

Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

SPIS TREŚCI

Obowiązek informacyjny Administratora danych osobowych	2
Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)	4
Informacje dotyczące Ogólnych warunków dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o symbolu BRP-0816	10
Ogólne warunki dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o symbolu BRP-0816	11
§ 1. Postanowienia ogólne	11
§ 2. Definicje	11
§ 3. Przedmiot ubezpieczenia dodatkowego i zakres odpowiedzialności Towarzystwa	12
§ 4. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa	12
§ 5. Zasady opłacania Składki funduszowej	13
§ 6. Alokacja Składki funduszowej	13
§ 7. Wyceny Jednostek uczestnictwa	13
§ 8. Zasady zamiany Składki funduszowej na Jednostki	13
§ 9. Zasady konwersji Jednostek	14
§ 10. Rodzaje opłat i sposób ich pobierania	14
§ 11. Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego	14
§ 12. Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego	15
§ 13. Dopuszczalne opóźnienia i ograniczenia w dokonywaniu operacji na rachunku Ubezpieczającego	15
§ 14. Likwidacja Funduszu, zawieszenie sprzedaży Jednostek i zmiana nazwy Funduszu	16
§ 15. Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie dokonywania operacji na Indywidualnych rachunkach	16
§ 16. Ryzyko inwestycyjne, ryzyko kursowe i przechowywanie pieniędzy Ubezpieczających i Ubezpieczonych	16
§ 17. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia dodatkowego	16
§ 18. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia dodatkowego po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu	17
§ 19. Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia dodatkowego po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu	17
§ 20. Wypłata świadczeń	17
§ 21. Informacja podatkowa	18
§ 22. Data wejścia w życie OWDU	19
Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o symbolu BRP-0816	20
Wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z wyceną dzienną	21
Regulaminy Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z wyceną dzienną	22

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, 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 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
ocena ryzyka ubezpieczeniowego i wykonania umowy ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy; art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
ocena ryzyka ubezpieczeniowego w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
własne cele marketingowe Administratora, w tym cele analityczne i poprzez profilowanie, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia	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
własne cele marketingowe Administratora, w tym poprzez profilowanie, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia	zgoda na przetwarzanie danych
własne cele marketingowe w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	zgoda na przetwarzanie danych
obsługa zgłoszonego roszczenia, w tym wypłata świadczenia oraz obsługa wykupu	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze; niezbędność przetwarzania do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (w przypadku szczególnych kategorii danych osobowych)
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
wypełnienie obowiązków ciążących na Administratorze w związku z sankcjami wprowadzanymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki	uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej Vienna Insurance Group (do której należy Administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane
dochodzenie roszczeń związanych z umową ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości dochodzenia przez niego roszczeń
podejmowanie czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości przeciwdziałania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń
reasekuracja ryzyk	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci ograniczenia negatywnego wpływu ryzyka ubezpieczeniowego, związanego z zawieraną umową ubezpieczenia
przekazywanie danych osobowych przez Administratora do Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group w celu marketingu produktów i usług	zgoda na przetwarzanie danych



Okres przechowywania danych: Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia na życie lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Administrator, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia, 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, jeżeli cofnie Pani/Pan wyrażoną zgodę na przetwarzanie danych w tych celach.

Odbiorcy danych: Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione zakładom reasekuracji oraz 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. agentom ubezpieczeniowym, 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 mogą być przekazywane do odbiorców znajdujących się w USA.

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.

W zakresie, w jakim 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 związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, o którym mowa poniżej, ma Pani/Pan prawo do uzyskania wyjaśnień, zakwestionowania tej decyzji, a także do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji ludzkiej.

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, podejmowane będą decyzje oparte na wyłącznie zautomatyzowanym przetwarzaniu w zakresie niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy ubezpieczenia.

Decyzje te będą dotyczyły określenia parametrów umowy ubezpieczenia, w tym m.in. wysokości składki ubezpieczeniowej lub możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia. Decyzje będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących daty urodzenia, informacji o przedmiocie ubezpieczenia, w tym informacji o stanie zdrowia, informacji o charakterze wykonywanej pracy. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. zautomatyzowane przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych w celu automatycznej oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

W przypadku wyrażenia zgody na zautomatyzowane podejmowanie decyzji we własnych celach marketingowych Administratora, decyzje te będą dotyczyły kierowania do Pani/Pana określonych komunikatów marketingowych oraz przedstawienia Pani/Panu oferty produktów lub usług Administratora dostosowanych do Pani/Pana potrzeb. Decyzje będą podejmowane na podstawie następujących danych: daty urodzenia, wykonywanego zawodu, miejsca zamieszkania, posiadanych produktów, historii ubezpieczenia. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. zautomatyzowane wykorzystanie danych osobowych w celu określenia zachowań, preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz w celu przedstawienia Pani/Panu oferty produktów lub usług.

Informacja o wymogu podania danych:

Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy ubezpieczenia jest niezbędne do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia – bez podania żądanych przez Administratora danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia. Podany adres e-mail lub numer telefonu będzie wykorzystywany do wysłania dokumentów i informacji związanych z obsługą umowy ubezpieczenia np. przesyłania informacji o płatnościach lub informacji o ważnych terminach wynikających z umowy ubezpieczenia. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Ubezpieczenie dodatkowe indywidualne na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

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

Produkt: **Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym OWDU BRP-0816**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje o warunkach umowy dodatkowej podane są w ogólnych warunkach dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zatwierdzonych Uchwałą Nr 13/03/2016 Zarządu Towarzystwa z dnia 17 marca 2016 roku (zwane dalej OWDU) oraz w polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki.

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

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

Terminy oraz nazwy używane w niniejszym dokumencie otrzymują znaczenie nadane im w OWU oraz OWDU.

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 rozszerzenia zakresu Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort o dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie i dożycie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - dział I, grupa 3. Dodatkowa Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta wyłącznie jako rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej udzielanej Ubezpieczonemu z tytułu umowy ubezpieczenia Gwarancja Komfort.

I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ZASIĘG TERYTORIALNY JEJ OBOWIĄZYWANIA

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego,
- 2) dożycie przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie.

II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- ochronna – zapewnienie w Okresie ubezpieczenia dodatkowego ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego albo dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego,
- inwestycyjna – długoterminowe inwestowanie kapitału w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w dodatkowym indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wskazany jest w pkt XVI niniejszego dokumentu oraz OWDU; polityka inwestycyjna Funduszy, częstotliwość i metoda Wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określona jest w Regulaminie funduszy).

III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym to ubezpieczenie, które może stanowić rozszerzenie zakresu indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Komfort, zawierane jest na czas określony, zgodny z okresem, na jaki zawierane jest Ubezpieczenie podstawowe, tj. Gwarancja Komfort. Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjny, co oznacza, że całość wpłacanej przez Ubezpieczającego Składki funduszowej przeznaczana jest na zakup Jednostek Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

UWAGA!

- **rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to, co najmniej 5 lat** (Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ubezpieczeniu dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie),
- **rozwiązanie Umowy ubezpieczenia przed upływem rekomendowanego minimalnego czasu trwania Umowy ubezpieczenia powoduje wypłatę Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego.** Towarzystwo nie pobiera opłat za Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego,
- **inwestycje w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane,**
- **po stronie Ubezpieczającego i Ubezpieczonego pozostaje ryzyko kursowe zmiany walut** – wszelkie zmiany walut dokonywane są po kursach kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wpłat Składek funduszowych. Do zamiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zamiany waluty obcej na walutę polską stosuje się kurs kupna.

IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA

- Ubezpieczający opłaca Składkę funduszową w wysokości nie niższej niż minimalna wskazana w Tabeli limitów, Załącznik nr 1 do OWDU, tj. 50 PLN, w dowolnym momencie Okresu ubezpieczenia dodatkowego. Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszowej,
- Składka funduszowa jest zamieniana na Jednostki Funduszy, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego (Alokacja Składki funduszowej wskazana przez Ubezpieczającego),
- Jednostki Funduszy zakupione za zapłaconą Składkę funduszową ewidencjonowane są na Indywidualnym rachunku,

- z Indywidualnego rachunku Towarzystwo pobiera opłaty (zgodnie z Tabelą opłat wskazaną w niniejszym dokumencie w pkt XIV),
- Ubezpieczający ma prawo dokonać Częściowego wykupu ubezpieczenia dodatkowego po okresie przysługującym na odstąpienie. Towarzystwo nie pobiera opłaty za Częściowy wykup ubezpieczenia,
- Ubezpieczający ma prawo dokonać Całkowitego wykupu ubezpieczenia

dodatkowego po okresie przysługującym na odstąpienie. Towarzystwo nie pobiera opłaty za Całkowity wykup ubezpieczenia,

- w każdym czasie Ubezpieczający może: zmienić Alokację Składki funduszowej, dokonać Konwersji Jednostek. Towarzystwo nie pobiera opłat za wykonanie tych transakcji.

Kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego

kluczowe prawa

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
odstąpienie od Ubezpieczenia dodatkowego	Wskazanie Uposażonego (wskazanie Uposażonego zgodnie ze wskazaniem w Ubezpieczeniu podstawowym)
dokonywanie wpłat Składek funduszowych	
Całkowity / Częściowy wykup Ubezpieczenia dodatkowego	
zgłoszenie Konwersji Jednostek	
Zmiana Alokacji Składki funduszowej	
złożenie Reklamacji	złożenie Reklamacji
wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia	wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia

kluczowe obowiązki

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia	
wskazać we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Alokację Składki funduszowej	

V. ŚWIADCZENIA PRZYSŁUGUJĄCE KLIENTOWI LUB INNYM OSOBOM Z UMOWY UBEZPIECZENIA, ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie
śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego	Wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku
dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego	Wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku

- Świadczenie z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego powiększa kwotę Świadczenia należnego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

VI. SKŁADKA FUNDUSZOWA: WYSOKOŚĆ, CZĘSTOTLIWOŚĆ OPŁACANIA

- Minimalną wysokość Składki funduszowej określa Tabela limitów, Załącznik nr I do OWDU (50 PLN),
- Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszowej,
- Ubezpieczający może wpłacać Składkę funduszową w każdym momencie trwania Okresu ubezpieczenia dodatkowego,
- Składkę funduszową należy opłacać na rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat Składek funduszowych wskazany w Polisie potwierdzającej

rozszerzenie zakresu Umowy ubezpieczenia o dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,

- Składkę funduszową można opłacać tylko i wyłącznie w walucie polskiej,
- Składka funduszowa jest w całości przeznaczona na zakup Jednostek Funduszy, wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które ewidencjonowane są na Indywidualnym rachunku.

VII. ŚWIADCZENIA NALEŻNE Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO

- Świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego: wartość Indywidualnego rachunku,
- Świadczenie na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego: wartość Indywidualnego rachunku,
- Świadczenie należne z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego powiększa kwotę Świadczenia należnego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i jest wypłacane razem ze Świadczeniem z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

VIII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Umowa ubezpieczenia dodatkowego zawierana jest na czas określony,
- Okres ubezpieczenia dodatkowego jest tożsamy z Okresem ubezpieczenia w Ubezpieczeniu podstawowym,
- początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa określony jest w § 4 OWDU.

IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

- Brak

X. REZYGNACJA Z OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ (PRAWO I SPOSÓB REZYGNACJI, SKUTKI REZYGNACJI)

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia
prawo	Ubezpieczającego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku

Wartość wykupu ubezpieczenia dodatkowego – kwota pieniężna, przy obliczaniu której stosuje się następującą regułę:

ustala się wartość Jednostek Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku (biorąc pod uwagę odpowiednio: wszystkie zgromadzone Jednostki – przy udzielaniu informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia dodatkowego lub Całkowitym wykupie ubezpieczenia dodatkowego albo części zgromadzonych Jednostek – przy Częściowym wykupie ubezpieczenia dodatkowego) jako iloczyn:

- liczby Jednostek poszczególnych Funduszy oraz
- Ceny Jednostek poszczególnych Funduszy ustalonych na koniec danego Dnia Wyceny, z zastrzeżeniem, iż obliczona w ten sposób Wartość wykupu ubezpieczenia nie jest pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych.

Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej o Wartości wykupu ubezpieczenia.

XI. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO I REKLAMACJI

• zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego wskazane są w OWU Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort:

- 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe należy zgłosić niezwłocznie,
- 2) na wniosku o wypłatę Świadczenia,
- 3) do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć dokumenty wskazane w § 21 ust. 4 OWU,

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 Ubezpieczonego w swoim imieniu,

- zasady i tryb zgłaszania Reklamacji:

1) prawo złożenia Reklamacji przysługuje Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu 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 Ubezpieczającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącymi osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo,

2) reklamacja może zostać złożona w każdej Jednostce Towarzystwa,

w której zakresie jest obsługa osób wskazanych powyżej,

3) reklamację można złożyć w formie: pisemnej (osobiste złożenie pisma w jednostce, o której mowa w ust. 2) powyżej lub Siedzibie Towarzystwa albo listownie); ustnej (telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67); ustnej (osobiście w jednostce, o której mowa w ust. 2) powyżej do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 2) powyżej lub Siedzibie Towarzystwa lub elektronicznej na adres e-mail reklamacje@compensazycie.com.pl – wyłącznie w przypadku Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego 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 § 25 OWU Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort dotyczące reklamacji składanych przez Ubezpieczających, Ubezpieczonych, osoby uprawnione do Świadczenia oraz poszukujących ochrony ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, z wyłączeniem § 25 ust. 9 OWU Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort. 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. PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia
śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Uposażony
dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	Ubezpieczony

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

XIV. KOSZTY Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO (WYSOKOŚĆ, TERMINY UISZCZANIA, SPOSÓB NALICZANIA, CZĘSTOTLIWOŚĆ POBIERANIA)

Tytuł opłaty	L.p.	Wysokość opłaty i sposób pobierania	
Opłata dystrybucyjna	1.	3% i jest pobierana jako procent od wartości Jednostek powstałych w wyniku zainwestowania każdej kolejnej Składki funduszowej zapłaconej w pierwszych 5 Latach ubezpieczenia dodatkowego	
Opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	2.	jest pobierana miesięcznie jako procent wartości Jednostek zaewidencjonowanych na Indywidualnym rachunku i zróżnicowana jest ze względu na sumę Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego	
		Suma Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego	Wysokość miesięcznej opłaty
		do 2 399,99 PLN	0,16%
		2 400,00 – 3 599,99 PLN	0,14%
		3 600,00 – 5 999,99 PLN	0,12%
		6 000,00 – 11 999,99 PLN	0,10%
od 12 000,00 PLN	0,08%		

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń dla dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (OWDU BRP-0816) wynosi 3,00%.

XV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

• przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych – Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2012 poz. 361 ze zm.): Art. 10 ust. 1 pkt 7; Art. 17 ust. 1 pkt 5; Art. 17 ust. 1c; Art. 21 ust. 1 pkt 4 w związku

z art. 24 ust. 15 i ust. 15a; Art. 24 ust. 15; Art. 24 ust. 15a; Art. 24 ust. 15b; Art. 30a ust. 1 pkt 5; Art. 52a ust. 1 pkt 3, Art. 41 ust. 4d.

• przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych – Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz. U. z 2014 poz. 851 ze zm.): Art. 12 ust. 1 pkt 1; Art. 12 ust. 4a; Art. 12 ust. 4 pkt 20; Art. 16 ust. 1 pkt 8; Art. 16 ust. 7e; Art. 16 ust. 7f; Art. 16 ust. 1 pkt 59; Art. 19 ust. 1.

Brzmienie treści artykułów wskazanych powyżej wskazane jest w § 42 OWU.

XVI. WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ DOSTĘPNYCH W DODATKOWYM INDYWIDUALNYM UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

(stan na dzień 1 listopada 2020 r.)

L.p.	Nazwa UFK	Waluta	Grupa UFK	Poziom ryzyka inwestycyjnego
1.	Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	USD	Akcji	6
2.	Santander Akcji Polskich	PLN	Akcji	6
3.	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	PLN	Akcji	5
4.	Skarbiec Akcja	PLN	Akcji	6
5.	ESALIENS Akcji	PLN	Akcji	6
6.	UniKorona Akcje	PLN	Akcji	6
7.	NN (L) Globalnych Spółek Dywidendowych	PLN	Akcji	6
8.	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	PLN	Akcji	5
9.	Santander Zrównoważony	PLN	Mieszane	5
10.	ESALIENS Strateg	PLN	Akcji	5
11.	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	PLN	Mieszane	4
12.	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	PLN	Mieszane	4
13.	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	PLN	Dłużne	4
14.	Santander Stabilnego Wzrostu	PLN	Mieszane	4
15.	NN Obligacji	PLN	Dłużne	3
16.	Santander Obligacji Skarbowych	PLN	Dłużne	3
17.	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	PLN	Dłużne	3
18.	Gwarantowany Compensa	PLN	Dłużne	2

XVII. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ DOSTĘPNYCH W DODATKOWYM INDYWIDUALNYM UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Fundusz	Profil UFK
Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Santander Akcji Polskich	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Skarbiec Akcja	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
ESALIENS Akcji	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
UniKorona Akcje	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Santander Zrównoważony	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
ESALIENS Strateg	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny oraz instrumenty pochodne. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

Fundusz	Profil UFK
Santander Stabilnego Wzrostu	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe, akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
NN Obligacji	Fundusz inwestuje głównie w średnio i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe, akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Santander Obligacji Skarbowych	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Gwarantowany Compensa	Portfel jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarantowanej stopy zwrotu.



**INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW DODATKOWEGO
INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
BRP-0816**

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej z wzorca umownego
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2, § 3, § 11, § 12, § 17, § 18, § 19, § 20
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 2, § 3, § 4
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 10
4. Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 2, § 11, § 12



OGÓLNE WARUNKI DODATKOWEGO INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM BRP-0816

§ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Ogólne warunki dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o symbolu BRP-0816 (zwane dalej OWDU) mają zastosowanie w przypadku rozszerzenia zakresu odpowiedzialności Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, zwanego dalej Towarzystwem, z tytułu Umów podstawowych zawieranych na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków indywidualnych ubezpieczeń na życie (zwanymi dalej OWU).

2. Do Ubezpieczenia dodatkowego stosuje się wprost albo odpowiednio postanowienia OWU, o ile OWDU nie stanowią inaczej.

3. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, rozszerzenie zakresu odpowiedzialności Towarzystwa o dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (zwane dalej Ubezpieczeniem dodatkowym) może nastąpić, o ile OWU nie stanowią inaczej, na wniosek Ubezpieczającego za zgodą Towarzystwa:

1) z Dniem początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, albo

2) pierwszego dnia każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego przypadającego po Dniu początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

4. Rozszerzenie zakresu odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego może nastąpić wyłącznie w sytuacji, gdy Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego wynosi nie mniej niż 3 miesiące oraz nie więcej niż 57 lat oraz pod warunkiem, że zgodnie z odpowiednimi OWU życie lub zdrowie osoby w takim Wieku może być przedmiotem Ubezpieczenia podstawowego.

§ 2. DEFINICJE

1. Terminy oraz nazwy użyte w OWDU oznaczają:

1) **Alokacja Składki funduszowej** – określony przez Ubezpieczającego procentowy podział Składki funduszowej wskazujący, jaką część Składki funduszowej należy przekazać na zakup Jednostek wybranego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, uwzględniany przy zakupie Jednostek poszczególnych Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wybranych w danej Umowie ubezpieczenia dodatkowego.

2) **Cena Jednostki** – cena ustalona podczas cyklicznych Wycen Jednostek poszczególnych UFK określonych w Regulaminach UFK.

3) **Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego (Całkowity wykup)** – polega na wypłacie wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, na zasadach o których mowa w § 12 OWDU.

4) **Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego (Częściowy wykup)** – polega na wypłacie części wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na zasadach, o których mowa w § 11 OWDU.

5) **Dzień początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego** – potwierdzony w Polisie dzień, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Towarzystwa w stosunku do Ubezpieczonego z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego. Dniem początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego jest zawsze pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego.

6) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalana jest Cena Jednostki danego UFK, zgodnie z Regulaminem tego UFK.

7) **Dzień zakupu Jednostki** – Dzień Wyceny, na której ustalono Cenę Jednostki danego UFK, po jakiej dokonano zakupu Jednostki danego UFK, zgodnie z Regulaminem danego UFK.

8) **Dzień umorzenia Jednostki** – Dzień Wyceny, na której ustalono Cenę Jednostki danego UFK, po jakiej dokonano umorzenia Jednostki danego UFK, zgodnie z Regulaminem danego UFK.

9) **Dzień zapłaty Składki funduszowej** – dzień w którym uznano wpłatę na rachunku bankowym Towarzystwa przeznaczonym do dokonywania wpłat Składek funduszowych.

10) **Indywidualny rachunek Ubezpieczającego (Indywidualny rachunek)** – wyodrębniony i prowadzony przez Towarzystwo dla każdej Umowy ubezpieczenia dodatkowego Indywidualny rachunek Jednostek.

11) **Jednostka Funduszu (Jednostka)** – wyodrębniona, proporcjonalna część wartości aktywów danego Funduszu.

12) **Konwersja Jednostek** – zamiana Jednostek danego UFK na Jednostki innych UFK, polegająca na umorzeniu Jednostek wskazanego przez Ubezpieczającego Funduszu (Funduszy) oraz zakupie za uzyskane w ten sposób środki finansowe Jednostek innego Funduszu (Funduszy) wskazanego przez Ubezpieczającego na zasadach, o których mowa w § 9 OWDU.

13) **Okres ubezpieczenia dodatkowego** – okres obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie OWDU, liczony od Dnia początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego, na którą rozszerzono zakres odpowiedzialności Towarzystwa o zakres Ubezpieczenia dodatkowego do wcześniejszego z dni:

a) dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego zgodnie z postanowieniami OWDU,

b) dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego,

c) ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

W Okresie ubezpieczenia dodatkowego Ubezpieczający może wpłacać Składki funduszowe.

14) **Regulamin funduszu (Regulamin)** – dokument określający: politykę inwestycyjną Funduszu, częstotliwość i metodę Wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem pobieranych ze środków Funduszu; Regulamin funduszu stanowi integralną część umowy Ubezpieczenia dodatkowego. Aktualne Regulaminy funduszy oraz aktualny wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWDU zamieszczone są na stronie internetowej Towarzystwa <http://www.compensa.pl>.

15) **Rocznica ubezpieczenia dodatkowego** – rocznica Dnia początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego potwierdzonego w Polisie.

16) **Rok (Lata) ubezpieczenia dodatkowego** – 12-miesięczny okres (okresy) liczony od Dnia początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego i odpowiednio od kolejnych Rocznic ubezpieczenia dodatkowego.



17) Składka funduszowa (Składka) – kwota pieniężna za którą kupowane są Jednostki Funduszy na zasadach opisanych w § 8 OWDU, ewidencjonowane na Indywidualnym rachunku. Minimalna wysokość Składki funduszowej określona jest w Tabeli limitów, pkt I, Załącznik nr I do OWDU. Wpłata Składek funduszowych jest możliwa w każdym momencie trwania Ubezpieczenia dodatkowego. Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszowej.

18) Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (UFK, Fundusz) – wyodrębniona część aktywów Towarzystwa o polityce inwestowania i poziomie ryzyka określonych w Regulaminie Funduszu, podzielona na równe części, zwane Jednostkami Funduszu. Towarzystwo może oferować różne Fundusze do różnych Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU. Aktualny wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWDU zamieszczony jest na stronie internetowej Towarzystwa <http://www.compensa.pl>.

19) Wartość wykupu ubezpieczenia dodatkowego – kwota pieniężna ustalona przez Towarzystwo na dany dzień w celu: udzielenia Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu informacji o stanie Indywidualnego rachunku, albo realizacji Częściowego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, albo realizacji Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, przy obliczaniu której stosuje się następującą regułę:

a) ustala się wartość Jednostek Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku (biorąc pod uwagę odpowiednio: wszystkie zgromadzone Jednostki – przy udzielaniu informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia dodatkowego lub Całkowitym wykupie ubezpieczenia dodatkowego albo części zgromadzonych Jednostek – przy Częściowym wykupie ubezpieczenia dodatkowego) jako iloczyn:

i. liczby Jednostek poszczególnych Funduszy oraz
ii. Ceny Jednostek poszczególnych Funduszy ustalonych na koniec danego Dnia Wyceny, z zastrzeżeniem, iż obliczona w ten sposób Wartość wykupu ubezpieczenia nie jest pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych.

Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o Wartości wykupu ubezpieczenia.

20) Wycena – ustalenie Ceny Jednostki danego Funduszu, zgodnie z Regulaminem tego Funduszu.

21) Wykaz Funduszy – wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo, w Jednostki których mogą być lokowane Składki funduszowe wpłacane na podstawie OWDU. Aktualny wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWDU zamieszczony jest na stronie internetowej Towarzystwa <http://www.compensa.pl>.

22) Załącznik nr I do OWDU – dokument określający wysokość opłat i limity związane z Ubezpieczeniem dodatkowym, stanowiący integralną część OWDU.

2. Terminy oraz nazwy używane w OWDU i niezdefiniowane w ust. 1 powyżej otrzymują znaczenie nadane im w OWU.

§ 3. PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO I ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

1. Przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego jest życie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego oraz dożycie Ubezpieczonego

do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

2. Zakres Ubezpieczenia dodatkowego obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:

a) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego,
b) dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

3. Z zachowaniem zapisów § 20 OWDU, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego, Towarzystwo wypłaci Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom uprawnionym do Świadczenia, na zasadach określonych w OWU, Świadczenie w wysokości wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, obliczoną z uwzględnieniem liczby i Cen Jednostek ustalonych na koniec Dnia Wyceny, w których dane Jednostki zostaną umorzone w celu wypłaty Świadczenia, przy czym umorzenie Jednostek następuje w trzecim dniu roboczym następującym po dniu otrzymania przez Towarzystwo wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

4. Z zachowaniem zapisów § 20 OWDU, w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego, Towarzystwo spełni na rzecz Ubezpieczonego jednorazowe Świadczenie w wysokości wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, obliczoną z uwzględnieniem liczby i Cen Jednostek ustalonych w na koniec Dnia Wyceny, przypadającego w ostatnim dniu roboczym Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

5. Jeżeli Towarzystwo otrzyma prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o Częściowy wykup przed dniem otrzymania wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub w tym samym dniu, wówczas Towarzystwo dokona Częściowego wykupu ubezpieczenia, a następnie obliczy wysokość Świadczenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej.

6. Jeżeli Towarzystwo otrzyma prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o Całkowity wykup ubezpieczenia przed dniem otrzymania wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub w tym samym dniu, wówczas Towarzystwo dokona Całkowitego wykupu ubezpieczenia i zaniecha wypłaty Świadczenia, o którym mowa w ust. 3 powyżej.

§ 4. POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

1. Umowa Ubezpieczenia dodatkowego zawierana jest na czas określony, z zastrzeżeniem że Okres ubezpieczenia dodatkowego kończy się z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia Ubezpieczenia podstawowego.

2. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego.

3. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego wygasa na zasadach określonych w OWU, z zastrzeżeniem że nie jest wyłączona na mocy postanowień OWU w okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych ani w okresie, gdy Umowa ubezpieczenia jest umową ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, nie później niż:

1) w ostatnim dniu odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, będącego tożsamym z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia dodatkowego,

2) w dniu śmierci Ubezpieczonego,

3) w ostatnim dniu miesiąca, w którym złożono oświadczenie o rezygnacji z Ubezpieczenia dodatkowego – w przypadku złożenia



oświadczenia o rezygnacji z Ubezpieczenia dodatkowego,

4) w przeddzień Rocznicy ubezpieczenia, przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ukończy 67 rok życia,

5) w dniu potwierdzonym w Polisie jako dzień wygaśnięcia odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego.

§ 5. ZASADY OPŁACANIA SKŁADKI FUNDUSZOWEJ

1. Ubezpieczający może wpłacać Składki funduszowe w Okresie ubezpieczenia dodatkowego.

2. Towarzystwo wskazuje Ubezpieczającemu w dokumentach załączonych do Polisy numer rachunku bankowego, na który Ubezpieczający może dokonywać wpłat Składek funduszowych. Każda wpłata na rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat Składek regularnych jest traktowana jako niezgodniona przedpłata Składki regularnej.

3. Składka funduszowa musi być opłacana w walucie polskiej, na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 2 powyżej. Minimalna wysokość Składki funduszowej określona jest w Tabeli limitów, pkt 1, Załącznik nr 1 do OWDU.

§ 6. ALOKACJA SKŁADKI FUNDUSZOWEJ

1. Składka funduszowa przeznaczona jest w całości na zakup Jednostek.

2. Ubezpieczający określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo we wniosku o dokonanie zmian w Umowie ubezpieczenia (w przypadku gdy rozszerzenie odpowiedzialności Towarzystwa o Ubezpieczenie dodatkowe następuje w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia) Alokację Składki funduszowej, przy czym suma wskazań musi wynosić 100%. W przypadku gdy:

1) Ubezpieczający nie określi Alokacji Składki funduszowej, 100% wpłaconej Składki funduszowej lokowane jest w UFK Gwarantowany Compensa, a w przypadku jego likwidacji lub czasowego wstrzymania sprzedaży Jednostek tego Funduszu, Towarzystwo zwróci się do Ubezpieczającego pisemnie z prośbą o określenie Alokacji Składki funduszowej, podając termin na określenie Alokacji Składki funduszowej, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego pisma. Brak określenia Alokacji Składki funduszowej w tym terminie należy rozumieć jako odmowę zawarcia Umowy ubezpieczenia dodatkowego przez Ubezpieczającego. W takim przypadku Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę funduszową w terminie 30 dni od daty upływu terminu, o którym mowa w zdaniu pierwszym niniejszego punktu.

2) Ubezpieczający określił Alokację Składki funduszowej w ten sposób, że suma wskazań jest różna od 100%, Towarzystwo zwróci się do Ubezpieczającego pisemnie z prośbą o określenie Alokacji Składki funduszowej, podając termin na określenie Alokacji Składki funduszowej, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego pisma. W przypadku braku odpowiedzi na pismo, o którym mowa w zdaniu poprzednim, 100% wpłaconej Składki funduszowej lokowane jest w UFK Gwarantowany Compensa, a w przypadku jego likwidacji lub czasowego wstrzymania sprzedaży Jednostek tego Funduszu, zastosowanie mają zapisy w pkt 1) powyżej. Aktualny wykaz oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWDU Funduszy zamieszczony jest na stronie <http://www.compensa.pl>.

5. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o zmianie Alokacji Składki funduszowej w trybie dokonywania zmian, zawiadomieni i składania oświadczeń, o którym mowa w OWU, na formularzu Towarzystwa do Siedziby Towarzystwa lub za pośrednictwem portalu dla klientów

Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym <https://mojacompensa.pl>.

6. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 5 powyżej, wywołuje skutek od Dnia zapłaty Składki funduszowej najbliższego po dniu lub przypadającego w dniu otrzymania przez Towarzystwo tego oświadczenia, o ile w treści tego oświadczenia nie określono terminu późniejszego.

7. Towarzystwo nie pobiera opłaty za zmianę Alokacji Składki funduszowej.

§ 7. WYCENY JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

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 oraz zamieszcza aktualne Regulaminy Funduszy na swojej stronie internetowej <http://www.compensa.pl>.

§ 8. ZASADY ZAMIANY SKŁADKI FUNDUSZOWEJ NA JEDNOSTKI

1. Zamiana Składki funduszowej na Jednostki (zakup Jednostek) danego Funduszu odbywa się po Cenie Jednostki danego Funduszu ustalonej na koniec Dnia Wyceny, po której dokonano zakupu Jednostek za daną Składkę funduszową.

2. Zlecenie zakupu Jednostek wystawiane jest po prawidłowym zidentyfikowaniu zapłaconej Składki funduszowej, z uwzględnieniem terminów określonych w dalszych ustępach niniejszego paragrafu. Prawidłowe zidentyfikowanie wpłaty polega na ustaleniu, z tytułu której Umowy ubezpieczenia dodatkowego, 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. Zlecenie zakupu Jednostek za Składkę funduszową opłaconą przed Dniem początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego jest wystawiane najwcześniej ostatniego dnia roboczego przed Dniem początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego i najpóźniej w Dniu początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego.

4. Zlecenie zakupu Jednostek za kolejne Składki funduszowe jest wystawiane najpóźniej czwartego dnia roboczego po Dniu zapłaty Składki funduszowej.

5. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, realizacja zleceń zakupu Jednostek każdego Funduszu odbywa się:

1) w przypadku Składki funduszowej opłaconej przed Dniem początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego – po Cenie Jednostki ustalonej na Dzień początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego,

2) w przypadku każdej kolejnej Składki funduszowej – po Cenie Jednostki ustalonej na dzień, w którym na rachunku Towarzystwa przeznaczonym do dokonywania wpłat Składki funduszowej z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego uznano Składkę funduszową.

6. W przypadku gdy realizacja zlecenia zakupu Jednostek danego Funduszu przypada na dzień, w którym Jednostki tego Funduszu nie są wyceniane z powodu dnia wolnego od pracy, realizacja zlecenia zakupu Jednostek Funduszu odbywa się po Cenie Jednostki ustalonej



na pierwszej Wycenie danego Funduszu następującej bezpośrednio po dniu wolnym od pracy. Z uwagi na fakt, że Wyceny różnych Funduszy odbywają się w różnych krajach – co w konsekwencji niesie za sobą możliwość występowania w kalendarzu różnych dni wolnych od pracy – zlecenia zakupu Jednostek dla różnych Funduszy mogą zostać zrealizowane z różnymi datami, jednakże z zachowaniem zasady, o której mowa w zdaniu pierwszym.

7. W przypadku Alokacji do Funduszu o walucie innej niż waluta polska, Towarzystwo dokonuje zamiany odpowiedniej części wpłaconej Składki funduszowej na walutę Funduszu z uwzględnieniem odpowiednio kursu kupna i sprzedaży walut z dnia zamiany stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest rachunek wpłat Składek funduszowych, 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. Zamiana wpłaconej Składki funduszowej na walutę Funduszu odbywa się najpóźniej drugiego dnia roboczego po dniu wpłaty Składki funduszowej na rachunek wpłat Składek funduszowej. W przypadku, gdy zamiana wpłaconej Składki funduszowej przypada na dzień, w którym Jednostki danego Funduszu nie są wyceniane z powodu dnia wolnego od pracy, realizacja zamiany wpłaconej Składki funduszowej na walutę Funduszu odbywa się w Dniu pierwszej Wyceny tego Funduszu następującej bezpośrednio po dniu wolnym od pracy. Ryzyko kursowe zamiany, o której mowa w niniejszym ustępie pozostaje po stronie Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.

§ 9. ZASADY KONWERSJI JEDNOSTEK

1. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo do dokonania Konwersji Jednostek.

2. Dyspozycję Konwersji Jednostek Ubezpieczający powinien złożyć w trybie dokonywania zmian, zawiadomień i składania oświadczeń, o którym mowa w OWU, na formularzu Towarzystwa do Siedziby Towarzystwa lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym www.mojacompensa.pl.

3. Zlecenie rozpoczęcia operacji Konwersji Jednostek wystawiane jest najpóźniej trzeciego dnia roboczego po dniu otrzymania przez Towarzystwo dyspozycji Konwersji Jednostek, o której mowa w ust. 2 powyżej.

4. Umorzenie i zakup Jednostek odbywa się po odpowiednich dla danych Funduszy Cenach Jednostek ustalonych na koniec Dnia Wycen, po których dokonano operacji umorzenia i zakupu Jednostek.

5. W przypadku Konwersji Jednostek pomiędzy Funduszami w różnych walutach, Towarzystwo dokonuje zamiany walut uzyskanych z umorzenia Jednostek na walutę polską, a następnie na waluty Funduszy, których Jednostki mają być zakupione, z uwzględnieniem odpowiednio kursów kupna i sprzedaży walut z dnia zamiany stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest rachunek wpłat Składki funduszowej. Zamiana walut odbywa się w Dniu umorzenia Jednostek, zgodnie z zasadą opisaną w § 16 ust. 2 OWDU.

6. Towarzystwo nie pobiera opłaty za dokonanie Konwersji Jednostek.

§ 10. RODZAJE OPŁAT I SPOSÓB ICH POBIERANIA

1. Towarzystwo pobiera następujące rodzaje opłat:

1) opłatę dystrybucyjną, która przeznaczona jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z zawarciem Umowy ubezpieczenia dodatkowego, w odniesieniu do której zastosowanie znajdują następujące reguły:

a) opłata pobierana jest z Jednostek zakupionych za każdą Składkę

funduszową zapłaconą w pierwszych 5. Latach ubezpieczenia dodatkowego, w proporcji wynikającej z Alokacji Składki funduszowej, według której dokonano zakupu tych Jednostek, z zastosowaniem Cen tych Jednostek z dnia zamiany Składki funduszowej na te Jednostki,

b) opłata pobierana jest poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek z Indywidualnego rachunku zakupionych za każdą Składkę funduszową zapłaconą w pierwszych 5. Latach ubezpieczenia dodatkowego. W przypadku umarzania Jednostek Funduszu prowadzonego w walucie innej niż waluta polska – stosowna jest reguła zamiany waluty, o której mowa w § 16 ust. 2 OWDU,

c) wysokość opłaty określona jest w Tabeli opłat, pkt 1, Załącznik nr 1 do OWDU, i wyrażona jest jako procent od wartości Jednostek zaewidencjonowanych na Indywidualnym rachunku – powstałych w wyniku zainwestowania każdej Składki funduszowej zapłaconej w pierwszych 5 Latach ubezpieczenia dodatkowego.

2) opłatę za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego, która przeznaczona jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z administrowaniem Indywidualnym rachunkiem, w odniesieniu do której zastosowanie znajdują następujące reguły:

a) opłata należna jest za każdy miesiąc prowadzenia Indywidualnego rachunku,

b) opłata pobierana jest z góry za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy prowadzenia Umowy ubezpieczenia dodatkowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek poszczególnych Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku z uwzględnieniem Cen Jednostek z pierwszej dla danego Funduszu Wyceny w danym miesiącu kalendarzowym. W przypadku umarzania Jednostek Funduszu prowadzonego w walucie innej niż waluta polska – stosowna jest reguła zamiany waluty, o której mowa w § 16 ust. 2 OWDU,

c) opłata wyrażona jest jako odpowiedni procent Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku, powstałych w wyniku zainwestowania wpłaconych Składek funduszowych, zróżnicowany ze względu na sumę Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i określona jest w Tabeli opłat, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWDU.

§ 11. CZĘŚCIOWY WYKUP UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo Częściowego wykupu ubezpieczenia dodatkowego po upływie okresu przysługującego mu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia dodatkowego pod warunkiem, że nie skorzystał on z prawa do odstąpienia.

2. Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego dokonywany jest na wniosek Ubezpieczającego złożony na formularzu Towarzystwa i doręczony do Siedziby Towarzystwa. Do wniosku o Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego Ubezpieczający jest zobowiązany dołączyć:

1) potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Ubezpieczającego,

2) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty kwoty pieniężnej uzyskanej w wyniku Częściowego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.

3. Zlecenie umorzenia Jednostek uwzględniające liczbę Jednostek umorzonych w celu dokonania wypłaty wnioskowanej przez Ubezpieczającego kwoty Częściowego wykupu ubezpieczenia



dotatkowego, wystawiane jest w trzecim dniu roboczym po dniu otrzymania przez Towarzystwo wniosku Ubezpieczającego o Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 powyżej, z zachowaniem pozostałych postanowień niniejszego paragrafu.

4. Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy ustalonych na koniec Dni Wycen, po których dokonano umorzenia Jednostek.

5. Z kwoty powstałej w wyniku umorzenia Jednostek w celu dokonania wypłaty Częściowego wykupu ubezpieczenia dodatkowego potrącaj jest podatek, o ile jest on należny.

6. Najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od dnia realizacji zlecenia umorzenia Jednostek, Towarzystwo dokona, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, przelewu kwoty pieniężnej uzyskanej w wyniku operacji opisanej w niniejszym paragrafie, na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub złoży dyspozycję dokonania przekazu w urzędzie pocztowym.

7. W przypadku wpływu do Siedziby Towarzystwa wniosku o Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego po terminie wpływu wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo w przypadku gdy obydwie wnioski wpłyną do Siedziby Towarzystwa w tym samym dniu, rozpatrzone zostanie jedynie wnioski o wypłatę Świadczenia, natomiast wnioski o Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego pozostanie bez rozpatrzenia jako bezprzedmiotowy.

8. Towarzystwo nie pobiera opłaty za Częściowy wykup ubezpieczenia dodatkowego.

§ 12. CAŁKOWITY WYKUP UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego po upływie okresu przysługującego mu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia dodatkowego pod warunkiem, że nie skorzystał on z prawa do odstąpienia.

2. Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego dokonywany jest na wniosek Ubezpieczającego złożony na formularzu Towarzystwa i doręczony do Siedziby Towarzystwa. Do wniosku o Całkowity wykup ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany dołączyć:

1) potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu, Ubezpieczającego,

2) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.

3. Po doręczeniu do Siedziby Towarzystwa wniosku o Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 powyżej, Towarzystwo dokona umorzenia wszystkich Jednostek z Indywidualnego rachunku.

4. Zlecenie umorzenia Jednostek uwzględniające liczbę Jednostek umorzonych w celu dokonania Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, wystawiane jest w trzecim dniu roboczym po dniu otrzymania przez Towarzystwo wniosku Ubezpieczającego o Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego wraz z dokumentami, o których mowa w ust. 2 powyżej, z zachowaniem pozostałych postanowień niniejszego paragrafu.

5. Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy ustalonych na koniec Dnia Wyceny, na który zlecono umorzenie Jednostek.

6. Z kwoty pieniężnej uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek dokonanego w celu wypłaty Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego potrącaj jest podatek, o ile jest on należny.

7. Najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od dnia umorzenia Jednostek Towarzystwo dokona, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, przelewu kwoty Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub złoży dyspozycję dokonania przekazu w urzędzie pocztowym.

8. W przypadku wpływu do Siedziby Towarzystwa wniosku o Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego po terminie wpływu wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo w przypadku, gdy obydwie wnioski wpłyną do Siedziby Towarzystwa w tym samym dniu, rozpatrzone zostanie jedynie wnioski o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

9. Towarzystwo dokonuje Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego, z zachowaniem terminów i zasad, o których mowa w ust. 4 – 8 powyżej, bez wniosku Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 2 powyżej, w następujących przypadkach:

1) śmierć Ubezpieczonego – po otrzymaniu wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia – wypłata wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na rzecz osoby uprawnionej do Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, która powiększy kwotę Świadczenia wypłacanego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego,

2) dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia – po otrzymaniu wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia – wypłata wartości Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku na rzecz Ubezpieczonego z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, która powiększy kwotę Świadczenia wypłacanego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego,

3) wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia podstawowego dokonane przez Ubezpieczającego na warunkach wskazanych w OWU – w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia dodatkowego – wypłata Wartości wykupu ubezpieczenia dodatkowego na rzecz Ubezpieczającego,

4) rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego w wyniku zaprzestania opłacania Składek regularnych należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego – na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia podstawowego – wypłata Wartości wykupu ubezpieczenia dodatkowego na rzecz Ubezpieczającego.

10. Towarzystwo nie pobiera opłaty za wykup Ubezpieczenia dodatkowego.

§ 13. DOPUSZCZALNE OPÓŹNIENIA I OGRANICZENIA W DOKONYWANIU OPERACJI NA RACHUNKU UBEZPIECZAJĄCEGO

1. Przy realizacji zleconych prawidłowo dyspozycji zamiany Składek funduszowych na Jednostki Funduszy, umarzania Jednostek i Konwersji Jednostek, mogą nastąpić opóźnienia w stosunku do terminów zakupów i umorzeń Jednostek określonych w: § 3, § 8, § 9, § 10, § 11, § 12, § 17, § 18, § 19, § 20 OWDU, 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 Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,

3) okresowych ograniczeń realizacji dyspozycji przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, agentów transferowych lub innych podmiotów obsługujących lub zarządzających instrumentami finansowymi, w które inwestowane są środki Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,

4) zbieżności zleceń dokonanych przez Ubezpieczającego, 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 Ubezpieczającym.

§ 14. LIKWIDACJA FUNDUSZU, ZAWIESZENIE SPRZEDAŻY JEDNOSTEK I ZMIANA NAZWY FUNDUSZU

1. Towarzystwo może dokonać likwidacji Funduszu lub zawiesić sprzedaż Jednostek całkowicie, na czas określony lub do odwołania.

2. Wszelkie informacje dotyczące likwidacji Funduszu, zawieszenia sprzedaży Jednostek bądź przywrócenia sprzedaży są ogłaszane na stronie internetowej Towarzystwa www.compensa.pl.

3. W przypadku podjęcia przez Towarzystwo decyzji o likwidacji Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego albo o czasowym lub całkowitym zawieszeniu sprzedaży Jednostek danego Funduszu, ustaje możliwość zamiany Składek funduszowych na Jednostki tego Funduszu, również w drodze Konwersji Jednostek.

4. W przypadku likwidacji Funduszu, Towarzystwo zwróci się pisemnie do Ubezpieczającego, posiadającego na swoim Rachunku Jednostki likwidowanego Funduszu z prośbą o złożenie dyspozycji Konwersji tych Jednostek na Jednostki innych Funduszy, podając termin do złożenia dyspozycji, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego pisma, a w przypadku nie złożenia dyspozycji przez Ubezpieczającego w tym terminie, Towarzystwo dokona Konwersji Jednostek likwidowanego Funduszu na Jednostki Funduszu UFK Gwarantowany Compensa. Aktualny wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWDU oraz ich Regulaminy zamieszczone są na stronie www.compensa.pl.

5. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo dyspozycji nabycia, z wyjątkiem dyspozycji Konwersji oraz zamiany Alokacji Składki funduszowej na Jednostek Funduszu, którego sprzedaż została czasowo lub całkowicie zawieszona, również z powodu likwidacji Funduszu, Towarzystwo zaniecha wykonania tej dyspozycji. Towarzystwo zwróci się wówczas pisemnie do Ubezpieczającego z prośbą o złożenie odpowiedniej dyspozycji, podając termin na jej złożenie, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego pisma. W przypadku nie złożenia dyspozycji przez Ubezpieczającego w tym terminie, Towarzystwo zamieni 100% Składki funduszowej na Jednostki Funduszu UFK Gwarantowany Compensa. Aktualny wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWDU oraz ich Regulaminy zamieszczone są na stronie www.compensa.pl.

6. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo dyspozycji Konwersji na Jednostki Funduszu, którego sprzedaż została czasowo lub całkowicie zawieszona, również z powodu likwidacji Funduszu, Towarzystwo

zaniecha wykonania tej dyspozycji, wyda decyzję odmowną i poinformuje o tym Ubezpieczającego na piśmie.

7. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia o zmianie Alokacji Składki funduszowej na Jednostki Funduszu, którego sprzedaż została czasowo lub całkowicie zawieszona, również z powodu likwidacji Funduszu, Towarzystwo zaniecha wykonania tej dyspozycji, wyda decyzję odmowną i poinformuje o tym Ubezpieczającego na piśmie.

8. Zmiana nazwy Funduszu, o ile nie jest związana z jakimikolwiek zmianami w zakresie Regulaminu danego Funduszu, nie stanowi zmiany zawartej Umowy ubezpieczenia. W przypadku zaistnienia sytuacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym Towarzystwo zobowiązane jest do opublikowania informacji na stronie internetowej Towarzystwa www.compensa.pl.

§ 15. ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA W ZAKRESIE DOKONYWANIA OPERACJI NA INDYWIDUALNYCH RACHUNKACH

1. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za błędne wykonanie zleconych prawidłowo dyspozycji zamiany Składek funduszowych na Jednostki Funduszu, umarzania Jednostek i Konwersji Jednostek, 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 § 8 ust. 6 oraz § 13 OWDU.

§ 16. RYZYKO INWESTYCYJNE, RYZYKO KURSOWE I PRZECHOWYWANIE PIENIĘDZY UBEZPIECZAJĄCYCH I UBEZPIECZONYCH

1. Inwestycje w Jednostki Funduszy obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego; 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 prowadzony jest w chwili zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat Składek funduszowych, 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 Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.

3. Towarzystwo przechowuje gotówkę Ubezpieczającego i Ubezpieczonego jedynie w czasie niezbędnym do wykonania zleceń, wypłaty Świadczeń lub wyjaśnienia wątpliwości.

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

- 1) stanowiącej Składkę funduszową oczekującą na zamianę na Jednostki,
- 2) uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek i oczekującej na wypłatę Częściowego lub Całkowitego wykupu ubezpieczenia,
- 3) uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek i oczekującej na wypłatę Świadczenia,
- 4) stanowiącej wpłaty omyłkowe.

§ 17. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO

1. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia dodatkowego w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest



przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia dodatkowego, w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy ubezpieczenia dodatkowego Towarzystwo nie poinformowało Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia dodatkowego, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

2. Umowa ubezpieczenia dodatkowego ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

3. Po otrzymaniu oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego Towarzystwo dokona umorzenia wszystkich Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4 – 6 poniżej.

4. Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy ustalonych na koniec Dnia Wyceny przypadającego w dniu wpływu do Siedziby Towarzystwa oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

5. Z kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek potrącany jest podatek, o ile jest należny.

6. Najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od dnia umorzenia Jednostek, Towarzystwo dokona przelewu na rachunek bankowy Ubezpieczającego wskazany przez niego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego lub złoży dyspozycję dokonania przekazu w urzędzie pocztowym kwoty, o której mowa w ust. 5 powyżej, powiększonej o kwotę gotówki, stanowiącej Składkę funduszową, która nie została zamieniona na Jednostki Funduszy do dnia wpływu do Siedziby Towarzystwa oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

7. Ponadto Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu pobraną opłatę dystrybucyjną oraz proporcjonalną część opłaty za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 2) OWDU.

§ 18. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO PO OTRZYMANIU PIERWSZEJ INFORMACJI O WARTOŚCI WYKUPU

1. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia dodatkowego w terminie 60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia dodatkowego, o której mowa w § 2 ust. 1 pkt 19) OWDU, w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego. Umowa ubezpieczenia dodatkowego ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

2. Po otrzymaniu oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego Towarzystwo dokona umorzenia wszystkich Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3-5 poniżej.

3. Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy ustalonych na koniec Dnia Wyceny przypadającego w dniu wpływu do Siedziby Towarzystwa oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

4. Z kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek potrącany jest podatek, o ile jest należny.

5. Najpóźniej w ciągu 10 dni roboczych od dnia umorzenia Jednostek,

Towarzystwo dokona przelewu na rachunek bankowy Ubezpieczającego wskazany przez niego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dodatkowego lub złoży dyspozycję dokonania przekazu w urzędzie pocztowym kwoty, o której mowa w ust. 4 powyżej.

6. Ponadto Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu proporcjonalną część opłaty za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 2) OWDU.

7. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami i Ubezpieczony finansował koszt Składki funduszowej, Ubezpieczający niezwłocznie zwraca Ubezpieczonemu kwoty wypłacone przez Towarzystwo.

§ 19. WYSTĄPIENIE Z UMOWY UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO PO OTRZYMANIU PIERWSZEJ INFORMACJI O WARTOŚCI WYKUPU

1. W przypadku gdy Ubezpieczający jest osobą inną niż Ubezpieczonym, Ubezpieczony w terminie 60 dni od dnia otrzymania, zgodnie z § 2 ust. 1 pkt 19) OWDU, po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia ma prawo do wystąpienia z Umowy ubezpieczenia dodatkowego w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia dodatkowego. Umowa ubezpieczenia dodatkowego ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

2. W przypadku skorzystania przez Ubezpieczonego z prawa do wystąpienia z Umowy ubezpieczenia dodatkowego, Ubezpieczony zobowiązany jest poinformować o tym fakcie na piśmie Ubezpieczającego.

3. Po otrzymaniu oświadczenia Ubezpieczonego o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia dodatkowego Towarzystwo dokona umorzenia wszystkich Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4 – 6 poniżej.

4. Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy ustalonych na koniec Dnia Wyceny przypadającego w dniu wpływu do Siedziby Towarzystwa oświadczenia o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia dodatkowego.

5. Z kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek potrącany jest podatek, o ile jest należny.

6. Ponadto Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu proporcjonalną część opłaty za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 2) OWDU.

7. W przypadku, gdy Ubezpieczający jest osobą inną niż Ubezpieczonym i Ubezpieczony finansował koszt Składki funduszowej, Ubezpieczający niezwłocznie zwraca Ubezpieczonemu kwoty wypłacone przez Towarzystwo.

§ 20. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

1. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego Towarzystwo wypłaca na podstawie wniosku osoby uprawnionej do Świadczenia, z zachowaniem zasad wypłaty Świadczeń określonych w OWU oraz z zastosowaniem terminów wskazanych w § 3 ust. 3 OWDU.

2. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego Towarzystwo wypłaca na podstawie złożonego przez Ubezpieczonego wniosku o wypłatę Świadczenia, z zachowaniem zasad wypłaty



Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia określonych w OWU oraz z zastosowaniem terminów wskazanych w § 3 ust. 4 OWDU.

3. Świadczenia, o których mowa w ust. 1-2 powyżej, Towarzystwo wypłaca na podstawie wniosku osoby uprawnionej do Świadczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, na podstawie wniosku złożonego o wypłatę z tytułu odpowiednio śmierci Ubezpieczonego albo dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia. Świadczenie należne z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego powiększa kwotę Świadczenia wypłacanego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

§ 21. INFORMACJA PODATKOWA

1. Na dzień wprowadzenia do obrotu niniejszych OWDU przepisami regulującymi opodatkowanie Świadczeń Towarzystwa są:

1) przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych:

a) (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 2012 r. poz. 361 ze zm.) 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;”,

b) (Przychody z kapitałów pieniężnych): Art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Za przychody z kapitałów pieniężnych uważa się: (...) 5) przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 1c;”,

c) (Fundusze parasolowe): Art. 17 ust. 1c ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „1c. 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 (t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 157 ze zm.)”,

d) (Wyłączenie zwolnienia z podatku dochodu z funduszu kapitałowego): art. 21 ust. 1 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 15 i ust. 15a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.), w brzmieniu: „Art. 21 ust. 1. Wolne od podatku dochodowego są: 4) kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem: b) dochodu, o którym mowa w art. 24 ust. 15 i 15a; Art. 24 ust. 15. Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, 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. Art. 24 ust. 15a. Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest:

1) ustalane na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych albo

2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik – jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.”

e) (Określenie dochodu w przypadku ubezpieczeń z funduszem kapitałowym):

i. Art. 24 ust. 15 ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, 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.”,

ii. Art. 24 ust. 15a ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest:

1) ustalane na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych, albo

2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik – jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.”

iii. Art. 24 ust. 15b ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Przepis ust. 15a pkt 1 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie odrębnych przepisów, dla których przy ustalaniu wartości rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie jest stosowana stopa techniczna, o której mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń.”

f) (Stawka podatku): art. 30a ust. 1 ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Od uzyskanych dochodów (przychodów) pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem art. 52a: 5) od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych; 5a) od dochodu z tytułu umów ubezpieczenia, o którym mowa w art. 24 ust. 15a”;

g) (Zwolnienie dochodów kapitałowych z polis zawartych przed 1 grudnia 2001 r.): Art. 52a ust. 1 pkt 3, ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Zwalnia się od podatku dochodowego: (...) dochody tytułu udziału w funduszach kapitałowych, o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 5, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1 grudnia 2001 r.; zwolnienie nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym, bez względu na formę tego programu – w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu dokonanych począwszy od dnia 1 grudnia 2001 r. (...)”,

h) (Towarzystwo Ubezpieczeń jako płatnik podatku osoby ubezpieczonej z funduszem kapitałowym): Art. 41 ust. 4d ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Zryczałtowany podatek dochodowy od dochodów (przychodów), o których mowa w art. 30a ust. 1 pkt 4, w zakresie dywidendy oraz dochodów (przychodów) określonych w art. 24 ust. 5 pkt 1, 3 lub 6, a także zryczałtowany podatek dochodowy, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 2 i 5, pobierają, jako płatnicy, podmioty prowadzące rachunki papierowa wartościowych dla podatników, jeżeli dochody (przychody) te zostały uzyskane na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i wiążą się z papierami wartościowymi zapisanymi na tych rachunkach, a wypłata świadczenia na rzecz podatnika następuje za pośrednictwem tych podmiotów.”

2) Przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych:

a) (Definicja przychodów należnych): art. 12 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2014 r. poz. 851 ze zm.), w brzmieniu: „Przychodami,



z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 oraz art. 14, są w szczególności otrzymane pieniądze, wartości pieniężne, w tym różnice kursowe.”,

b) (Przychody należne bez odkupywania jednostek uczestnictwa): Art. 12 ust. 1 pkt 4a ustawy wskazanej wyżej w pkt a), w brzmieniu: „Przychodami (...) są w szczególności (...) dla uczestników funduszy inwestycyjnych – otrzymane dochody funduszu, w przypadku gdy statut przewiduje wypłacanie tych dochodów bez odkupywania jednostek uczestnictwa albo wykupywania certyfikatów inwestycyjnych”,

c) (Fundusze parasolowe): Art. 12 ust. 4 pkt 20 ustawy wskazanej wyżej w pkt a), w brzmieniu: „Do przychodów nie zalicza się: (...) przychodów 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 zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.”,

d) (Koszty uzyskania przychodu): Art. 16 ust. 1 pkt 8 ustawy wskazanej wyżej w pkt a), w brzmieniu: „Nie uważa się za koszty uzyskania przychodu (...) wydatków na objęcie lub nabycie udziałów albo wkładów w spółdzielni, udziałów (akcji) oraz papierów wartościowych, a także wydatków na nabycie tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych; wydatki takie są jednak kosztem uzyskania przychodu z odpłatnego zbycia tych udziałów (akcji) oraz papierów wartościowych, w tym z tytułu wykupu przez emitenta papierów wartościowych, a także z odkupienia albo umorzenia tytułów uczestnictwa w funduszach kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 7e;”,

e) (Skutki kosztowe przy zamianie jednostek uczestnictwa subfunduszy – fundusze parasolowe): Art. 16 ust. 7e ustawy wskazanej wyżej w pkt a), w brzmieniu: „Przepisu ust. 1 pkt 8 zdanie po średniku nie stosuje się przy zamianie jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, dokonanej zgodnie z ustawą z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.”,

f) (Fundusze kapitałowe): Art. 16 ust. 7f ustawy wskazanej wyżej

w pkt a), w brzmieniu: „Przez fundusze kapitałowe, o których mowa w ust. 1 pkt 8, rozumie się fundusze inwestycyjne oraz fundusze zagraniczne, o których mowa w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.”,

g) (Koszty uzyskania przychodu pracodawcy): Art. 16 ust. 1 pkt 59 ustawy wskazanej wyżej w pkt a), w brzmieniu: “Nie uważa się za koszty uzyskania przychodów (...) składek opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczenia na rzecz pracowników, z wyjątkiem umów dotyczących ryzyka, o którym mowa w dziale I w grupach 1, 3 i 5 oraz w dziale II w grupach 1 i 2 załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015 r. poz. 1844), jeżeli uprawnionym do otrzymania świadczenia nie jest pracodawca i umowa ubezpieczenia w okresie 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto lub odnowiono, wyklucza:

i. wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,

ii. możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,

iii. wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie;”

h) (Stawka podatku dochodowego od osób prawnych): art. 19 ust. 1 ustawy, o której mowa w pkt a), w brzmieniu: „Podatek, z zastrzeżeniem art. 21, art. 22 i art. 24a wynosi 19% podstawy opodatkowania”.

§ 22. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE OWDU

OWDU w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 13/03/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 17 marca 2016 r. wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2016 r. i mają zastosowanie do Ubezpieczeń dodatkowych, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego przypada w dniu 1 maja 2016 r. lub w terminie późniejszym.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu



ZAŁĄCZNIK NR I DO OGÓLNYCH WARUNKÓW DODATKOWEGO INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM O SYMBOLU BRP-0816

Tabela opłat

Tytuł opłaty	L.p.	Sposób pobierania i wysokość opłaty												
Opłata dystrybucyjna	1.	wynosi 3% i jest pobierana jako procent od wartości Jednostek powstałych w wyniku zainwestowania każdej kolejnej Składki funduszowej zapłaconej w pierwszych 5 Latach ubezpieczenia dodatkowego												
Opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	2.	jest pobierana miesięcznie jako procent wartości Jednostek zaewidencjonowanych na Indywidualnym rachunku i jest zróżnicowana ze względu na sumę Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego												
		<table border="1"><thead><tr><th>Suma Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego</th><th>Wysokość miesięcznej opłaty</th></tr></thead><tbody><tr><td>do 2 399,99 PLN</td><td>0,16%</td></tr><tr><td>2 400,00 PLN – 3 599,99 PLN</td><td>0,14%</td></tr><tr><td>3 600,00 PLN – 5 999,99 PLN</td><td>0,12%</td></tr><tr><td>6 000,00 PLN – 11 999,99 PLN</td><td>0,10%</td></tr><tr><td>12 000 PLN i więcej</td><td>0,08%</td></tr></tbody></table>	Suma Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego	Wysokość miesięcznej opłaty	do 2 399,99 PLN	0,16%	2 400,00 PLN – 3 599,99 PLN	0,14%	3 600,00 PLN – 5 999,99 PLN	0,12%	6 000,00 PLN – 11 999,99 PLN	0,10%	12 000 PLN i więcej	0,08%
Suma Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego	Wysokość miesięcznej opłaty													
do 2 399,99 PLN	0,16%													
2 400,00 PLN – 3 599,99 PLN	0,14%													
3 600,00 PLN – 5 999,99 PLN	0,12%													
6 000,00 PLN – 11 999,99 PLN	0,10%													
12 000 PLN i więcej	0,08%													

Tabela limitów

Tytuł	L.p.	Limit
Minimalna wysokość Składki funduszowej	1.	50 PLN



WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ (stan na dzień 1 listopada 2020 r.)

L.p.	Nazwa UFK	Waluta	Grupa UFK	Poziom ryzyka inwestycyjnego
1.	Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	USD	Akcji	6
2.	Santander Akcji Polskich	PLN	Akcji	6
3.	Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	PLN	Akcji	5
4.	Skarbiec Akcja	PLN	Akcji	6
5.	ESALIENS Akcji	PLN	Akcji	6
6.	UniKorona Akcje	PLN	Akcji	6
7.	NN (L) Globalnych Spółek Dywidendowych	PLN	Akcji	6
8.	C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	PLN	Akcji	5
9.	Santander Zrównoważony	PLN	Mieszane	5
10.	ESALIENS Strateg	PLN	Akcji	5
11.	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	PLN	Mieszane	4
12.	C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	PLN	Mieszane	4
13.	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	PLN	Dłużne	4
14.	Santander Stabilnego Wzrostu	PLN	Mieszane	4
15.	NN Obligacji	PLN	Dłużne	3
16.	Santander Obligacji Skarbowych	PLN	Dłużne	3
17.	C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	PLN	Dłużne	3
18.	Gwarantowany Compensa	PLN	Dłużne	2



REGULAMINY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ (stan na dzień 28 sierpnia 2019 r.)

I. Compensa/HSBC GIF BRIC EQUITY

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HGIF BRIC EQUITY*, ISIN LU0214875030, zarządzanego przez HSBC Investments Funds (Luxemburg) S.A. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC EQUITY odbywa się w tych samych terminach co wycena Jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HGIF BRIC EQUITY. Ceny jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC EQUITY ustalane są w walucie USD, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Compensa/HSBC BRIC EQUITY pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 USD. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

2. Santander Akcji Polskich

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Akcji Polskich*, zarządzanego przez Santander TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa

Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK Santander Akcji Polskich odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Akcji Polskich. Ceny jednostki UFK Santander Akcji Polskich ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Santander Akcji Polskich i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Santander Akcji Polskich pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 10/08/2018 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 23 sierpnia 2018 r. wchodzi w życie z dniem 07 września 2018 r.

3. Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek*, zarządzanego przez Investors TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje.



Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek, przy czym pierwsza wycena UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek została wyznaczona na dzień 08.02.2007 r. Ceny jednostki UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

4. Skarbiec Akcja

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Skarbiec-Akcja Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji*, zarządzanego przez SKARBIEC TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostek UFK Skarbiec Akcja odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostek uczestnictwa Skarbiec-Akcja Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji. Wartości jednostek UFK Skarbiec Akcja są ustalane na podstawie wartości jednostek Skarbiec-Akcja Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Skarbiec Akcja pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa

statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

5. ESALIENS Akcji

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu ESALIENS Akcji FIO*, zarządzanego przez ESALIENS TFI S.A. z siedzibą w Warszawie. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena Jednostki UFK

Wycena jednostki UFK ESALIENS Akcji odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ESALIENS Akcji FIO, przy czym pierwsza wycena UFK ESALIENS Akcji została wyznaczona na dzień 08.11.2007 r. Ceny jednostki UFK ESALIENS Akcji ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu ESALIENS Akcji FIO i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK ESALIENS Akcji pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 18/06/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 27 czerwca 2017 r. wchodzi w życie z dniem 27 czerwca 2017 r.

6. UniKorona Akcje

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Akcje, zarządzanego przez Generali Investments TFI S.A.. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji



i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK UniKorona Akcje odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Generali Korona Akcje. Ceny jednostki UFK UniKorona Akcje ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Generali Korona Akcje i są im równe. Pierwsza wycena UFK UniKorona Akcje została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK UniKorona Akcje pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 20/08/2019 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 28 sierpnia 2019 r. wchodzi w życie z dniem 28 sierpnia 2019 r.

7. NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych*, zarządzanego przez NN Investment Partners TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie

długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych, przy czym pierwsza wycena UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

8. C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)*, ISIN AT0000A1H682, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged), przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged) została wyznaczona na dzień 04.01.2016 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged) ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN



hedged) i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged) pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

9. Santander Zrównoważony

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez Santander TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK Santander Zrównoważony odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Zrównoważony FIO. Ceny jednostki UFK Santander Zrównoważony ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Santander Zrównoważony FIO i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Santander Zrównoważony pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 10/08/2018 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 23 sierpnia 2018 r. wchodzi w życie z dniem 07 września 2018 r.

10. ESALIENS Strateg

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu ESALIENS Strateg*, zarządzanego przez ESALIENS TFI S.A. z siedzibą w Warszawie. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK ESALIENS Strateg odbywa się w tych samych terminach, co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ESALIENS Strateg, przy czym pierwsza wycena UFK ESALIENS Strateg została wyznaczona na dzień 08.11.2007 r. Ceny jednostki UFK ESALIENS Strateg ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu ESALIENS Strateg i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK ESALIENS Strateg pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 18/06/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 27 czerwca 2017 r. wchodzi w życie z dniem 27 czerwca 2017 r.

11. C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)*, ISIN AT0000A1H6A3, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych



z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged), przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged) została wyznaczona na dzień 04.01.2016 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged) ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged) i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged) pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

12. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN hedged)*, ISIN DE000A1JRP71, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny oraz instrumenty pochodne. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN hedged), przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged) została wyznaczona na dzień 01.09.2012 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged) ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN hedged) i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged) pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

13. NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego*, zarządzanego przez NN Investment Partners TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L). Ceny jednostki UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L) i są im równe. Pierwsza wycena UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r. Walutą Funduszu jest PLN.



5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

14. Santander Stabilnego Wzrostu

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Stabilnego Wzrostu*, zarządzanego przez Santander TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe, akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK Santander Stabilnego Wzrostu odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Stabilnego Wzrostu FIO. Ceny jednostki UFK Santander Stabilnego Wzrostu ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Santander Stabilnego Wzrostu FIO i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Santander Stabilnego Wzrostu pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 10/08/2018 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 23 sierpnia 2018 r. wchodzi w życie z dniem 07 września 2018 r.

15. NN Obligationi

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN Obligationi*, zarządzanego przez NN Investment Partners TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz inwestuje głównie w średnio i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe, akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK NN Obligationi odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN Obligationi, przy czym pierwsza wycena UFK NN Obligationi została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK NN Obligationi ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu NN Obligationi i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK NN Obligationi pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

16. Santander Obligationi Skarbowych

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Obligationi Skarbowych*, zarządzanego przez Santander TFI S.A. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych



rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrostów wyższych od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK Santander Obligacji Skarbowych odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Santander Obligacji Skarbowych, przy czym pierwsza wycena UFK Santander Obligacji Skarbowych została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK Santander Obligacji Skarbowych ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Santander Obligacji Skarbowych i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK Santander Obligacji Skarbowych pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 10/08/2018 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 23 sierpnia 2018 r. wchodzi w życie z dniem 07 września 2018 r.

17. C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)*, ISIN AT0000A1H690, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrostów wyższych od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged), przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) została wyznaczona na dzień 04.01.2016 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

18. Gwarantowany Compensa

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

- dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- lokaty lub certyfikaty inwestycyjne i papiery wartościowe emitowane przez banki,
- niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, instytucje finansowe i jednostki samorządu terytorialnego.

2) Stopa odniesienia UFK

Stopą odniesienia dla oceny efektywności UFK jest: Wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres 12 miesięcy według ostatniej publikacji Głównego Urzędu Statystycznego.

3) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

4) Profil UFK

Portfel jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarantowanej stopy zwrotu.

5) Alokacja aktywów UFK

- normalna alokacja aktywów zakłada 70% do 100% lokat w bony skarbowe i obligacje, 0% do 30% w depozyty bankowe i certyfikaty inwestycyjne,
- dopuszczalne są odchylenia od normalnej alokacji, zgodnej z lit. a), która określa, że lokaty w bony skarbowe mogą osiągnąć do 100% wartości aktywów i mogą spaść do 0% aktywów.

6) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki jest dokonywana metodą efektywnej stopy procentowej na podstawie Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, przy czym cena początkowa jednostki w UFK Gwarantowany



Compensa ustalona na dzień 01.09.2004 r. wynosi 20,0000 PLN. Wartość jednostki obliczana jest na każdy Dzień Wyceny na podstawie wzoru:

$Ct2 = Ct1 \times (1 + it2)(T/365)$, gdzie:

Ct1 – Cena jednostki w dniu t1,

Ct2 – Cena jednostki w dniu t2,

it2 – Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki obowiązująca w dniu t2,

t1, t2 – następujące po sobie Dni Wyceny jednostki, gdzie dzień t1 poprzedza dzień t2,

T – liczba dni pomiędzy Wycenami.

Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki jest ustalana przez Zarząd Towarzystwa i ogłaszana na stronie internetowej Towarzystwa na co najmniej 9 dni przed rozpoczęciem każdego kwartału kalendarzowego. Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki jest wyrażona procentowo w skali roku, jest kalkulowana w oparciu o bieżący skład aktywów Funduszu, nie może być niższa od zera i obowiązuje przez kwartał kalendarzowy, na który ją ogłoszono. Wyceny jednostki odbywają się w dniach sesji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ryzyko związane z tym, że wartość aktywów Funduszu może być mniejsza niż wartość wynikająca z liczby jednostek pomnożonej przez Cenę jednostki ponosi Towarzystwo. Do Towarzystwa należą też ewentualne nadwyżki wartości aktywów Funduszu ponad wartość wynikającą z Wyceny jednostki.

7) Koszty zarządzania UFK

Koszty zarządzania składają się z 2 rodzajów kosztów: limitowanych kosztów zarządzania i Nielimitowanych kosztów zarządzania. Wielkość limitowanych kosztów zarządzania wynosi 0,5% średniej wartości aktywów w skali roku. Nielimitowane koszty zarządzania to koszty niezależne od zarządzającego Funduszem, takie jak: koszty prowizji maklerskich przy nabywaniu i zbywaniu papierów wartościowych i inne udokumentowane koszty działalności lokacyjnej, podatki i inne obciążenia nałożone na zarządzającego Funduszem przez właściwe organy państwowe i samorządowe. Koszty zarządzania ponosi w całości Towarzystwo. Koszty te są uwzględniane przy wyznaczaniu Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, ale nie powodują zmniejszenia wartości środków Funduszu.

8) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 10 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r.

* Prospekty emisyjne funduszy inwestycyjnych oznaczone * dostępne są w siedzibach Zarządzających tymi funduszami oraz na ich stronach internetowych.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu



Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa
KRS 43309, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS
NIP 527 20 52 806, Kapitał zakładowy: 224 263 746,00 zł – opłacony w całości
Tel.: +48 22 867 66 67, +48 22 501 61 00