym stężenie alkoholu we krwi danej osoby wynosi co najmniej 0,2‰ lub zawartość alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi co najmniej 0,1 mg w 1 dm<sup>3</sup>. W rozumieniu OWU uważa się, że Uczestnik PPK Pozostawał pod wpływem alkoholu również w przypadku odmowy wykonania badań mających na celu ustalenie spożycia alkoholu przez tę osobę, a także wówczas, gdy nie wykonano badań z innych powodów, a w dokumentacji powypadkowej znajduje się adnotacja urzędowa o spożyciu alkoholu przez tę osobę.

**23) Regulaminy lokowania środków Funduszy (Regulamin)** – dokument określający: politykę inwestycyjną Funduszu, częstotliwość i metodę wycen, Dzień wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat i wynagrodzeń pobieranych z aktywów Funduszu; Regulamin funduszu stanowi integralną część Umowy ubezpieczenia.

**24) Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Towarzystwa przez będącego osobą fizyczną Uczestnika PPK, Osobę uprawnioną lub spadkobiercę, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo.

**25) Siedziba Towarzystwa** – Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa. Z zachowaniem postanowień § 22 ust. 2 OWU i ilekroć w OWU mowa jest o doręczaniu określonych oświadczeń lub zawiadomień do Siedziby Towarzystwa rozumie się przez to również doręczenie Agentowi ubezpieczeniowemu lub dokonanie odpowiednich operacji za pośrednictwem Systemu informatycznego albo przekazanie na adres korespondencyjny Agenta transferowego: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa, z dopiskiem PPK Compensa.

**26) Świadczenie ubezpieczeniowe** – przewidziana Umową ubezpieczenia

kwota pieniężna stanowiąca sumę ubezpieczenia lub jej odpowiednią część, wypłacana przez Towarzystwo na podstawie OWU z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

**27) Środki zgromadzone na Rachunku PPK** – wartość Jednostek Funduszu nabytych przez Uczestnika PPK za Wpłaty, Wpłatę powitalną, Dopłaty roczne, przyjęte Wyплаты transferowe, środki przekazane z tytułu Konwersji i zwrotów pobranej nienależnej opłaty za ochronę ubezpieczeniową, pomniejszone o opłatę z tytułu Konwersji, o ile była należna zgodnie z § 12 ust. 9 OWU.

**28) Umowa ubezpieczenia** – Umowa o prowadzenie PPK będąca umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawieraną pomiędzy Towarzystwem a Uczestnikami PPK, której integralną częścią są OWU.

**29) Waluta Polisy** – waluta, w której wyrażone są: sumy ubezpieczenia, Wpłaty, Wpłata powitalna, Dopłata roczna, opłaty, wynagrodzenia i wszelkie inne informacje o wartościach wyrażonych kwotowo, a także dokonywane są wszelkie przepływy środków finansowych, w tym wypłaty i zwroty. Walutą Polisy jest PLN (złoty).

**30) Wiek** – różnica pomiędzy danym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia Uczestnika PPK.

**31) Wpłata** – Wpłata podstawowa lub Wpłata dodatkowa.

**32) Wpłata dodatkowa** – dobrowolna dodatkowa kwota finansowana przez Uczestnika PPK lub Podmiot zatrudniający, określona procentowo od Wynagrodzenia Uczestnika PPK.

**33) Wpłata podstawowa** – kwota finansowana przez Podmiot zatrudniający i Uczestnika PPK, określona procentowo od Wynagrodzenia Uczestnika PPK.

**34) Wpłata powitalna** – wpłata w kwocie określonej w Załączniku nr 1 do OWU, przekazywana Uczestnikowi PPK przez ministra właściwego do spraw pracy w celu zaewidencjonowania jej na Rachunku PPK.

**35) Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte odpowiedzialnością Towarzystwa, którego zajście powoduje powstanie roszczenia o wypłatę Świadczenia, tj. śmierć Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia lub Ciężkie inwalidztwo Uczestnika PPK w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia.

**36) Wykaz Funduszy** – wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo w ramach PPK, w Jednostki których mogą być lokowane, zgodnie z Alokacją, Wpłaty, Wpłata powitalna, Dopłaty roczne oraz przyjęte Wyплаты transferowe i zwroty pobranej nienależnej opłaty za ochronę ubezpieczeniową, wpłacane na Rachunek PPK na podstawie OWU lub może być realizowana Konwersja. Aktualny Wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU zamieszczony jest na stronie [www.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk).

**37) Załącznik nr 1** – dokument określający wysokość Wpłaty powitalnej, Dopłaty rocznej, wysokość sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku oraz wysokość opłat i wynagrodzeń, stanowiący integralną część OWU.

**38) Załącznik nr 2** – Tabela współczynników procentowych używanych do obliczenia Świadczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, stanowiąca integralną część OWU.

**2.** Terminom pisanim wielką literą i niezdefiniowanym w ust. 1 nadaje się znaczenie określone w Ustawie o PPK i Umowie o prowadzenie PPK.



### **§ 3. PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA I ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

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

2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zajście w Okresie ubezpieczenia następujących Zdarzeń ubezpieczeniowych:

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

3. W przypadku śmierci Uczestnika PPK Towarzystwo wypłaci:

1) Małżonkowi, o ile w chwili śmierci Uczestnik PPK pozostawał w związku małżeńskim, połowę Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w zakresie, w jakim środki te stanowiły przedmiot małżeńskiej wspólnoty majątkowej, w formie przewidzianej w Ustawie o PPK,

2) Osobom uprawnionym, przy czym za Osoby uprawnione uważa się osoby wskazane przez Uczestnika PPK, a w przypadku ich braku – najbliższą rodzinę Uczestnika PPK w następującej kolejności:

- i. małżonek zmarłego,
- ii. dzieci zmarłego, w tym dzieci przysposobione,
- iii. wnuki zmarłego,
- iv. rodzice zmarłego,
- v. rodzeństwo zmarłego,
- vi. dzieci rodzeństwa zmarłego,
- vii. inni niż wskazani w pkt i.-vi. spadkobiercy Uczestnika PPK.

Każda z wymienionych grup może nabyć prawo do odpowiedniej części wskazanych poniżej kwot w swojej kolejności pod warunkiem, że wcześniej nikt nie nabył prawa do tychże kwot. Jeżeli w danej grupie jest więcej niż jedna osoba, to wskazane poniżej kwoty są dzielone na równe części dla każdej z tych osób:

a) Środki zgromadzone na Rachunku PPK, które nie zostały przekazane zgodnie z pkt 1), w formie przewidzianej w Ustawie o PPK, w częściach zgodnych ze wskazaniem Uczestnika PPK, obliczonych z uwzględnieniem liczby i Cen Jednostek ustalonych w Dniach wyceny, w których dane Jednostki zostaną odkupione w celu dokonania wypłaty należnej kwoty, przy czym odkupienie Jednostek następuje w trzecim dniu roboczym następującym po dniu otrzymania przez Towarzystwo kompletnego wniosku o wypłatę należnej kwoty z tytułu śmierci Uczestnika PPK, oraz  
b) Świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 5 OWU, w częściach zgodnych ze wskazaniem Uczestnika PPK.

4. Wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia i maksymalna wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku wskazane są w Załączniku nr 1 do OWU, w Tabeli sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia.

5. W przypadku powstania u Uczestnika PPK Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 5 OWU oraz z zastrzeżeniem ust. 7 i ust. 8, Towarzystwo wypłaci Uczestnikowi PPK Świadczenie w wysokości iloczynu:

1) sumy ubezpieczenia obliczonej zgodnie z ust. 6, której wysokość zależy od wysokości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w dniu Nieszczęśliwego wypadku powodującego to Ciężkie inwalidztwo, oraz  
2) wartości współczynnika procentowego Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, wskazanego w Załączniku nr 2, w Tabeli współczynników procentowych

Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia.

6. Sposób ustalania wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku:

1) w pierwszej kolejności należy ustalić wysokość dziennej opłaty za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, tj. należy ustalić mniejszą z dwóch wartości:

a) 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 podzieloną przez 365, obliczonych zgodnie z zasadami wskazanymi w § 12 ust. 6 OWU,

b) druga wartość to 0,012 PLN,

2) następnie pomnożyć otrzymaną wartość przez 365 i określić stosunek otrzymanej wartości do rocznej taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku za 100 000 PLN wskazanej w Załączniku nr 1 do OWU, w Tabeli sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, tj. pomnożyć otrzymaną wartość przez 100 000 i podzielić przez wartość rocznej taryfy,

3) w przypadku gdy różnica, o której mowa w ust. 6 pkt 1) lit a) jest ujemna, przyjmuje się, że dzienna opłata za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku wynosi 0 PLN.

7. Maksymalna wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia wskazana jest w Załączniku nr 1 do OWU, w Tabeli sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, przy czym wartość Świadczenia należnego z tytułu wystąpienia danego Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, oblicza się mnożąc odpowiednią wartość procentową z Tabeli współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (Załącznik nr 2 do OWU) przez wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, obliczoną zgodnie z ust. 6, na dzień zajścia Nieszczęśliwego wypadku powodującego to Ciężkie inwalidztwo.

8. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku wynosi maksymalnie 100%, tj. suma współczynników procentowych użytych do wyliczenia Świadczeń należnych z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku nie może przekroczyć wartości 100%. Suma wartości wypłaconych Świadczeń z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku nie może przewyższyć maksymalnej wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, o której mowa w ust. 7.

9. Wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK i maksymalną wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek Ciężkiego inwalidztwa Uczestnika PPK w następstwie Nieszczęśliwego wypadku potwierdza Polisa.

### **§ 4. POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

1. Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności potwierdzonym w Polisie i wygasa w terminach wskazanych w ust. 2-3, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

2. Z zastrzeżeniem ust. 3, odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Umowy ubezpieczenia wygasa w dniu śmierci Uczestnika PPK,



a w zakresie Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – w dniu wypłaty Świadczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, jeżeli wypłacane Świadczenie wyczerpuje samo lub łącznie z poprzednio wpłaconymi Świadczeniami:

1) procentowo: 100% sumy ubezpieczenia z tytułu tego Zdarzenia ubezpieczeniowego, albo

2) kwotowo: maksymalną sumę ubezpieczenia z tytułu tego Zdarzenia ubezpieczeniowego, wskazaną w Załączniku nr 1 do OWU, w Tabeli sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

3. W Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie:

1) śmierci Uczestnika PPK – ograniczona jest do wypłaty Środków zgromadzonych na Rachunku PPK,

2) Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – jest wyłączona.

4. Jeśli po Zwrocie, o którym mowa w § 2 ust. 1, pkt 20) lit. e) lub po Wypłacie transferowej, o której mowa w § 2 ust. 1, pkt 20) lit. d) zostanie dokonana Wpłata, ochrona ubezpieczeniowa zostanie przywrócona z pierwszym dniem miesiąca, w którym ta Wpłata została dokonana.

## **§ 5. OGRANICZENIA I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

1. 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) samookaleceniem, 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.

2. Ponadto, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, jeżeli Nieszczęśliwy wypadek zaistniał przed Dniem początku odpowiedzialności lub zaszedł w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej lub zaszedł 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, surfingu, kitesurfingu, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, raftingu, baloniarstwa, bungee jumpingu, paralotniarstwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, motolotniarstwa, sportów lotniczych, downhillu, 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 przez tę osobę, 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 konieczność ich przeprowadzenia wynikała z 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.

3. 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.

## **§ 6. ZASADY ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas nieokreślony.

2. Dzień początku odpowiedzialności przypada w dniu, w którym Podmiot zatrudniający zawarł z Towarzystwem Umowę ubezpieczenia w imieniu i na rzecz Osoby zatrudnionej.

3. Niezwłocznie po zawarciu Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo wystawia w postaci papierowej lub elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku, Polisę potwierdzającą zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej warunki i udostępnia ją Uczestnikowi PPK w Systemie informatycznym lub wysyła w formie papierowej na adres korespondencyjny Uczestnika PPK.

## **§ 7. ALOKACJA KWOT WPŁACANYCH NA RACHUNEK PPK**

1. Wszelkie kwoty wpłacane na Rachunek PPK przeznaczane są w całości na nabycie Jednostek.

2. Z zastrzeżeniem ust. 4, środki gromadzone przez Uczestnika PPK lokowane są w Funduszu właściwym dla jego Wiek, tj. w takim Funduszu, który osiąga swoją zdefiniowaną datę w roku, w którym Wiek 60 lat osiągają osoby urodzone w roku stanowiącym środek 5-letniego przedziału roczników, dla których dany Fundusz jest właściwy.

3. Polityka inwestycyjna Funduszu uwzględnia konieczność ograniczania poziomu ryzyka inwestycyjnego w zależności od Wiek Uczestnika PPK oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany Wiek Uczestnika PPK.



4. Uczestnik PPK może złożyć wniosek o zmianę Alokacji wpłat. Wniosek może zostać złożony w formie elektronicznej, za pośrednictwem Systemu informatycznego, o ile System informatyczny zapewnia taką funkcjonalność, bądź pisemnej. Wzór wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest udostępniony w formacie PDF na stronie [www.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk). Wniosek wskazany w zdaniu poprzednim należy wydrukować, wypełnić i przesać na adres: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa, z dopiskiem: PPK Compensa.

5. Wskazana zmiana Alokacji obowiązuje dla wpłat dokonanych po dniu doręczenia wniosku na adres wskazany w ust. 4 lub po dniu złożenia wniosku o zmianę Alokacji w Systemie informatycznym, o ile System informatyczny zapewnia taką funkcjonalność.

#### **§ 8. WYCENY JEDNOSTEK**

1. Cena Jednostki danego Funduszu ustalana jest z częstotliwością określoną w Regulaminie Funduszu.

2. Zasady wyceny Jednostek danego Funduszu określa Regulamin Funduszu.

3. Towarzystwo ogłasza Ceny Jednostek na swojej stronie internetowej [www.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk).

#### **§ 9. ZASADY ZAMIANY KWOT WPŁACANYCH NA RACHUNEK PPK NA JEDNOSTKI FUNDUSZU**

1. Zamiana Wpłat, Wpłaty powitalnej, Dopłat rocznych, przyjętych Wpłat transferowych oraz dokonanych Konwersji i zwrotów, zwanych dalej wpływami środków na Rachunek PPK, na Jednostki (nabycie Jednostek) danego Funduszu odbywa się po Cenie Jednostki danego Funduszu ustalonej na koniec Dnia wyceny, po której dokonano nabycia Jednostek za środki stanowiące dany wpływ na Rachunek PPK.

2. Zlecenie nabycia Jednostek wystawiane jest po prawidłowym zidentyfikowaniu zapłaconej Wpłaty podstawowej lub Wpłaty dodatkowej – w Dniu zapłaty Wpłaty podstawowej lub Wpłaty dodatkowej. Prawidłowe zidentyfikowanie Wpłaty polega na ustaleniu, z tytułu której Umowy ubezpieczenia, na który rachunek bankowy i w jakiej wysokości zapłacono daną kwotę. Towarzystwo podejmuje czynności w celu zidentyfikowania kwoty natychmiast po otrzymaniu informacji z banku o jej zapłaceniu; czynności te nie mogą trwać dłużej niż jeden dzień roboczy, o ile informacja dotycząca wpłaconej kwoty jest prawidłowa.

3. W przypadku gdy realizacja zlecenia nabycia Jednostek danego Funduszu przypada na dzień, w którym Jednostki tego Funduszu nie są wyceniane z powodu dnia wolnego od pracy, realizacja zlecenia nabycia Jednostek Funduszu odbywa się po Cenie Jednostki ustalonej na pierwszej wycenie danego Funduszu następującej bezpośrednio po dniu wolnym od pracy.

#### **§ 10. KONWERSJA JEDNOSTEK**

1. Uczestnik PPK może złożyć Towarzystwu wniosek o dokonanie Konwersji. Wniosek może zostać złożony w formie elektronicznej, za pośrednictwem Systemu informatycznego, o ile System informatyczny zapewnia taką funkcjonalność, bądź pisemnej. Wzór wniosku, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest udostępniony w formacie PDF na stronie [www.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk). Wniosek wskazany w zdaniu poprzednim należy wydrukować, wypełnić i przesać na adres: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa, z dopiskiem: PPK Compensa.

2. Realizacja w danym roku kalendarzowym dwóch Konwersji jest bezpłatna, realizacja kolejnych Konwersji w danym roku kalendarzowym, podlega opłacie, o której mowa w § 12 ust. 9 OWU.

3. Zlecenie rozpoczęcia operacji Konwersji Jednostek wystawiane

jest następnego dnia roboczego po dniu doręczenia wniosku na adres wskazany w ust. 1 lub po dniu złożenia wniosku o Konwersję w Systemie informatycznym, o ile System informatyczny zapewnia taką funkcjonalność.

#### **§ 11. REZYGNACJA I PONOWNE DOKONYWANIE WPŁAT DO PPK. OKRES UBEZPIECZENIA I OKRES ZAWIESZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ**

1. Wpłaty podlegające zwrotowi na zasadach wskazanych w Załączniku nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK zwracane są na rachunek Podmiotu zatrudniającego. Podmiot zatrudniający jest zobowiązany do przekazania części otrzymanego zwrotu, proporcjonalnie do kwoty Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK, na rzecz Uczestnika PPK.

2. W przypadku złożenia przez Uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, w którym złożono tę deklarację, rozpoczyna się Okres zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej.

3. W przypadku ponownego rozpoczęcia dokonywania Wpłat do PPK, Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, w którym dokonano Wpłat do PPK.

#### **§ 12. RODZAJE OPŁAT I WYNAGRODZEŃ ORAZ SPOSÓB ICH POBIERANIA**

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, Cena Jednostki uwzględnia następujące rodzaje kosztów:

1) wynagrodzenie Towarzystwa obejmujące:

a) opłatę za zarządzanie Funduszem,

b) opłatę za ochronę ubezpieczeniową, z zastrzeżeniem ust. 2,

2) opłatę związaną z prowadzeniem rejestru Uczestników PPK,

3) wynagrodzenie za osiągnięty wynik Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Opłata za ochronę ubezpieczeniową oraz wynagrodzenie za osiągnięty wynik Funduszu są należne Towarzystwu, o ile, odpowiednio:

1) ochrona ubezpieczeniowa nie została zawieszona albo nie wygasła w związku ze śmiercią Uczestnika PPK. Towarzystwo zwraca nienależnie pobraną opłatę na warunkach wskazanych w ust. 10.

2) zakończył się rok kalendarzowy, w którym upłynął termin 2 lat od dnia utworzenia Funduszu oraz spełnione zostały warunki umożliwiające pobranie wynagrodzenia za osiągnięty wynik wskazane w Ustawie o PPK, dotyczące stopy zwrotu Funduszu.

3. W okresie, w którym wartość Aktywów netto Funduszu jest niższa niż 2 000 000 PLN (dwa miliony złotych), Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt 2).

4. Wynagrodzenie Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, pkt 1) przeznaczone jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z zarządzaniem Funduszem oraz na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej. W odniesieniu do tego wynagrodzenia, zastosowanie znajdują następujące zasady:

1) wynagrodzenie należne jest za każdy dzień zarządzania Funduszem oraz świadczenia ochrony ubezpieczeniowej,

2) wynagrodzenie wyrażone jest jako odpowiedni procent wartości Aktywów netto Funduszu w skali roku i obliczane jest jako iloczyn:

i. wartości Aktywów netto Funduszu oraz

ii. współczynnika procentowego określonego w Tabeli opłat i wynagrodzeń, pkt 1, Załącznik nr 1 do OWU, zróżnicowanego ze względu na rok trwania Funduszu,

3) wynagrodzenie obliczane jest za każdy dzień, o którym mowa w pkt 1) i pomniejsza wartość Aktywów netto Funduszu podczas wyceny Jednostki w Dniu wyceny, a jeżeli dany dzień nie jest Dniem wyceny –



w najbliższym Dniu wyceny przypadającym po tym dniu,

**4)** szczegółowe zasady naliczania i pobierania opłaty za zarządzanie Funduszem wskazane są w ust. 5, a szczegółowe zasady naliczania i pobierania opłaty za ochronę ubezpieczeniową świadczoną na rzecz danego Uczestnika PPK wskazane są w ust. 6. Udział opłaty za ochronę ubezpieczeniową w wynagrodzeniu Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, pkt 1), jest sumą opłat za ochronę ubezpieczeniową należnych z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej na rzecz wszystkich Uczestników PPK.

**5.** Opłata za zarządzanie, o której mowa w ust. 4, będąca częścią wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, pkt 1), przeznaczona jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z zarządzaniem Funduszem. Opłata ta uwzględniona jest w wynagrodzeniu Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, pkt 1) (stanowi różnicę pomiędzy tym wynagrodzeniem i sumą opłat za ochronę ubezpieczeniową należną z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej na rzecz wszystkich Uczestników PPK) i należna jest za każdy dzień zarządzania Funduszem.

**6.** Opłata za ochronę ubezpieczeniową, o której mowa w ust. 4, będąca częścią wynagrodzenia Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, pkt 1), przeznaczona jest na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej z tytułu śmierci Uczestników PPK oraz Ciężkiego inwalidztwa Uczestników PPK w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia. Udział opłaty za ochronę ubezpieczeniową w wynagrodzeniu Towarzystwa, o którym mowa w ust. 1, pkt 1), jest sumą opłat za ochronę ubezpieczeniową należnych z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej na rzecz wszystkich Uczestników PPK. W odniesieniu do tej opłaty zastosowanie znajdują następujące reguły:

**1)** opłata należna jest za każdy dzień ochrony ubezpieczeniowej w Okresie ubezpieczenia,

**2)** opłata należna z tytułu świadczenia ochrony ubezpieczeniowej na rzecz danego Uczestnika PPK wyrażona jest jako odpowiedni procent wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK w skali roku i obliczana jest jako iloczyn:

**a)** Wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK, oraz

**b)** współczynnika procentowego określonego w Tabeli opłat i wynagrodzeń, pkt 1.2, Załącznik nr 1 do OWU,

**3)** opłata ta dzieli się na opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu ochrony z tytułu Ciężkiego inwalidztwa Uczestnika PPK w następstwie Nieszczęśliwego wypadku oraz na pokrycie kosztu ochrony na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia,

**4)** w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej opłata za ochronę ubezpieczeniową nie jest należna i jest zwracana na Rachunek PPK.

**7.** Opłata związana z prowadzeniem rejestru Uczestników PPK, o której mowa w ust. 1, pkt 2) przeznaczona jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z prowadzeniem i obsługą rejestru Uczestników PPK. W odniesieniu do tej opłaty zastosowanie znajdują następujące reguły:

**1)** opłata wyrażona jest jako odpowiedni procent wartości Aktywów netto Funduszu w skali roku i obliczana jest jako iloczyn wartości Aktywów netto Funduszu oraz współczynnika procentowego określonego w Tabeli opłat i wynagrodzeń, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU,

**2)** opłata obliczana jest na każdy Dzień wyceny i pomniejsza wartość Aktywów netto Funduszu podczas wyceny Jednostki w Dniu wyceny, a jeżeli dany dzień nie jest Dniem wyceny – w najbliższym Dniu wyceny przypadającym po tym dniu.

**8.** Wynagrodzenie za osiągnięty wynik Funduszu płatne jest na rzecz Towarzystwa na zasadach wskazanych w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie sposobu ustalania stopy referencyjnej

i szczegółowego sposobu obliczania wynagrodzenia za osiągnięty wynik, pobieranego przez instytucję finansową umieszczoną w Ewidencji Pracowniczych Planów Kapitałowych, o ile jest należne zgodnie z ust. 2 pkt 2).

**9.** Towarzystwo pobiera opłatę transakcyjną z tytułu Konwersji, która przeznaczona jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z realizacją zlecenia Konwersji, w odniesieniu do tej opłaty zastosowanie znajdują następujące reguły:

**1)** opłata należna jest za trzecią i kolejne Konwersje realizowane w danym roku kalendarzowym,

**2)** opłata wyrażona jest kwotowo i określona jest w Tabeli opłat i wynagrodzeń, pkt 5, Załącznik nr 1 do OWU,

**3)** opłata pobierana jest ze środków pieniężnych uzyskanych po dokonaniu odkupienia Jednostek, a przed nabyciem Jednostek, zgodnie ze wskazaniem Uczestnika PPK w ramach dokonywania danej operacji Konwersji Jednostek.

**10.** W przypadku pobrania nienależnej opłaty za ochronę ubezpieczeniową, równowartość pobranej opłaty podlega zwrotowi na rzecz Uczestnika PPK, na jego Rachunek PPK. W odniesieniu do zwrotu nienależnie pobranej opłaty za ochronę ubezpieczeniową zastosowanie znajdują następujące reguły:

**1)** opłata za ochronę ubezpieczeniową nie jest należna począwszy od pierwszego dnia Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, nie później niż od dnia zgonu Uczestnika PPK,

**2)** opłata za ochronę ubezpieczeniową w części dotyczącej Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku nie jest częściowo należna w przypadku wypłaty Świadczenia, które nie wyczerpuje sumy ubezpieczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa. Opłatę za ochronę ubezpieczeniową w części dotyczącej Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, która jest nienależna, wyznacza się proporcjonalnie do wypłaconej części sumy ubezpieczenia. Opłata, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest nienależna w całości, w przypadku wyczerpania sumy ubezpieczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa. Opłata ta jest częściowo nienależna - począwszy od dnia Nieszczęśliwego wypadku powodującego Ciężkie inwalidztwo, z tytułu którego wypłacone zostało dane Świadczenie. Opłata ta jest nienależna w całości, począwszy od dnia Nieszczęśliwego wypadku powodującego Ciężkie inwalidztwo, z tytułu którego wypłacono Świadczenie, które samo lub łącznie z poprzednio wypłaconymi Świadczeniami wyczerpuje 100% sumy ubezpieczenia z tytułu tego Zdarzenia ubezpieczeniowego albo maksymalną wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku wskazaną w Załączniku nr 1, w Tabeli sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,

**3)** z zastrzeżeniem pkt 4), zwrot nienależnej opłaty za ochronę ubezpieczeniową pobranej w Okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej nastąpi:

**a)** w przypadku zwrotu za pierwszy miesiąc Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej:

**i.** w przypadku, gdy Podmiot zatrudniający powiadomi Towarzystwo o złożonej przez Uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK do 15. dnia tego miesiąca, zwrot nastąpi 20. dnia miesiąca albo w najbliższy dzień roboczy następujący po 20. dniu miesiąca, w którym została złożona przez Uczestnika PPK deklaracja rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, za dni od 1. do 14. dnia tego miesiąca,

**ii.** w przypadku, gdy Podmiot zatrudniający powiadomi Towarzystwo o złożonej przez Uczestnika PPK deklaracji rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK po 15. dniu tego miesiąca, zwrot nastąpi 20 dnia miesiąca



albo w najbliższy dzień roboczy następujący po 20. dniu miesiąca następującego po miesiącu, w którym rozpoczął się Okres zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, za wszystkie dni pierwszego miesiąca Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej oraz za dni od 1. do 14. drugiego miesiąca Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej,

b) w przypadku zwrotu za drugi i kolejne miesiące Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej: 20 dnia miesiąca albo w najbliższy dzień roboczy następujący po 20. dniu miesiąca następującego odpowiednio po drugim i kolejnych miesiącach Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, za dni od 14. dnia odpowiednio drugiego i kolejnych miesięcy do 15. dnia odpowiednio trzeciego i kolejnych miesięcy Okresu zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej.

Za równowartość nienależnej opłaty za ochronę ubezpieczeniową zostaną nabyte, po Cenie Jednostki z dnia zwrotu, i zaewidencjonowane na Rachunku PPK odpowiednie Jednostki Funduszu, zgodnie z aktualną Alokacją,

4) w przypadku nienależnie pobranej opłaty za ochronę ubezpieczeniową w części przeznaczonej na opłatę za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, zwrot zostanie zrealizowany 20. dnia miesiąca albo w najbliższym dniu roboczym następującym po 20. dniu miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypłacono Świadczenie z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, w części wynikającej z wypłaconego procentu sumy ubezpieczenia z tytułu tego Zdarzenia ubezpieczeniowego. Każda kolejna wypłata Świadczenia z tytułu tego Zdarzenia ubezpieczeniowego jest uwzględniana w zwracanej kwocie nienależnie pobranej opłaty za ochronę ubezpieczeniową, w taki sposób, że do wyliczenia kwoty zwrotu stosuje się łączny procent sumy ubezpieczenia stanowiący sumę procentów wypłaconych do dnia tego Zdarzenia ubezpieczeniowego.

### **§ 13. WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU PPK**

1. Wypłata Środków zgromadzonych na Rachunku PPK Uczestnika PPK następuje wyłącznie na wniosek Uczestnika PPK:

- 1) po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60. roku życia – z przeznaczeniem na wypłatę na rzecz Uczestnika PPK,
- 2) po osiągnięciu przez Uczestnika PPK 60 roku życia – z przeznaczeniem na wypłatę w formie świadczenia małżeńskiego,
- 3) przed rozpoczęciem wypłaty środków po ukończeniu 60 roku życia – wypłata do 25% Środków zgromadzonych na Rachunku PPK – w przypadku Poważnego zachorowania tego Uczestnika PPK, Małżonka lub Dziecka Uczestnika PPK,
- 4) przed ukończeniem przez Uczestnika PPK 45 roku życia – z przeznaczeniem na pokrycie Wkładu własnego w związku z budową lub przebudową budynku mieszkalnego Uczestnika PPK.

2. Warunki, terminy i sposób dokonywania Wypłaty, wypłaty w formie świadczenia małżeńskiego, wypłaty części Środków zgromadzonych na Rachunku w przypadku Poważnego zachorowania, wypłaty na pokrycie Wkładu własnego wskazane są w Załączniku nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK.

### **14. ZASADY REALIZACJI WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU**

1. Zlecenie odkupienia Jednostek Funduszu w celu realizacji Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu, wystawiane jest w trzecim dniu roboczym po dniu otrzymania przez Towarzystwo wniosku o realizację danej dyspozycji, z zachowaniem pozostałych postanowień niniejszego paragrafu.

2. Odkupienie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych

Funduszy ustalonych na koniec Dni wycen, po których dokonano odkupienia Jednostek.

3. Z kwoty powstałej w wyniku odkupienia Jednostek Funduszu w celu realizacji Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu, potrącany jest podatek, o ile jest on należny.

4. Najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od dnia realizacji zlecenia odkupienia Jednostek Funduszu, Towarzystwo dokona, zgodnie z dyspozycją Uczestnika PPK, przelewu kwoty pieniężnej uzyskanej w wyniku operacji opisanej w niniejszym paragrafie, na właściwy rachunek bankowy.

5. Z zastrzeżeniem ust. 6, w przypadku wpływu do Towarzystwa wniosku o Wypłatę, Wypłatę transferową albo Zwrot po terminie wpływu wniosku o wypłatę Świadczenia oraz odpowiedniej części Środków zgromadzonych na Rachunku PPK należnych z tytułu śmierci Uczestnika PPK albo w przypadku, gdy obydwa wnioski wpłyną do Towarzystwa w tym samym dniu, rozpatrzony zostanie jedynie wniosek o wypłatę Świadczenia oraz odpowiedniej części Środków zgromadzonych na Rachunku PPK należnych z tytułu śmierci Uczestnika PPK.

6. W przypadku wpływu do Towarzystwa wniosku byłego małżonka Uczestnika PPK o Wypłatę transferową albo Zwrot w związku z podziałem środków w przypadku rozwodu lub unieważnienia małżeństwa, zasady wskazane w ust. 5 nie mają zastosowania.

### **§ 15. DOPUSZCZALNE OPÓŹNIENIA I OGRANICZENIA W DOKONYWANIU OPERACJI NA RACHUNKU UCZESTNIKA PPK**

1. Przy realizacji zleconych prawidłowo dyspozycji zamiany Wpłat, Wpłaty powitalnej, Dopłat rocznych, przyjętych Wpłat transferowych na Jednostki Funduszy, odkupienia Jednostek i realizacji Konwersji Jednostek i zwrotów, mogą nastąpić opóźnienia w stosunku do terminów nabycia i odkupienia Jednostek określonych w OWU, w przypadkach:

- 1) wystąpienia awarii: systemów energetycznych, systemów teleinformatycznych lub systemów transmisji i przesyłania danych, klęski żywiołowej, wojny, stanu wojennego bądź Aktów terroryzmu lub innej siły wyższej w rozumieniu kodeksu cywilnego,
- 2) wynikających z procedur realizacji dyspozycji przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, agentów transferowych lub innych podmiotów obsługujących lub zarządzających instrumentami finansowymi, w które inwestowane są środki Funduszu,
- 3) okresowych ograniczeń realizacji dyspozycji przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, agentów transferowych lub innych podmiotów obsługujących lub zarządzających instrumentami finansowymi, w które inwestowane są środki Funduszu,
- 4) zbieżności zleceń dokonanych przez Uczestnika PPK, jeżeli wykonanie kolejnego zlecenia jest uzależnione od wykonania zlecenia poprzedniego.

2. W przypadku wystąpienia opóźnień w realizacji zleconych prawidłowo dyspozycji, dyspozycje te są realizowane niezwłocznie, gdy ustala przyczyna opóźnienia.

3. W przypadku braku możliwości realizacji odpowiedniej dyspozycji przez okres dłuższy niż jeden miesiąc, dyspozycję uznaje się za niewykonalną, a podjęcie dalszych kroków ustala się indywidualnie z Uczestnikiem PPK.

### **§ 16. ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA W ZAKRESIE DOKONYWANIA OPERACJI NA RACHUNKACH UCZESTNIKÓW PPK**

1. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za błędne wykonanie zleconych prawidłowo dyspozycji zamiany Wpłat, Wpłaty powitalnej,



Dopłat rocznych lub przychodzących Wypłat transferowych, zwrotów na Jednostki Funduszy, odkupienia Jednostek i Konwersji Jednostek, oraz Alokacji, o ile przyczyna błędnego wykonania zlecenia leżała po stronie Towarzystwa.

2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności:

- 1) za brak realizacji dyspozycji zleconych nieprawidłowo,
- 2) za skutki opóźnień lub brak realizacji dyspozycji w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 3 OWU oraz § 15 OWU.

## **§ 17. RYZYKO INWESTYCYJNE, RYZYKO KURSOWE I PRZECHOWYWANIE PIENIĘDZY UCZESTNIKÓW PPK**

1. Inwestycje w Jednostki Funduszy obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Uczestnika PPK; oznacza to że mogą przynieść znaczące zyski, ale również wygenerować straty lub wypracować zyski niższe niż zakładane i oczekiwane przez inwestujące osoby.

2. Wszelkie zamiany walut są dokonywane po kursach kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzona jest w chwili zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia Wpłat podstawowych i Wpłat dodatkowych, Wpłaty powitalnej i Wpłaty rocznej, przy czym obowiązuje zasada, że do zamiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zamiany waluty obcej na walutę polską – kurs kupna. Ryzyko kursowe zamiany walut ponoszone jest przez Uczestnika PPK.

3. Towarzystwo przechowuje gotówkę Uczestnika PPK jedynie w czasie niezbędnym do wykonania zleceń lub wyjaśnienia wątpliwości.

4. Towarzystwo nie jest zobowiązane do naliczenia i wypłaty odsetek za okres przechowywania gotówki, w szczególności:

- 1) stanowiącej Wpłatę podstawową, Wpłatę dodatkową, Wpłatę powitalną, Dopłatę roczną, zwroty lub Wypłatę transferową oczekującą na zamianę na Jednostki,
- 2) uzyskanej w wyniku odkupienia Jednostek i oczekującej na Wypłatę, Zwrot,
- 3) stanowiącej wpłaty omyłkowe.

## **§ 18. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z postanowieniami Umowy o prowadzenie PPK.

2. W przypadku, gdy na Rachunku Uczestnika PPK brak jest Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik PPK może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.

## **§ 19. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ**

1. Osoba uprawniona do Świadczenia powinna niezwłocznie zawiadomić Towarzystwo o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinno zostać dokonane poprzez złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku o wypłatę Świadczenia dostępnego w formacie PDF na stronie [www.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk). Wniosek wskazany w zdaniu poprzednim należy wydrukować, wypełnić i przesłać wraz z wymaganymi załącznikami na adres korespondencyjny Agenta transferowego: PKO BP Finat Sp. z o.o. ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa z dopiskiem: PPK Compensa lub złożyć osobiście w Siedzibie Towarzystwa. Dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa pod numerem telefonu: 22 867 66 67.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo informuje o tym Uczestnika PPK, jeżeli nie on jest osobą występującą z tym

zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

3. Do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć:

1) kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu osoby składającej wniosek,

2) dokumenty informujące o Zdarzeniu ubezpieczeniowym:

a) w przypadku śmierci Uczestnika PPK – kopię skróconego odpisu aktu zgonu oraz kopię karty zgonu (z czytelną pieczęcią placówki służby zdrowia).

b) w przypadku Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku - zaświadczenie lekarskie o całkowitym zakończeniu leczenia i rehabilitacji oraz dokumentację medyczną, potwierdzającą prawo do otrzymania Świadczenia, w tym kopie wyników badań, stwierdzających istnienie Ciężkiego inwalidztwa Uczestnika PPK oraz przebieg jego leczenia i rehabilitacji.

4. Dokumenty, o których mowa powyżej, powinny być doręczone w oryginale lub jako kopie; Towarzystwo zastrzega sobie prawo do żądania przedłożenia oryginałów dokumentów lub kopii potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez pracownika Towarzystwa albo inną upoważnioną przez Towarzystwo osobę, urzędnika administracji publicznej lub notariusza.

5. Przy ustalaniu procentu Ciężkiego inwalidztwa stosuje się Tabelę współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, Załącznik nr 2 OWU.

6. Po wypłacie należnego Świadczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa późniejsza zmiana stopnia Ciężkiego inwalidztwa (polepszenie lub pogorszenie) nie daje podstawy do wypłaty, zmiany wysokości lub cofnięcia Świadczenia Towarzystwa.

7. W przypadku, gdy Ciężkie inwalidztwo Uczestnika PPK powstało w obrębie narządu, organu lub układu ciała, których funkcje były upośledzone w wyniku samoistnej choroby lub wcześniejszego Nieszczęśliwego wypadku przed zaistnieniem Nieszczęśliwego wypadku powodującego odpowiedzialność Towarzystwa, wysokość Świadczenia należnego Uczestnikowi PPK z tytułu Ciężkiego inwalidztwa oblicza się jako różnicę pomiędzy wartością procentową Ciężkiego inwalidztwa spowodowanego danym Nieszczęśliwym wypadkiem, a stopniem upośledzenia danego narządu, organu lub układu przed zaistnieniem danego Nieszczęśliwego wypadku.

8. Jeżeli Zdarzenie ubezpieczeniowe nastąpiło poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, Towarzystwo ma prawo zwrócić się do osoby składającej wniosek o wypłatę Świadczenia o potwierdzenie przez polską placówkę dyplomatyczną dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości Świadczenia. Towarzystwo może żądać dostarczenia tłumaczeń przedstawionych dokumentów na język polski, sporządzonych przez tłumacza przysięgłego.

9. W celu ustalenia zasadności roszczenia lub określenia jego wysokości z tytułu powstania Ciężkiego inwalidztwa, Towarzystwo ma prawo zwrócić się do Uczestnika PPK o przedstawienie dodatkowych dokumentów mogących mieć wpływ na podjęcie decyzji, oraz skierować Uczestnika PPK na badania medyczne i konsultacje lekarskie w zakładach opieki zdrowotnej i u lekarzy wskazanych przez Towarzystwo, na koszt Towarzystwa.

10. Towarzystwo wypłaca Świadczenie na podstawie uznania roszczenia



uprawnionego z Umowy ubezpieczenia w wyniku ustaleń dokonanych w przeprowadzonym przez siebie postępowaniu, o którym mowa w niniejszym paragrafie, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.

**11.** Wypłata Świadczenia następuje w terminie 30 dni od dnia doręczenia do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Świadczenia. Jeżeli wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości Świadczenia okaże się niemożliwe, Świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności stało się możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Towarzystwo wypłaci w terminie przewidzianym w zdaniu pierwszym.

**12.** Jeżeli w terminach, o których mowa w ust. 11, Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia, zawiadamia na piśmie:

**1)** osobę zgłaszającą roszczenie oraz  
**2)** Uczestnika PPK jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia.

**13.** Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo informuje o tym na piśmie:

**1)** osobę występującą z roszczeniem oraz  
**2)** Uczestnika PPK jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie – wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

**14.** Towarzystwo udostępnia Uczestnikowi PPK, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości Świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Towarzystwo udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Towarzystwo.

**15.** Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 14, Towarzystwo udostępnia, na żądanie, w postaci elektronicznej.

**16.** Sposób:

**1)** udostępniania informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 14,  
**2)** zapewniania możliwości pisemnego potwierdzania udostępnianych zgodnie z ust. 14 informacji,  
**3)** zapewniania możliwości sporządzania kserokopii dokumentów i potwierdzania ich zgodności z oryginałem zgodnie z ust. 14, nie może wiązać się z nadmiernymi utrudnieniami dla osób, o których mowa w ust. 14.

**17.** Koszty sporządzenia kserokopii oraz udostępniania informacji i dokumentów w postaci elektronicznej, ponoszone przez osoby, o których mowa w ust. 14, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

**18.** Towarzystwo przechowuje informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 14, do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń z Umowy ubezpieczenia.

**19.** Każda z Osób uprawnionych składa w swoim imieniu wniosek o wypłatę Świadczenia i Środków zgromadzonych na Rachunku PPK należnych z tytułu śmierci Uczestnika PPK. Towarzystwo odkupuje odpowiednią część Jednostek zgromadzonych na Rachunku, należną Osobie uprawnionej, która złożyła wniosek, przy czym odkupienie Jednostek następuje w trzecim dniu roboczym następującym po otrzymaniu przez Towarzystwo takiego wniosku.

## **§ 20. SKŁADANIE SKARG I ZAŻALEŃ PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY**

**1.** Podmiotowi zatrudniającemu nie będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia skargi lub zażalenia.

**2.** Skargę lub zażalenie można złożyć w formie:

**1)** pisemnej:

**a)** drogą pocztową, za pośrednictwem postańca lub kuriera – na adres korespondencyjny Agenta transferowego: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa z dopiskiem: PPK Compensa,

**b)** osobiście, pozostawiając pisemną skargę lub zażalenie w Siedzibie Towarzystwa,

**2)** ustnej – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67.

**3.** W celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrzenia skargi lub zażalenia, skarga lub zażalenie powinna zawierać:

**1)** imię i nazwisko (nazwa firmy) osoby wskazanej w ust. 1 składającej skargę lub zażalenie,

**2)** adres osoby wskazanej w ust. 1 składającej skargę lub zażalenie,

**3)** informację, czy osoba wskazana w ust. 1, składająca skargę lub zażalenie, wyraża zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, a jeżeli tak – również adres e-mail, na który odpowiedź ma zostać przesłana,

**4)** PESEL/REGON,

**5)** numer dokumentu ubezpieczenia (numer Polisy).

**4.** Na żądanie osoby wskazanej w ust. 1, składającej skargę lub zażalenie, Towarzystwo potwierdzi pisemnie lub w inny sposób uzgodniony z tą osobą fakt złożenia przez nią skargi lub zażalenia.

**5.** Towarzystwo zobowiązane jest do rozpatrzenia skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w tym terminie, Towarzystwo zobowiązane jest:

**1)** wyjaśnić przyczyny braku możliwości dotrzymania terminu, o którym mowa w zdaniu pierwszym,

**2)** wskazać okoliczności, które muszą zostać ustalone,

**3)** wskazać przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, nie dłuższy jednak niż 90 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia.

**6.** Złożenie skargi lub zażalenia niezwłocznie po powzięciu przez osobę wskazaną w ust. 1 zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie skargi lub zażalenia.

**7.** Odpowiedź Towarzystwa na skargę lub zażalenie udzielana jest w formie pisemnej, chyba że uzgodniono z osobą wskazaną w ust. 1, składającą skargę lub zażalenie, inną formę odpowiedzi.

**8.** Jeśli życzeniem osoby wskazanej w ust. 1 składającej skargę lub zażalenie jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i osoba ta wyraziła zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest jej tą drogą.

**9.** Po otrzymaniu odpowiedzi na skargę lub zażalenie rozpatrzone negatywnie, osoba wskazana w ust. 1, składająca skargę lub zażalenie, ma prawo odwołać się do Towarzystwa.

**10.** Niezależnie od trybu rozpatrywania skarg lub zażaleń, wskazanego w ust. 1 – 9 osobie wskazanej w ust. 1, przysługuje prawo wystąpienia do Komisji Nadzoru Finansowego oraz z powództwem do sądu powszechnego.

**11.** Spory wynikające z Umowy ubezpieczenia rozpatrują sądy właściwe według przepisów o właściwości ogólnej albo sądy właściwe dla siedziby osoby wskazanej w ust. 1 składającej skargę lub zażalenie.

**12.** Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.





## **§ 21. DOCHODZENIE ROSZCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY UBEZPIECZENIA, SKŁADANIE REKLAMACJI PRZEZ UCZESTNIKA PPK LUB OSOBĘ UPRAWNIONĄ**

1. Uczestnikowi PPK lub Osobie uprawnionej przysługuje prawo złożenia Reklamacji.

2. Reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa, w której zakresie obowiązków jest obsługa osób wskazanych w ust. 1.

3. Osoba wskazana w ust. 1 może złożyć Reklamację w formie:

1) pisemnej – składając osobiście pismo w jednostce wskazanej w ust. 2 albo listownie – na adres korespondencyjny Agenta transferowego: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa z dopiskiem: PPK Compensa,

2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67 albo osobiście w jednostce wskazanej w ust. 2 do protokołu podczas wizyty w jednostce wskazanej w ust. 2,

3) w formie elektronicznej na adres e-mail: [CompensaPPK@finat.pl](mailto:CompensaPPK@finat.pl).

4. Na żądanie osoby wskazanej w ust. 1 składającej Reklamację Towarzystwo potwierdza fakt złożenia Reklamacji na piśmie lub w inny sposób uzgodniony z tą osobą.

5. W celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrzenia Reklamacji, Reklamacja powinna zawierać:

1) imię i nazwisko osoby wskazanej w ust. 1 składającej Reklamację,

2) adres osoby wskazanej w ust. 1 składającej Reklamację,

3) informację, czy osoba wskazana w ust. 1, składająca Reklamację, wyraża zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, a jeżeli tak – również adres e-mail, na który odpowiedź ma zostać przesłana,

4) PESEL/REGON,

5) numer dokumentu ubezpieczenia (numer Polisy).

6. Z zachowaniem postanowień ust. 7 odpowiedzi na Reklamację Towarzystwo udziela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Termin wskazany w zdaniu pierwszym uważa się za dotrzymany, jeżeli odpowiedź została wysłana przed jego upływem.

7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w ust. 6, Towarzystwo w informacji przekazanej osobie wskazanej w ust. 1 składającej Reklamację:

1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,

2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpoznania sprawy,

3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

8. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez osobę wskazaną w ust. 1 zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji.

9. Odpowiedź na Reklamację wysyłana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego Trwałego nośnika, na adres korespondencyjny wskazany przez Uczestnika lub adres zamieszkania Osoby uprawnionej lub spadkobiercy, chyba że osoba składająca Reklamację wystąpi z wnioskiem o przesłanie odpowiedzi drogą elektroniczną. W takim przypadku odpowiedź zostanie przesłana na adres e-mail podany przez osobę wskazaną w ust. 1 składającą Reklamację.

10. Po otrzymaniu odpowiedzi na Reklamację rozpatrzoną negatywnie osoba wskazana w ust. 1 składającą Reklamację ma prawo:

1) odwołać się do Towarzystwa,

2) złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.

11. Niezależnie od trybu rozpatrywania Reklamacji wskazanego w ust. 1 – 9 osoba wskazana w ust. 1 składająca Reklamację ma prawo:

1) złożyć wniosek o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego,

2) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego właściwego według przepisów o właściwości ogólnej albo właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby osoby wskazanej w ust. 1 składającej Reklamację, gdzie pozwanym winna być Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa,

3) zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego.

12. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **§ 22. DOKONYWANIE ZMIAN, ZAWIADOMIEŃ I SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ**

1. Z zachowaniem postanowień zdania drugiego oraz o ile OWU albo Umowa o prowadzenie PPK nie stanowi inaczej, wszelkie wnioski, zawiadomienia i oświadczenia składane przez strony w związku z Umową ubezpieczenia powinny być dokonywane za pośrednictwem Systemu informatycznego dostępnego pod adresem internetowym [www.compensa.pl/ppk](http://www.compensa.pl/ppk) albo na piśmie i wysłane listownie na adres korespondencyjny Agenta transferowego wskazany w Systemie informatycznym: PKO BP Finat Sp. z o.o., ul. Grójecka 5, 02-019 Warszawa, z dopiskiem: PPK Compensa. W przypadkach wskazanych w OWU lub za zgodą Podmiotu zatrudniającego, Uczestnika PPK lub Osoby uprawnionej, wnioski, oświadczenia i zawiadomienia Towarzystwa w związku z Umową ubezpieczenia mogą być składane za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, chyba że powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy Ustawy o PPK i Ustawy ubezpieczeniowej i stanowią inaczej.

2. Zawiadomienia i oświadczenia składane w związku z zawartą Umową ubezpieczenia Agentowi ubezpieczeniowemu uznaje się za złożone Towarzystwu, o ile zostały złożone na piśmie lub na innym Trwałym nośniku.

## **§ 23. AKTY PRAWNE STOSOWANE W SPRAWACH NIEUREGULOWANYCH W NINIEJSZYCH OWU**

1. Do Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU stosuje się prawo Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Ustawy o PPK oraz umowy o zarządzanie PPK zawartej pomiędzy Towarzystwem i Podmiotem zatrudniającym.

2. Na dzień wprowadzenia do obrotu niniejszych OWU przepisami regulującymi opodatkowanie Świadczeń Towarzystwa są:

1. Przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych:

1) (**Specyfikacja źródeł przychodów**): Art. 10 ust. 1 pkt. 7 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2018 poz. 1509 ze zm., zwana dalej „Ustawą PIT”) w brzmieniu: „Źródłami przychodów są: kapitały pieniężne i prawa majątkowe, w tym odpłatne zbycie praw majątkowych innych niż wymienione w pkt 8 lit. a–c.”;

2) (**Przychody z kapitałów pieniężnych**): Art. 17 ust. 1 pkt. 5 ustawy PIT, w brzmieniu: „Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się: przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 1c.”;

3) (**Fundusze parasolowe**): Art. 17 ust. 1c Ustawy PIT w brzmieniu: „Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki



uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355).”;

**4) (Zwolnienie z podatku dochodowego od osób fizycznych dopłat i wpłat na PPK):** Art. 21 ust. 1 pkt 47f Ustawy PIT, w brzmieniu: „Wolne od podatku dochodowego są kwoty dopłat rocznych i wpłat powitalnych do pracowniczych planów kapitałowych przyznawane na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.”;

**5) (Zwolnienie z podatku dochodowego od osób fizycznych otrzymanych środków z PPK):** Art. 21 ust. 1 pkt 47g Ustawy PIT, w brzmieniu: „Wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane tytułem zwrotu na zasadach określonych w art. 85 ust. 4 i art. 86 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.”;

**6) (Zwolnienie z podatku dochodowego od osób fizycznych dochodów z PPK):** Art. 21 ust. 1 pkt 58c Ustawy PIT, w brzmieniu: „Wolne od podatku dochodowego są dochody z tytułu uczestnictwa w pracowniczym planie kapitałowym, w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, w związku z:

a) gromadzeniem środków na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym przez uczestnika pracowniczego planu kapitałowego,

b) wypłatą środków zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym, w przypadkach określonych w art. 97 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 1 pkt 11a i 11b,

c) wypłatą transferową środków zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym.”;

**7) (Zwolnienie z podatku dochodowego od osób fizycznych wypłat z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej):** Art. 21 ust. 1 pkt 58d „Wolne od podatku dochodowego są wypłaty z rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 i art. 102 ust. 3 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 30a ust. 11e i 11f.”;

**8) (Określenie kosztów uzyskania przychodów):** Art. 22 ust. 1 ba Ustawy PIT, w brzmieniu „Kosztami uzyskania przychodów są również wydatki poniesione przez podmiot zatrudniający w rozumieniu ustawy o pracowniczych planach kapitałowych na zapewnienie prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z tej ustawy, z zastrzeżeniem ust. 6bc”;

**9) (Określenie kosztów uzyskania przychodów):** Art. 22 ust. 6ba Ustawy PIT, w brzmieniu „Należności z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 i 6, oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez zakład pracy, z zastrzeżeniem ust. 6bc, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem że zostały wypłacone lub postawione do dyspozycji w terminie wynikającym z przepisów prawa pracy, umowy lub innego stosunku prawnego łączącego strony. W przypadku uchybienia temu terminowi do należności tych stosuje się art. 23 ust. 1 pkt 55.”;

**10) (Określenie kosztów uzyskania przychodów):** Art. 22 ust. 6bc Ustawy PIT, w brzmieniu „Wpłaty dokonywane do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający w rozumieniu tej ustawy, z zastrzeżeniem art. 23 ust. 1 pkt 37a, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są one należne, pod warunkiem że zostaną odprowadzone w terminie określonym w tej ustawie. W przypadku uchybienia temu terminowi do wpłat tych stosuje się przepisy art. 23 ust. 1 pkt 55aa.”;

**11) (Wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów):** Art. 23

ust. 1 pkt 37a Ustawy PIT, w brzmieniu „Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów: wpłat dokonywanych do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych – od nagród i premii wypłaconych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym.”;

**12) (Wyłączenia z kosztów uzyskania przychodów):** Art. 23 ust. 1 pkt 55a Ustawy PIT, w brzmieniu „Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów: niedokonanych wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający, z zastrzeżeniem pkt 37a.”;

**13) (Określenie dochodu w przypadku ubezpieczeń z funduszem kapitałowym):** Art. 24 ust. 15 ustawy, o której mowa w pkt. 1), w brzmieniu: „Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy.”;

**14) (Stawka podatku):** Art. 30a ust. 1 pkt 11a – 11 stawy PIT, w brzmieniu: „Od uzyskanych dochodów (przychodów) pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem art. 52a:

11a) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego uzyskanego w związku z wypłatą dokonaną na podstawie art. 98 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – w zakresie, w jakim uczestnik pracowniczego planu kapitałowego nie dokonał zwrotu wypłaconych środków w terminie wynikającym z umowy zawartej z wybraną instytucją finansową;

11b) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego z tytułu wypłaty środków, o których mowa w art. 99 ust. 1 pkt 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – jeżeli wypłata będzie wypłacana w mniejszej ilości rat niż 120 miesięcznych rat, albo z tytułu wypłaty jednorazowej – w przypadku określonym w art. 99 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11c) od dochodu małżonka lub byłego małżonka uczestnika pracowniczego planu kapitałowego z tytułu zwrotu dokonanego na podstawie art. 80 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11d) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego uzyskanego z tytułu zwrotu zgromadzonych środków dokonanego na podstawie art. 105 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;

11e) od dochodu małżonka lub byłego małżonka, z tytułu wypłaty 75% środków, które zostały mu przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 80 ust. 2 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, dokonanej po osiągnięciu przez niego 60 roku życia – jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku;

11f) od dochodu uczestnika pracowniczego planu kapitałowego z tytułu wypłaty 75% środków zgromadzonych na rachunku w pracowniczym planie kapitałowym, które zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej, o których mowa w art. 102 ust. 3 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych – jeżeli wypłata ta nastąpi w wyniku likwidacji rachunku terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunku lokaty terminowej albo nastąpi zmiana umowy takiego rachunku.”;

**15) (Określenie dochodu):** Art. 30a ust. 12-18 stawy PIT, w brzmieniu:



„12. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11a, stanowi kwota niedokonanego w terminie zwrotu wypłaconych środków pomniejszona o koszt nabycia odkupionych jednostek uczestnictwa lub umorzonych jednostek rozrachunkowych, przypadających na ten niedokonywany zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się sumę wydatków na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa albo sumę wpłat na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty w trybie art. 98 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, ustaloną w takiej proporcji, jaką stanowiła kwota niedokonanego zwrotu do wartości wypłaconych środków. Dochód powstaje w dniu następującym po dniu, w którym upłynął termin zwrotu wypłaconych środków określony w umowie, o której mowa w art. 98 ust. 1 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych.

13. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11b, stanowi kwota wypłaty z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano wypłaty.

14. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11c, stanowi kwota zwrotu z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano zwrotu.

15. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11d, stanowi kwota zwrotu z dokonanego odkupienia jednostek uczestnictwa lub umorzenia jednostek rozrachunkowych, pomniejszona o wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których dokonano zwrotu.

16. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11e, stanowi kwota wypłaty pomniejszona o koszty przypadające na tę wypłatę stanowiące 75% wydatków na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub 75% wpłat na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których środki pieniężne zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej.

17. Dochód, o którym mowa w ust. 1 pkt 11f, stanowi kwota wypłaty pomniejszona o koszty przypadające na tę wypłatę stanowiące wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, z których środki pieniężne zostały przekazane w formie wypłaty transferowej na rachunek terminowej lokaty oszczędnościowej lub rachunek lokaty terminowej.

18. Jeżeli odkupywane jednostki uczestnictwa zostały nabyte albo umarżane jednostki rozrachunkowe zostały przeliczone w wyniku konwersji, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 12 ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, wydatki na nabycie odkupionych jednostek uczestnictwa lub wpłaty na umorzone jednostki rozrachunkowe, o których mowa w ust. 12–17, stanowią wydatki na nabycie jednostek uczestnictwa lub wpłaty dokonywane na jednostki rozrachunkowe, w wysokości wydatków lub wpłat za jaką zostały nabyte jednostki uczestnictwa lub dokonane wpłaty na jednostki rozrachunkowe przed dokonaniem konwersji.”;

**16) (Obowiązki płatnika przy dokonywaniu wypłat w ramach PPK):** Art. 41 ust. 4 d Ustawy PIT, o której mowa w pkt. 1), w brzmieniu: „Płatnicy, o których mowa w ust. 1, są obowiązani pobierać zryczałtowany podatek dochodowy od dokonywanych wypłat (świadczeń) lub stawianych do dyspozycji podatnika pieniędzy lub wartości pieniężnych z tytułów określonych w art. 29, art. 30 ust. 1 pkt 2, 4-5a, 13-16 oraz art. 30a ust. 1 pkt 1-11 oraz 11b-12, z zastrzeżeniem ust. 4d, 5, 10, 12 i 21.”;

**II. Przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych**

**1) (Definicja przychodów należnych):** Art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj Dz. U. z 2018 poz. 1036 ze zm., zwana dalej „Ustawą CIT”), w brzmieniu: „Przychodami, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 oraz art. 14, są w szczególności otrzymane pieniądze, wartości pieniężne, w tym różnice kursowe.”;

**2) (Określenie kosztów uzyskania przychodów):** Art. 15 ust. 1 da Ustawy CIT, w brzmieniu „Kosztami uzyskania przychodów są również wydatki poniesione przez podmiot zatrudniający na zapewnienie prawidłowej realizacji obowiązków wynikających z ustawy o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 4ga.”;

**3) (Określenie kosztów uzyskania przychodów):** Art. 15 ust. 4g-4ga Ustawy CIT, w brzmieniu:

„4g. Należności z tytułów, o których mowa w art. 12 ust. 1 i 6 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych, oraz zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego wypłacane przez zakład pracy, z zastrzeżeniem ust. 4ga, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są należne, pod warunkiem że zostały wypłacone lub postawione do dyspozycji w terminie wynikającym z przepisów prawa pracy, umowy lub innego stosunku prawnego łączącego strony. W przypadku uchybienia temu terminowi do należności tych stosuje się art. 16 ust. 1 pkt 57.

4ga. Wpłaty dokonywane do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, z zastrzeżeniem art. 16 ust. 1 pkt 40a, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający w rozumieniu tej ustawy, stanowią koszty uzyskania przychodów w miesiącu, za który są one należne, pod warunkiem że zostaną opłacone w terminie wynikającym z przepisów tej ustawy. W przypadku uchybienia temu terminowi do wpłat tych stosuje się przepisy art. 16 ust. 1 pkt 57aa.”;

**4) (Wylączenie z kosztów uzyskania przychodów):** Art. 16 ust. 1 pkt. 40 Ustawy CIT, w brzmieniu: „Nie uważa się za koszty uzyskania przychodu wpłat dokonywanych do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych – od nagród i premii wypłaconych z dochodu po opodatkowaniu podatkiem dochodowym.”;

**5) (Wylączenie z kosztów uzyskania przychodów):** Art. 16 ust. 1 pkt. 57aa Ustawy CIT, w brzmieniu: „Nie uważa się za koszty uzyskania przychodu niedokonywanych wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych, w części finansowanej przez podmiot zatrudniający, z zastrzeżeniem pkt 40a.”;

**6) (Stawka podatku dochodowego od osób prawnych):** Art. 19 ust. 1 pkt 1 Ustawy CIT, w brzmieniu: „Podatek, z zastrzeżeniem art. 21, art. 22, art. 24a, art. 24b, art. 24d i art. 24f, wynosi: wynosi 19% podstawy opodatkowania”.

**III. Przepisy ustawy o podatku od towarów i usług:**

**1) (Zwolnienie przedmiotowe):** Art. 43 ust. 1 pkt 12 lit. g ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. z 2018 r. poz. 2174 i 2193 ze zm.), w brzmieniu: „Zwalnia się od podatku usługi zarządzania pracowniczymi planami kapitałowymi, w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215);”.

**IV. Przepisy z zakresu podatku od spadków i darowizn:**

**1) (Wylączenie przedmiotowe z opodatkowania):** Art. 3 pkt 4a ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn



(Dz. U. z 2018 r. poz. 644 ze zm.), w brzmieniu: „Podatkowi nie podlega nabycie w drodze dziedziczenia środków z pracowniczego planu kapitałowego, o którym mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215);

**V.** Przepisy ustawy o niektórych instytucjach finansowych:

**I) (Podstawa opodatkowania):** Art. 5 ust. 10 ustawy z dnia 15 stycznia 2016 r. o podatku od niektórych instytucji finansowych (Dz. U. z 2018 r. poz. 644 ze zm.), w brzmieniu: „W przypadku podatników, o których mowa w art. 4 pkt 5–8, podstawę opodatkowania obniża się o wartość aktywów zgromadzonych w ramach umów o prowadzenie PPK, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. poz. 2215).

#### **§ 24. INFORMACJA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ**

Towarzystwo na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl) zamieszcza sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

#### **§ 25. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE OWU**

Niniejsze OWU w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 29/12/2019 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 30 grudnia 2019 r. wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2019 r. i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 stycznia 2020 r. lub w terminie późniejszym.

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu



## ZAŁĄCZNIK NR I DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA PPK O SYMBOLU BRP-01 I 9

### Tabela wysokości Wpłaty powitalnej i Dopłaty rocznej

Wpłata powitalna	250 PLN
Dopłata roczna	240 PLN

### Tabela sum ubezpieczenia i taryfy Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia

Wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK	100 PLN
Maksymalna wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	100 000 PLN
Roczna taryfa Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku za 100 000 PLN	4,38 PLN

### Tabela opłat i wynagrodzeń

Tytuł opłaty lub wynagrodzenia	Lp.	Sposób pobierania i wysokość opłaty lub wynagrodzenia	
wynagrodzenie Towarzystwa (za zarządzanie Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową)	1	wynagrodzenie 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:	
		<b>rok trwania Funduszu (lata)</b>	<b>współczynnik procentowy stosowany do obliczenia wynagrodzenia Towarzystwa, w skali roku</b>
		od 1 lipca 2019 r. do 30 czerwca 2020 r.	<b>0,25%</b>
		od 1 lipca 2020 r. do 30 czerwca 2024 r.	<b>0,46%</b>
		od 1 lipca 2024 r. do 30 czerwca 2029 r.	<b>0,43%</b>
		od 1 lipca 2029 r. do 30 czerwca 2034 r.	<b>0,41%</b>
od 1 lipca 2034 r. i w terminie późniejszym	<b>0,39%</b>		
za zarządzanie Funduszem	1.1	opłata pobierana jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 5 OWU, a) obliczana jest jako różnica pomiędzy wysokością wynagrodzenia Towarzystwa wskazanego w pkt 1 i opłatą za ochronę ubezpieczeniową wskazaną w pkt 1.2.	
za ochronę ubezpieczeniową świadczoną na rzecz Uczestnika PPK	1.2	opłata 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. 1) 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, 2) opłata za ryzyko Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia w skali roku wynosi nie więcej niż niższa z dwóch wartości: i. różnica 0,02% wartości Środków zgromadzonych na Rachunku PPK i wartości opłaty za ryzyko śmierci w Okresie ubezpieczenia oraz ii. 4,38 PLN.	
opłata związana z prowadzeniem rejestru Uczestników PPK	2	opłata 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	
wynagrodzenie za osiągnięty wynik Funduszu	3	wynagrodzenie pobierane jest na zasadach wskazanych w § 12 ust. 8 OWU, maksymalna wysokość wynagrodzenia może wynieść 0,10% Aktywów netto Funduszu w skali roku.	
opłata transakcyjna z tytułu Konwersji	4	opłata 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.	



## ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA PPK O SYMBOLU BRP-01 I 9

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 mięszu	30
9.	Całkowita utrata jednej nerki	40
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



**WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**  
**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



## REGULAMINY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

(stan na dzień 1 lipca 2019 r.)

**Regulamin lokowania środków Funduszu: UFK Compensa 2025, UFK Compensa 2030, UFK Compensa 2035, UFK Compensa 2040, UFK Compensa 2045, UFK Compensa 2050, UFK Compensa 2055, UFK Compensa 2060**

### ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH FUNDUSZY

#### § 1. CEL INWESTYCYJNY FUNDUSZY

Fundusz zdefiniowanej daty (Fundusz) – każdy, wskazany poniżej ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stosujący odmienne zasady polityki inwestycyjnej uwzględniające różny wiek uczestników PPK:

- a) UFK Compensa 2025,
- b) UFK Compensa 2030,
- c) UFK Compensa 2035,
- d) UFK Compensa 2040,
- e) UFK Compensa 2045,
- f) UFK Compensa 2050,
- g) UFK Compensa 2055,
- h) UFK Compensa 2060,
- i) UFK Compensa 2065,

Celem inwestycyjnym każdego z Funduszy jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat, jak również ograniczanie poziomu ryzyka wraz z czasem trwania Funduszu poprzez zmniejszanie ekspozycji na instrumenty udziałowe i zwiększenie ekspozycji na instrumenty dłużne w portfelu inwestycyjnym.

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego poszczególnych Funduszy.

Cel inwestycyjny Funduszy jest realizowany poprzez stosowanie polityki inwestycyjnej, której zakres jest wyznaczony przepisami ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (ustawa o PPK), ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (ustawa o funduszach inwestycyjnych).

Cel inwestycyjny Funduszy jest realizowany poprzez lokowanie w kategorii lokat wskazane w § 2 i § 3.

#### § 2. LOKATY FUNDUSZY W CERTYFIKATY INWESTYCYJNE ORAZ TYTUŁY UCZESTNICTWA INSTYTUCJI ZBIOROWEGO INWESTOWANIA, W TYM JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH OTWARTYCH

I. W ramach polityki inwestycyjnej i limitów inwestycyjnych określonych w części szczegółowej dotyczącej danego Funduszu, każdy z Funduszy:

a. może lokować swoje aktywa w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, które nie spełniają wymogów wynikających z art. 93 ust. 4 pkt 2 i ust. 6 oraz art. 101 ust. 1 pkt 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych, w szczególności stosują ograniczenia inwestycyjne inne niż określone w rozdziale I działu V ustawy o funduszach inwestycyjnych, zapewniające ochronę inwestorów, pod warunkiem, że lokaty te spełniają warunki określone

w art. 37 ust. 8 ustawy o PPK;

b. nie może lokować więcej niż 1% wartości swoich aktywów w certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa, o których mowa w ust. 1 lit. a. powyżej, jednostki uczestnictwa specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych stosujących zasady i ograniczenia inwestycyjne określone dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego, lub lokaty, o których mowa w art. 93 ust. 1 pkt 5, zbywane lub emitowane przez jeden podmiot;

c. może lokować swoje aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub instytucji wspólnego inwestowania, o których mowa w art. 101 ustawy o funduszach inwestycyjnych, jeżeli wskaźnik kosztów całkowitych obciążających aktywa funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania nie przekracza 0,3% w skali roku, a udział tych inwestycji nie jest większy niż 30% wartości aktywów każdego z Funduszy.

2. Łączna wartość lokat, o których mowa w ust. 1 lit. a., oraz lokat, o których mowa w art. 93 ust. 1 pkt 5 ustawy o funduszach inwestycyjnych, nie może przekroczyć 10% wartości aktywów każdego z Funduszy. Żaden z Funduszy nie może nabywać więcej niż 20% łącznej wartości wszystkich certyfikatów inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa wyemitowanych odpowiednio przez jeden fundusz inwestycyjny zamknięty albo przez jedną instytucję wspólnego inwestowania, o których mowa w ust. 1 lit. a.

3. Do limitu, o którym mowa w ust. 2 powyżej, nie wlicza się lokat w certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w Państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym Państwie członkowskim oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i Państwo członkowskie, jeżeli zgodnie z polityką inwestycyjną tych funduszy lub instytucji zbiorowego inwestowania określoną w ich statucie lub regulaminie będą one odzwierciedlać skład indeksu rynku regulowanego.

#### § 3. LIMITY INWESTYCYJNE WSPÓLNE DLA WSZYSTKICH FUNDUSZY

I. Z zastrzeżeniem zapisów par. 2 oraz postanowień szczegółowych dotyczących danego Funduszu aktywa każdego z Funduszy mogą być lokowane:

a. w papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot do wysokości nie przekraczającej 10% wartości aktywów Funduszu, pod warunkiem, że łączna wartość tego rodzaju lokat, w których ulokowane jest ponad 5% wartości aktywów Funduszu, nie przekroczy 40% wartości aktywów Funduszu;

b. do 20% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane łącznie





w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmioty należące do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, dla której jest sporządzane skonsolidowane sprawozdanie finansowe. Do 10% wartości aktywów Funduszu może być lokowane w papiery wartościowe lub w instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot należący do takiej grupy kapitałowej;

c. do 35% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego, Państwo członkowskie, jednostkę samorządu terytorialnego Państwa członkowskiego, państwo należące do OECD lub międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno Państwo członkowskie;

d. do 35% wartości aktywów Funduszu może być ulokowane w papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez podmioty, o których mowa w lit. c, przy czym łączna wartość lokat w papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez podmiot, którego papiery wartościowe są poręczane lub gwarantowane, depozytów w tym podmiocie oraz wartość ryzyka kontrahenta wynikająca z transakcji, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zawartych z tym podmiotem, nie może przekroczyć 35% wartości aktywów Funduszu.

e. do 20% wartości aktywów Funduszu w jednostki uczestnictwa jednego funduszu inwestycyjnego otwartego lub tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania.

2. Ograniczeń, o których mowa w ust. 1 lit. c i d nie stosuje się w odniesieniu do lokat w papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski pod warunkiem, że lokaty te będą dokonywane w papiery wartościowe, co najmniej sześciu różnych emisji a wartość lokaty w papiery żadnej z tych emisji nie będzie przekraczała 30% wartości aktywów Funduszu.

3. W ramach Funduszy można dokonywać lokat jedynie w aktywa denominowane w złotych lub w walutach innych Państw członkowskich oraz państw należących do OECD, innych niż Rzeczpospolita Polska i Państwo członkowskie.

4. Do 30% wartości aktywów każdego z Funduszy może być ulokowane w lokaty denominowane w walucie innej niż złoty polski.

5. W ramach części dłużnej każdego z Funduszy:

a. Aktywa każdego z Funduszy mogą być lokowane w następujące instrumenty finansowe:

i. instrumenty rynku pieniężnego, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych;

ii. obligacje, bony skarbowe, listy zastawne, certyfikaty depozytowe;

iii. inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom z zaciągnięcia długu;

iv. depozyty bankowe;

v. instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych, których bazę stanowią papiery wartościowe lub prawa majątkowe wymienione w pkt. i.-iii., lub indeksy dłużnych papierów wartościowych, stopy procentowe lub indeksy kredytowe;

vi. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, lokują co najmniej 50% swoich

aktywów w kategorii lokat, o których mowa w pkt. i.-v.;

b. przy ustalaniu limitu 50%, o którym mowa w lit. a pkt. vi., uwzględnia się wartość instrumentów, o których mowa w lit. a pkt. i.-v., stanowiących bazę instrumentów pochodnych;

c. nie mniej niż 70% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w:

i. papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostkę samorządu terytorialnego lub przez centralne władze publiczne lub bank centralny Państwa członkowskiego, Europejski Bank Centralny, Unię Europejską lub Europejski Bank Inwestycyjny, albo przez organizacje międzynarodowe, pod warunkiem, że papiery emitowane, poręczone lub gwarantowane przez te organizacje międzynarodowe posiadają rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową uznaną przez Europejski Bank Centralny w swoich operacjach;

ii. depozyty o terminie zapadalności nie dłuższym niż 180 dni w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, pod warunkiem, że te instytucje kredytowe posiadają rating na poziomie inwestycyjnym nadany przez agencję ratingową uznaną przez Europejski Bank Centralny w swoich operacjach;

d. nie więcej niż 30% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w inne niż wymienione w lit. c instrumenty finansowe, przy czym nie więcej niż 10% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w instrumenty finansowe, które nie posiadają ratingu inwestycyjnego nadanego przez agencję ratingową uznaną przez Europejski Bank Centralny w swoich operacjach.

6. W ramach części udziałowej każdego z Funduszy:

a. Aktywa każdego z Funduszy mogą być lokowane w następujące instrumenty finansowe:

i. akcje, prawa poboru, prawa do akcji, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe;

ii. inne zbywalne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji;

iii. instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, o których mowa w ustawie o funduszach inwestycyjnych, których bazę stanowią papiery wartościowe wymienione w pkt. i. lub ii., lub indeksy akcji;

iv. jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne w rozumieniu ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą – jeżeli, zgodnie z ich statutem lub regulaminem lokują co najmniej 50% swoich aktywów w kategorii lokat, o których mowa w pkt. i.-iii.;

b. przy ustalaniu limitu 50%, o którym mowa w lit. a pkt. iv., uwzględnia się wartość instrumentów, o których mowa w lit. a pkt. i.-iii., stanowiących bazę instrumentów pochodnych.

c. nie mniej niż 40% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o ofercie publicznej i warunkach wprowadzania instrumentów finansowych do zorganizowanego systemu obrotu oraz o spółkach publicznych, wchodzące w skład indeksu WIG20, lub instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje tych spółek lub indeks WIG20;



d. nie więcej niż 20% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne wchodzące w skład indeksu mWIG40 lub instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje tych spółek lub indeks mWIG40;

e. nie więcej niż 10% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe emitowane przez spółki publiczne notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych S.A. w Warszawie inne niż wymienione w lit. c i d powyżej oraz spółki notowane na rynku zorganizowanym w Rzeczypospolitej Polskiej oraz instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są akcje tych spółek lub indeksy rynków, na których są notowane, oraz w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe będące przedmiotem oferty publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu na GPW, oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów wartościowych;

f. nie mniej niż 20% wartości aktywów każdego z Funduszy może być lokowane w akcje, prawa do akcji, prawa poboru lub inne instrumenty udziałowe będące przedmiotem obrotu na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD innym niż Rzeczpospolita Polska lub instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są te instrumenty udziałowe lub indeksy tych instrumentów;

7. Przy obliczaniu udziału poszczególnych kategorii lokat w części dłużnej i części udziałowej każdego z Funduszy uwzględnia się ekspozycję uzyskaną za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych w rozumieniu art. 3 ustawy o funduszach inwestycyjnych, oraz instytucji wspólnego inwestowania, których jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa są przedmiotem lokat każdego z Funduszy oraz ekspozycję uzyskaną przy zastosowaniu instrumentów pochodnych.

#### § 4. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ

1. Działalność Funduszu oraz koszty ochrony ubezpieczeniowej finansowane są bezpośrednio z aktywów danego Funduszu oraz ze środków Towarzystwa zgodnie z postanowieniami ustawy o PPK.

2. Bezpośrednio z aktywów Funduszu finansowane są:

a. Wynagrodzenie Towarzystwa (za zarządzanie Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową).

b. opłata związana z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszu

c. wynagrodzenie za osiągnięty wynik, jeśli jest należne

d. prowizje i opłaty na rzecz firm inwestycyjnych lub banków, z których Funduszu korzysta, zawierając transakcje w ramach lokowania aktywów Funduszu;

e. prowizje i opłaty związane z umowami i transakcjami Funduszu, zawieranymi w ramach lokowania aktywów Funduszu;

f. prowizje i opłaty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu;

g. prowizje i opłaty na rzecz instytucji depozytowych i rozliczeniowych, z których usług Funduszu korzysta w ramach lokowania aktywów Funduszu;

h. podatki i opłaty, wymagane w związku z działalnością Funduszu, w tym opłaty za zezwolenia, jeżeli obowiązek ich poniesienia wynika z przepisów prawa;

i. ogłoszeń wymaganych w związku z działalnością Funduszu postanowieniami regulaminu lokowania środków lub przepisami prawa;

j. druku i publikacji materiałów informacyjnych Funduszu wymaganych przepisami prawa;

3. Wartość Aktywów netto Funduszu to wartość aktywów Funduszu

pomniejszona w Dniu wyceny o zobowiązania Funduszu, zgodnie z Ustawą o PPK

4. Wynagrodzenie Towarzystwa (za zarządzanie Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową) będzie się zmieniać w czasie i w skali roku wyniesie :

- 0,25% wartości Aktywów netto funduszu – od 1 lipca 2019 do 30 czerwca 2020

- 0,46% wartości Aktywów netto funduszu – od 1 lipca 2020 do 30 czerwca 2024

- 0,43% wartości Aktywów netto funduszu – od 1 lipca 2024 do 30 czerwca 2029

- 0,41% wartości Aktywów netto funduszu – od 1 lipca 2029 do 30 czerwca 2034

- 0,39% wartości Aktywów netto funduszu – od 1 lipca 2034 w skali roku

Powyższe wynagrodzenie jest obliczane proporcjonalnie za każdy dzień po pobraniu opłat wskazanych w ust. 2 lit. d, e, f, g, h, i, j i pomniejsza wartość aktywów netto funduszu w dniu wyceny, natomiast wynagrodzenia należne za dni, w których nie odbyła się sesja Giełdy Papierów Wartościowych jest pobierane podczas najbliższej przyszłej wyceny.

5. Maksymalna opłata związana z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszu wynosi:

- 0,5% Wartości Aktywów netto Funduszu w skali roku, gdy Wartość aktywów netto Funduszu nie jest wyższa niż 10 000 000 zł;

- sumę kwoty 50 000 zł i 0,05% Wartości Aktywów netto Funduszu w skali roku, ponad kwotę 10 000 000 zł, gdy Wartość aktywów netto, Funduszu jest wyższa niż 10 000 000 zł.

Powyższa opłata jest obliczana proporcjonalnie za każdy dzień po pobraniu opłat wskazanych w ust. 2 lit. d, e, f, g, h, i, j i pomniejsza wartość Aktywów netto funduszu w dniu wyceny, natomiast opłata należna za dni, w których nie odbyła się sesja Giełdy Papierów Wartościowych jest pobierane podczas najbliższej przyszłej wyceny.

6. Towarzystwo może pobierać wynagrodzenie za osiągnięty wynik pod warunkiem:

1) realizacji dodatniej stopy zwrotu za dany rok;

2) osiągnięcia w danym roku stopy zwrotu przewyższającej stopę referencyjną, określaną w drodze rozporządzenia przez Ministra właściwego do spraw instytucji finansowych;

3) osiągnięcia na ostatni dzień wyceny w listopadzie w danym roku stopy zwrotu na poziomie nie niższym niż 75% najwyższych stóp zwrotu funduszy tej samej zdefiniowanej daty;

4) zakończył się rok kalendarzowy, w którym upłynął termin 2 lat od dnia utworzenia Funduszu.

7. Wysokość wynagrodzenia za osiągnięty wynik w skali roku nie może być wyższa niż 0,1% wartości Aktywów netto funduszu.

8. Koszty, o których mowa w ust. 2 lit. b, d, e, f, g, h, i, j, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

9. W okresie, w którym Wartość aktywów netto Funduszu jest niższa niż 2 000 000 zł, Towarzystwo pokrywa z własnych środków koszty tego Funduszu, o których mowa w ust. 2 lit. b, i, j.

10. Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, są ponoszone przez Towarzystwo.

#### § 5. OBLICZANIE WARTOŚCI NETTO AKTYWÓW FUNDUSZU I CENY JEDNOSTKI FUNDUSZU

1. Aktywa Funduszu wycenia się zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz odpowiednich



aktów wykonawczych wydanych na podstawie tej ustawy.

**2.** Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest za dni, w których odbyła się sesja Giełdy Papierów Wartościowych.

**3.** Aktywa Funduszu wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

**4. Cena Jednostki Funduszu (Cena Jednostki) to** wartość Aktywów netto Funduszu pomniejszona o wynagrodzenie Towarzystwa z tytułu zarządzania Funduszem i za ochronę ubezpieczeniową, opłatę za prowadzenie rejestru Uczestników PPK oraz wynagrodzenie za osiągnięty wynik, podzielona przez liczbę Jednostek Funduszu, ustalona podczas cyklicznych wycen Jednostek poszczególnych Funduszy określonych w § 1.

**5.** Cena Jednostki Funduszu jest wyceniana na koniec każdego dnia, w którym odbywa się sesja Giełdy Papierów Wartościowych.

**6.** Wpłaty na Fundusz powiększają wartość aktywów Funduszu po nabyciu za nie jednostek Funduszu. Wpłaty z Funduszu pomniejszają wartość aktywów Funduszu po umorzeniu odpowiedniej liczby jednostek Funduszu.

## § 6. ŁĄCZENIE FUNDUSZY

Fundusz, który osiągnął swoją zdefiniowaną datę, oraz którego wartość aktywów netto spadła poniżej 2 000 000 zł, może zostać połączony z innym Funduszem, który osiągnął swoją zdefiniowaną datę.

Na 30 dni przed połączeniem Towarzystwo poinformuje o tym na swojej stronie internetowej.

## ROZDZIAŁ II POSTANOWIENIA SZCZEGÓLNE DLA KAŻDEGO Z FUNDUSZY – POLITYKA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Proporcja pomiędzy poszczególnymi rodzajami lokat wskazanymi w § 2 i § 3, będzie dokonywana z uwzględnieniem następujących zasad:

### I. w odniesieniu do **UFK Compensa 2025**:

data utworzenia Funduszu 1 lipca 2019 roku, cena początkowa 10,00 zł  
**a.** od 1 lipca 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 50% do 75% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 25% do 50% wartości aktywów Funduszu;

**b.** od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2024 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 70% do 90% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 10% do 30% wartości aktywów Funduszu;

**c.** od 1 stycznia 2025 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 85% do 100% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 0% do 15% wartości aktywów Funduszu;

### 2. w odniesieniu do **UFK Compensa 2030**:

data utworzenia Funduszu 1 lipca 2019 roku, cena początkowa 10,00 zł

**a.** od 1 lipca 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 30% do 60% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 40% do 70% wartości aktywów Funduszu;

**b.** od 1 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2024 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 50% do 75% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 25% do 50% wartości aktywów Funduszu;

**c.** od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2029 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 70% do 90% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 10% do 30% wartości aktywów Funduszu;

**d.** od 1 stycznia 2030 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 85% do 100% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 0% do 15% wartości aktywów Funduszu;

### 3. w odniesieniu do **UFK Compensa 2035**

data utworzenia Funduszu 1 lipca 2019 roku, cena początkowa 10,00 zł

**a.** od 1 lipca 2019 roku do 31 grudnia 2024 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 30% do 60% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 40% do 70% wartości aktywów Funduszu;

**b.** od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2029 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 50% do 75% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 25% do 50% wartości aktywów Funduszu;

**c.** od 1 stycznia 2030 roku do 31 grudnia 2034 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 70% do 90% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 10% do 30% wartości aktywów Funduszu;

**d.** od 1 stycznia 2035 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 85% do 100% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 0% do 15% wartości aktywów Funduszu;

### 4. w odniesieniu do **UFK Compensa 2040**

data utworzenia Funduszu 1 lipca 2019 roku, cena początkowa 10,00 zł

**a.** od 1 lipca 2019 roku do 31 grudnia 2019 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

**i.** dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 20% do 40% wartości aktywów Funduszu;

**ii.** udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 60% do 80% wartości aktywów Funduszu;





wartości aktywów Funduszu;

e. od 1 stycznia 2055 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 85% do 100% wartości aktywów Funduszu;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 0% do 15% wartości aktywów Funduszu;

**8. w odniesieniu do UFK Compensa 2060**

data utworzenia Funduszu 1 lipca 2019 roku, cena początkowa 10,00 zł

a. od 1 lipca 2019 roku do 31 grudnia 2039 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 20% do 40% wartości aktywów Funduszu;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 60% do 80% wartości aktywów Funduszu;

b. od 1 stycznia 2044 roku do 31 grudnia 2049 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 30% do 60% wartości aktywów Funduszu;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 40% do 70% wartości aktywów Funduszu;

c. od 1 stycznia 2050 roku do 31 grudnia 2054 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 50% do 75% wartości aktywów Funduszu;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 25% do 50% wartości aktywów Funduszu;

d. od 1 stycznia 2055 roku do 31 grudnia 2059 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 70% do 90% wartości aktywów Funduszu;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 10% do 30% wartości aktywów Funduszu;

e. od 1 stycznia 2060 roku łączna wartość lokat Funduszu ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 85% do 100% wartości aktywów Funduszu;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 0% do 15% wartości aktywów Funduszu;

Do limitów, o których mowa w ust. 1 – 8 nie wlicza się papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo.

**9. w odniesieniu do UFK Compensa 2065:**

data utworzenia Funduszu 4 stycznia 2021 roku, cena początkowa 10,00 zł

a. od 4 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2044 roku łączna wartość lokat Portfela ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 20% do 40% wartości aktywów Portfela;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 60% do 80% wartości aktywów Portfela;

b. od 1 stycznia 2045 roku do 31 grudnia 2054 roku łączna wartość lokat Portfela ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 30% do 60% wartości aktywów Portfela;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 40% do 70% wartości aktywów Portfela;

c. od 1 stycznia 2055 roku do 31 grudnia 2059 roku łączna wartość lokat Portfela ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 50% do 75% wartości aktywów Portfela;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 25% do 50% wartości aktywów Portfela;

d. od 1 stycznia 2060 roku do 31 grudnia 2064 roku łączna wartość lokat Portfela ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 70% do 90% wartości aktywów Portfela;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 10% do 30% wartości aktywów Portfela;

e. od 1 stycznia 2065 roku łączna wartość lokat Portfela ulokowana w ramach części:

i. dłużnej w rozumieniu § 3 ust. 5, może wynosić od 85% do 100% wartości aktywów Portfela;

ii. udziałowej w rozumieniu § 3 ust. 6, może wynosić od 0% do 15% wartości aktywów Portfela;

Do limitów, o których mowa w ust. 1 - 9 nie wlicza się papierów wartościowych będących przedmiotem transakcji buy/sell back, sell/buy back, repo oraz reverse-repo.





