

**OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE  
Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
COMPENSA IKZE  
BRP-1416**

**Szanowni Państwo,**

jest nam niezmiernie miło przedstawić Państwu dokumenty, na podstawie których obejmimy Państwa ochroną ubezpieczeniową.

Przedstawiamy Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416 oraz Wykaz funduszy i Regulaminy Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Po zaakceptowaniu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo wystawi Polisę z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, w której znajdują się m.in. szczegółowe informacje na temat typu ubezpieczenia, Okresu ubezpieczenia, sumy ubezpieczenia, Składki funduszowej i Składki ochronnej.

Prosimy o wnikliwe zapoznanie się z treścią tych dokumentów.

Dziękując za obdarzenie nas zaufaniem,  
składamy wyrazy szacunku,



Piotr Tański  
Członek Zarządu

**Agent**  
Imię i nazwisko Agenta \_\_\_\_\_

Nr rejestru Agenta w KNF \_\_\_\_\_

**Oszczędzający**  
Imię i nazwisko \_\_\_\_\_

Nr wniosku: \_\_\_\_\_



---

## SPIS TREŚCI

<b>INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>4</b>
<b>OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>5</b>
Postanowienia ogólne	5
Definicje	5
Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności Towarzystwa	6
Zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia	6
Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	7
Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości środków zgromadzonych na Rachunku Oszczędzającego	7
Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	7
Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	8
Uposażeni	8
Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa	8
Zawieszenie odpowiedzialności Towarzystwa	9
Zasady funkcjonowania Umowy ubezpieczenia po dokonaniu Wypłaty transferowej	9
Składka	9
Opłaty	9
Alokacja Składki funduszowej	10
Wyceny Jednostek	10
Zasady zamiany Składki funduszowej na Jednostki Funduszu	10
Przyjmowanie na Rachunek przeznaczony do wpłat Składek innych kwot niż Składka	11
Zasady Konwersji Jednostek	11
Dopuszczalne opóźnienia i ograniczenia operacji na Rachunku	11
Likwidacja Funduszu, zawieszenie sprzedaży Jednostek i zmiana nazwy Funduszu	11
Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie dokonywania operacji na Rachunku Oszczędzającego	12
Ryzyko inwestycyjne, ryzyko kursowe, przechowywanie pieniędzy Oszczędzającego	12
Wypłata Świadczenia z tytułu śmierci Oszczędzającego	12
Wypłata	13
Wypłata transferowa na rzecz Oszczędzającego oraz Wypłata transferowa na rzecz Uprawnionego	14
Zwrot	15
Akty prawne stosowane w sprawach nieuregulowanych w OWU	15

---



---

Opodatkowanie Wypłat z Rachunku	15
Dokonywanie zmian, zawiadomień i składanie oświadczeń	15
Dochodzenie roszczeń wynikających z Umowy ubezpieczenia, składanie Reklamacji przez Oszczędzającego, Uposażonego lub osobę uprawnioną do Świadczenia będących osobą fizyczną (w tym osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej)	16
Informacja o wypłacalności i kondycji finansowej	17
Data wejścia w życie OWU	17
<b>ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>18</b>
<b>ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>19</b>
<b>ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>20</b>
<b>WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>21</b>
<b>REGULAMINY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>22</b>
<b>OŚWIADCZENIE DO WNIOSKU O ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416</b>	<b>25</b>

---



**INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA  
NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
COMPENSA IKZE BRP-1416**

<b>Rodzaj informacji</b>	<b>Numer jednostki redakcyjnej z wzorca umownego</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2, § 3, § 5, § 6, § 7, § 8, § 24, § 25, § 26, § 27
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 2, § 4, § 11, § 12
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 6 ust. 4, § 14, § 15 ust. 5, § 19 ust. 5, § 26 ust.5, § 27 ust. 5
4. Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 25, § 26, § 27



# OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE BRP-1416

## § 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Niniejsze ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416 (zwane dalej OWU), stosuje się w Umowach ubezpieczenia zawieranych pomiędzy Compensa Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, z siedzibą w Warszawie, 02-342, Al. Jerozolimskie 162, zwanym dalej Towarzystwem, a Oszczędzającymi, w ramach których, zgodnie z Ustawą Towarzystwo prowadzi na rzecz Oszczędzających Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (zwane dalej IKZE).

## § 2. DEFINICJE

Terminy oraz nazwy użyte w OWU, Potwierdzeniu zawarcia Umowy ubezpieczenia oraz innych dokumentach oznaczają:

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

**2. Alokacja Składki** – określony przez Oszczędzającego 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.

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

**4. Dane osobowe Oszczędzającego** – pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania oraz numer PESEL lub numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego.

**5. Dzień początku odpowiedzialności** – dzień potwierdzony w Potwierdzeniu zawarcia Umowy ubezpieczenia, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Towarzystwa w stosunku do Oszczędzającego, pod warunkiem, że została opłacona Pierwsza Składka funduszowa oraz Składka ochronna. Dzień początku odpowiedzialności jest zawsze pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego. W odniesieniu do wniosków o zawarcie Umowy ubezpieczenia, które zostaną dostarczone do Towarzystwa w ostatnim miesiącu roku kalendarzowego, Dzień początku odpowiedzialności określony jest na zasadach, o których mowa w § 10 ust. 3 i 4 OWU.

**6. Dzień wznowienia odpowiedzialności** – dzień, w którym wznowiona zostaje odpowiedzialność Towarzystwa po okresie zawieszenia odpowiedzialności, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 11 ust. 3 OWU.

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

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

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

**10. Dzień zapłaty Składki** – dzień, w którym na rachunku bankowym Towarzystwa przeznaczonym do dokonywania wpłat Składek uznano wpłaconą Składkę.

**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 Oszczędzającego Funduszu (Funduszy) oraz zakupie za uzyskane w ten sposób środki finansowe Jednostek innego Funduszu (Funduszy) wskazanego przez Oszczędzającego na zasadach, o których mowa w § 19 OWU.

**13. Minimalna wysokość pierwszej Składki funduszowej (Pierwsza Składka funduszowa)** – kwota pierwszej Składki funduszowej opłaconej przez Oszczędzającego, która nie może być niższa niż wskazana w Tabeli limitów, pkt 3, Załącznik nr I do OWU.

**14. Okres ubezpieczenia** – okres obejmowania Oszczędzającego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie OWU, liczony od dnia potwierdzonego w Potwierdzeniu zawarcia Umowy ubezpieczenia jako Dzień początku odpowiedzialności do dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Umowy ubezpieczenia, z wyłączeniem okresów zawieszenia odpowiedzialności określonych w § 11 OWU.

**15. Oszczędzający** – osoba fizyczna, która jest uprawniona do dokonywania wpłat na rachunek bankowy Towarzystwa.

**16. Polisa z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE (Potwierdzenie zawarcia Umowy ubezpieczenia)** – dokument ubezpieczenia wystawiony przez Towarzystwo, potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej warunki; ilekroć w OWU jest mowa o wersji Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, rozumie się przez to dokument wystawiony przez Towarzystwo dla potwierdzenia zmiany warunków tej samej Umowy ubezpieczenia, której zawarcie i warunki potwierdza Polisa z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE.

**17. Indywidualny rachunek Oszczędzającego (Rachunek)** – wyodrębniony i prowadzony przez Towarzystwo dla każdej Umowy ubezpieczenia indywidualny Rachunek Jednostek służący do ewidencjonowania Jednostek Funduszu, które zakupione zostały:

- 1) ze Składki funduszowej do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie,
- 2) z Wyплаты transferowej.

**18. Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Towarzystwa przez będącego osobą fizyczną (w tym osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej) Oszczędzającego, Uposażonego, uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo.

**19. Regulamin funduszu (Regulamin)** – dokument określający politykę inwestycyjną danego Funduszu, częstotliwość i metodę Wycen Jednostek, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem pobieranych ze środków Funduszu; Regulamin funduszu stanowi integralną część Umowy ubezpieczenia.

**20. Rok ubezpieczenia** – rok kalendarzowy; pierwszy Rok ubezpieczenia kończy się 31 grudnia roku kalendarzowego, w którym zawarto Umowę ubezpieczenia.

**21. Siedziba Towarzystwa** – Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa. Z zachowaniem postanowień § 30 ust. 9 OWU, ilekroć w OWU mowa jest o doręczaniu określonych oświadczeń lub zawiadomień do Siedziby Towarzystwa, rozumie się przez to również doręczenie Agentowi ubezpieczeniowemu.

**22. Składka** – kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia wpłacona



przez Oszczędzającego na rachunek bankowy Towarzystwa, na którą składają się Składka funduszowa lub/i Składka ochronna.

**23. Składka funduszowa** – część Składki, która po potrąceniu opłaty dystrybucyjnej przeznaczana jest na zakup Jednostek Funduszu.

**24. Składka ochronna** – część Składki, która w całości przeznaczona jest na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo. Wysokość Składki ochronnej wskazana jest w Tabeli limitów, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU. Składka ochronna pobierana jest za okresy 12 miesięcy z góry i nie jest zamieniana na Jednostki Funduszu.

**25. Świadczenie** – przewidziana Umową ubezpieczenia kwota pieniężna wypłacana przez Towarzystwo na podstawie OWU z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

**26. Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (UFK, Fundusz kapitałowy, 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.

**27. Umowa ubezpieczenia** – umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawarta pomiędzy Towarzystwem a Oszczędzającym na podstawie OWU, w ramach której Towarzystwo prowadzi na rzecz Oszczędzającego Rachunek stanowiący Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego.

**28. Uposażony** – osoba fizyczna wskazana przez Oszczędzającego, jako uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia.

**29. Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2014 r. poz. 1147 ze zm.).

**30. Wiek** – różnica pomiędzy danym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia Oszczędzającego.

**31. Wycena** – ustalenie Ceny Jednostki danego Funduszu, zgodnie z Regulaminem tego Funduszu.

**32. Wykaz funduszy** – wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo, w Jednostki których mogą być lokowane Składki funduszowe wpłacane na podstawie OWU. Aktualny Wykaz funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU, zamieszczony jest na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

**33. Wypłata** – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku w przypadku zaistnienia okoliczności określonych w § 3 ust. 4 OWU oraz w Ustawie. Wypłata z Rachunku może zostać zrealizowana w formie jednorazowej lub w ratach.

**34. Wypłata transferowa** – wypłata polegająca na:

- 1) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Rachunku do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,
- 2) przeniesieniu środków zgromadzonych na Rachunku na IKZE osoby uprawnionej.

**35. Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte odpowiedzialnością Towarzystwa, którego zajście powoduje powstanie roszczenia o wypłatę Świadczenia.

**36. Zwrot** – wypłata środków zgromadzonych na Rachunku Oszczędzającego w razie wypowiedzenia przez Oszczędzającego Umowy ubezpieczenia lub odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy ubezpieczenia, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłat lub Wypłaty transferowej.

**37. Załącznik nr 1** – dokument określający wysokość opłat, limity związane z Umową ubezpieczenia i inne informacje zgodnie z odwołaniami zawartymi w OWU, stanowiący integralną część OWU.

**38. Załącznik nr 2** – dokument wskazujący przepisy dotyczące opodatkowania Wypłat z Rachunku IKZE, stanowiący integralną część OWU. Określenia pisane wielką literą, a niezdefiniowane w OWU, mają znaczenie nadane im w Ustawie.

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

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia.

2. Zakresem odpowiedzialności Towarzystwa objęte są następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:

1) wystąpienie okoliczności umożliwiających dokonanie przez Towarzystwo Wypłaty, o której mowa w ust. 4 poniżej,

2) śmierć Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia.

3. W przypadku śmierci Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaci Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Oszczędzającego albo osobom wskazanym w § 9 ust. 7 OWU, zgodnie z zasadami określonymi w § 9 ust. 7 OWU Świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia wskazanej w Tabeli limitów, pkt 1, Załącznik nr 1 do OWU.

4. Towarzystwo zobowiązane jest do dokonania Wypłaty w następujących okolicznościach:

1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych, albo

2) na wniosek Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU – w przypadku śmierci Oszczędzającego.

5. Towarzystwo zobowiązane jest do dokonania Wypłaty transferowej w następujących okolicznościach:

1) na wniosek Oszczędzającego, do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE,

2) na wniosek Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU – w przypadku śmierci Oszczędzającego, z Rachunku zmarłego Oszczędzającego na IKZE Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU.

6. Towarzystwo zobowiązane jest do dokonania Zwrotu w razie wypowiedzenia przez Oszczędzającego Umowy ubezpieczenia lub odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy ubezpieczenia, jeżeli nie zachodzą przesłanki do dokonania Wypłaty albo Wypłaty transferowej, o których mowa w ust. 4 i 5 powyżej.

### § 4. ZASADY ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas nieokreślony.

2. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez osobę fizyczną, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia spełnia łącznie następujące warunki:

1) ma ukończony 16 rok życia i ma nie więcej niż 60 lat, z zastrzeżeniem że osoba małoletnia ma prawo do dokonywania wpłat na Rachunek tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę,

2) osiąga z wykonywanej pracy dochody, które podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.

3. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie poprawnie, kompletnie wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na formularzu Towarzystwa. Podpis umieszczony na wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi wzorec podpisu Oszczędzającego.

4. We wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Oszczędzający:

1) składa oświadczenia wymagane zgodnie z Ustawą,

2) proponuje Dzień początku odpowiedzialności, który, z zastrzeżeniem



sytuacji, o której mowa w § 10 ust. 3 OWU, powinien być zawsze pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego i nie może być wcześniejszy niż dzień doręczenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia do Towarzystwa.

5. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo przekazuje osobie zainteresowanej zawarciem Umowy ubezpieczenia, na piśmie lub, jeżeli Oszczędzający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, podstawowe informacje dotyczące Umowy ubezpieczenia, a w szczególności:

- 1) cel i charakter Umowy ubezpieczenia,
  - 2) wykaz przysługujących Świadczeń z Umowy ubezpieczenia oraz wykaz oferowanych Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ramach Umowy ubezpieczenia,
  - 3) tytuły oraz wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwo,
  - 4) określenie profilu ryzyka Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
  - 5) rekomendowany minimalny okres trwania Umowy ubezpieczenia wraz z uzasadnieniem rekomendacji uwzględniającym horyzont inwestycyjny Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,
  - 6) informację o ryzyku inwestycyjnym Oszczędzającego, o ile takie ryzyko występuje.
6. Informacje wskazane w ust. 5 powyżej określają miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji na temat Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
7. Po zaakceptowaniu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i otrzymaniu Pierwszej Składki funduszowej lub Wyплаты transferowej z innej instytucji finansowej oraz Składki ochronnej Towarzystwo:

1) zleca zakup Jednostek Funduszy według procedury określonej w § 17 OWU. Zakup Jednostek wskazany w zdaniu pierwszym zostanie dokonany według Ceny Jednostek danego Funduszu z Dnia Wyceny najbliższego po dniu zlecenia zakupu Jednostek,

2) potwierdzi zawarcie Umowy ubezpieczenia poprzez wystawienie Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE.

8. W przypadku, gdy wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia zawiera informacje o Wyplacie transferowej, jaka ma być przyjęta na Rachunek Oszczędzającego, Oszczędzający dodatkowo zobowiązany jest opłacić pierwszą Składkę ochronną, zaś Polisa z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, o której mowa w ust. 7 pkt 2) powyżej, wystawiana jest przed zleceniem zakupu Jednostek Funduszy, zgodnie z ust. 7 pkt 1) powyżej.

9. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą wystawienia przez Towarzystwo Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, z zastrzeżeniem ust. 10 poniżej.

10. Jeżeli w odpowiedzi na złożony przez Oszczędzającego wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia Towarzystwo doręczy Oszczędzającemu Polisę z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE zawierającą postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Oszczędzającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić Oszczędzającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, wyznaczając mu co najmniej 7-dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku, zmiany dokonane na niekorzyść Oszczędzającego nie będą skuteczne, a Umowa ubezpieczenia będzie zawarta zgodnie z warunkami wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. W przypadku braku sprzeciwu, Umowa ubezpieczenia dojdzie do skutku zgodnie z treścią Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE w dniu następującym po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.

11. W przypadku odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia przez którąkolwiek ze stron, Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu wpłaconą Składkę w pełnej wysokości.

## **§ 5. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Oszczędzający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od daty jej zawarcia, w drodze doręczenia do Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy ubezpieczenia Towarzystwo nie poinformowało Oszczędzającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Oszczędzający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

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

3. W przypadku odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo dokona Zwrotu, o ile nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.

4. Zasady dotyczące dokonywania Zwrotów reguluje § 27 OWU.

5. Ponadto Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej, a także wartość pobranej opłaty dystrybucyjnej (§ 14 ust. 1 pkt 2) OWU).

## **§ 6. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA PO OTRZYMANIU PIERWSZEJ INFORMACJI O WARTOŚCI ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA RACHUNKU OSZCZĘDZAJĄCEGO**

1. Oszczędzający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji, o której mowa w § 30 ust. 11 OWU, w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia.

2. W przypadku odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji, o której mowa w § 30 ust. 11 OWU, Towarzystwo dokona Zwrotu, o ile nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.

3. Zasady dotyczące dokonywania Zwrotów reguluje § 27 OWU.

4. Z kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek potrącane są:

1) opłata transakcyjna z tytułu dokonywania Zwrotu, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 5) OWU, z zastrzeżeniem że opłata niniejsza pobierana jest wyłącznie od kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek zgromadzonych na Rachunku, oraz

2) podatek, o ile jest należny.

5. Najpóźniej w ciągu 7 dni roboczych od dnia umorzenia Jednostek, Towarzystwo dokona przelewu na rachunek bankowy Oszczędzającego, wskazany przez niego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia lub złoży dyspozycję dokonania przekazu w urzędzie pocztowym kwoty, o której mowa w ust. 4. powyżej, powiększonej o kwotę Składki funduszowej, która nie została zamieniona na Jednostki Funduszy do dnia wpływu do Siedziby Towarzystwa wniosku o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia.

6. Ponadto Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## **§ 7. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Oszczędzający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego. Okres wypowiedzenia kończy się w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia.



2. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia powinno być złożone na piśmie i doręczone do Siedziby Towarzystwa.

3. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Oszczędzającego z obowiązku opłacenia Składki ochronnej za okres wypowiedzenia, w którym Towarzystwo udziela ochrony ubezpieczeniowej.

4. W przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo zobowiązane jest, przed upływem okresu wypowiedzenia, dokonać Zwrotu, o ile nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.

5. Zasady dotyczące dokonywania Zwrotów reguluje § 27 OWU.

6. Ponadto Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## § 8. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu we wcześniejszym z dni:

1) w dniu doręczenia do Siedziby Towarzystwa oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia – na skutek odstąpienia od Umowy ubezpieczenia,

2) z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia – na skutek wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia,

3) w dniu, w którym dokonano umorzenia ostatnich Jednostek spośród wszystkich zgromadzonych na Rachunku – po śmierci Oszczędzającego,

4) w dniu, w którym dokonano umorzenia ostatnich Jednostek spośród wszystkich zgromadzonych na Rachunku – na skutek dokonania Wyплаты w formie jednorazowej albo wyплаты pierwszej raty,

5) z ostatnim dniem okresu, za który została zapłacona Składka ochronna po dniu dokonania Wyплаты transferowej – na skutek braku zapłaty Składki ochronnej w pełnej wysokości należnej za kolejny okres w Okresie ubezpieczenia,

6) z ostatnim dniem okresu zawieszenia opłacania Składki ochronnej zgodnie z § 11 OWU, w przypadku gdy Wyплата transferowa nastąpi w okresie zawieszenia opłacania Składki ochronnej zgodnie z § 11 OWU – na skutek braku zapłaty Składki ochronnej w pełnej wysokości należnej za kolejny okres w Okresie ubezpieczenia.

2. Ponadto Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## § 9. UPOSAŻENI

1. Oszczędzający ma prawo we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia wskazać jednego lub więcej Uposażonych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonych.

2. Oświadczenie Oszczędzającego o wskazaniu, odwołaniu lub zmianie Uposażonego wywołuje skutki prawne z chwilą doręczenia pisemnego oświadczenia do Siedziby Towarzystwa.

3. Oszczędzający powinien określić udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej, przy czym suma udziałów w kwocie Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej musi wynosić 100%.

4. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilku Uposażonych, nie oznaczając ich udziału w kwocie: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej, uważa się, że ich udziały są równe. Jeżeli Oszczędzający określił udział w kwocie: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej, tylko niektórym wskazanym Uposażonym, przyjmuje się, że udział w kwocie: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej pozostałych wskazanych Uposażonych jest równy zero. Jeżeli suma wskazanych udziałów w kwocie: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej, nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie należnego: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej, wyznaczane są przy zachowaniu

wzajemnych proporcji wynikających ze wskazania Oszczędzającego.

5. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Oszczędzającego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do jego śmierci.

6. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilku Uposażonych, a na dzień śmierci Oszczędzającego wskazanie któregośkolwiek Uposażonego stało się bezskuteczne, zgodnie z ust. 5 powyżej, wówczas przypadająca mu część: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej, zostanie wyplacona pozostałym Uposażonym, w proporcji wynikającej ze wskazania Oszczędzającego.

7. Jeżeli Oszczędzający nie wskazał Uposażonych albo wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne zgodnie z ust. 5 powyżej, wówczas Świadczenie, Wyплата lub Wyплата transferowa, przysługuje członkom rodziny Oszczędzającego w następującej kolejności:

1) małżonek zmarłego,

2) dzieci zmarłego, w tym dzieci przysposobione,

3) wnuki zmarłego,

4) rodzice zmarłego,

5) rodzeństwo zmarłego,

6) dzieci rodzeństwa zmarłego,

7) inni niż wskazani w pkt 1)-6) powyżej spadkobiercy Oszczędzającego.

8. Każda z wymienionych powyżej grup może nabyć prawo do: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej w swojej kolejności pod warunkiem, że wcześniej nikt nie nabył prawa do: Świadczenia, Wyплаты lub Wyплаты transferowej. Jeżeli w danej grupie jest więcej niż jedna osoba to: Świadczenie, Wyплата lub Wyплата transferowa są dzielone na równe części dla każdej z tych osób.

## § 10. POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

1. Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności wskazanym w Potwierdzeniu zawarcia Umowy ubezpieczenia:

1) nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po Dniu zapłaty pierwszej Składki w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

albo

2) w przypadku doręczenia Oszczędzającemu Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE zawierającej postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Oszczędzającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia – po upływie terminu na zgłoszenie sprzeciwu wobec wprowadzonych zmian, wyznaczonego przez Towarzystwo w piśmie wskazującym przedmiotowe zmiany, zgodnie z § 4 ust. 10 OWU.

2. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, Dniem początku odpowiedzialności jest zawsze pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego.

3. Dla wniosków o zawarcie Umowy ubezpieczenia złożonych pomiędzy 1 a 28 dniem ostatniego miesiąca roku kalendarzowego Dniem początku odpowiedzialności będzie zawsze 28 dzień tego miesiąca, a jeżeli ten dzień byłby dniem wolnym od pracy, to Dzień początku odpowiedzialności ustalony zostaje na dzień roboczy bezpośrednio poprzedzający ten dzień.

4. Jednocześnie ustala się, że dla wniosków o zawarcie Umowy ubezpieczenia złożonych pomiędzy 29 a 31 dniem ostatniego miesiąca roku kalendarzowego, Dniem początku odpowiedzialności będzie pierwszy dzień miesiąca kolejnego roku kalendarzowego.

5. Odpowiedzialność Towarzystwa obejmuje okres, za który pobrano Składkę ochronną zgodnie z § 13 ust. 6 OWU.

6. Odpowiedzialność Towarzystwa wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:

1) w dniu śmierci Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia,

2) w ostatnim dniu okresu, za który zapłacono Składkę ochronną w pełnej wysokości, należnej za dany okres w Okresie ubezpieczenia,





3) w ostatnim dniu okresu, za który zapłacono Składkę ochronną w pełnej wysokości, należnej za dany okres w Okresie ubezpieczenia, jeżeli Oszczędzający ukończył 65 rok życia.

## **§ 11. ZAWIESZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

1. Jeżeli Oszczędzający nie opłaci w danym Roku ubezpieczenia żadnej Składki, która umożliwiłaby Towarzystwu przedłużenie ochrony ubezpieczeniowej na kolejny okres zgodnie z § 13 ust. 6 pkt 2) OWU, Towarzystwo na co najmniej 30 dni przed końcem okresu, za który została zapłacona Składka ochronna zwraca się do Oszczędzającego na piśmie z informacją, iż w celu przedłużenia ochrony ubezpieczeniowej na kolejne 12 miesięcy konieczne jest opłacenie kolejnej Składki ochronnej, w terminie przed upływem ostatniego dnia okresu, za który zapłacona została Składka ochronna. W piśmie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, Towarzystwo poinformuje Oszczędzającego o skutkach niezapłacenia Składki ochronnej, o których mowa w ust. 2 poniżej.

2. Jeżeli Oszczędzający nie opłaci w wyznaczonym terminie Składki ochronnej, odpowiedzialność Towarzystwa ulega zawieszeniu z upływem ostatniego dnia okresu, za który opłacono poprzednią Składkę ochronną.

3. Odpowiedzialność Towarzystwa zostaje wznowiona po okresie zawieszenia w następnym dniu roboczym po opłaceniu przez Oszczędzającego Składki ochronnej.

## **§ 12. ZASADY FUNKCJONOWANIA UMOWY UBEZPIECZENIA PO DOKONANIU WYPŁATY TRANSFEROWEJ**

1. Dokonanie przez Oszczędzającego Wypłaty transferowej nie powoduje rozwiązania Umowy ubezpieczenia, która w zakresie ubezpieczenia na życie jest kontynuowana na niezmienionych zasadach, co do wysokości sumy ubezpieczenia, Składki ochronnej oraz zakresu ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.

2. Umowa ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie może zostać rozwiązana przez Oszczędzającego. W tym celu Oszczędzający wraz z wnioskiem o Wypłatę transferową lub w dowolnym późniejszym terminie składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie.

3. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie, o ile nie jest składane wraz z wnioskiem o Wypłatę transferową, musi być złożone na piśmie i dostarczone do Siedziby Towarzystwa.

4. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie rozpoczyna się z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa i kończy się z upływem ostatniego dnia miesiąca, w którym zostało złożone.

5. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia na życie, Towarzystwo zwróci Oszczędzającemu Składkę ochronną za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

6. W przypadku dokonania przez Oszczędzającego Wypłaty transferowej w okresie zawieszenia opłacania Składki ochronnej zgodnie z § 11 OWU, Towarzystwo w terminie wskazanym w § 11 ust. 1 OWU wezwie Oszczędzającego na piśmie do zapłacenia Składki ochronnej w celu przedłużenia ochrony ubezpieczeniowej na kolejne 12 miesięcy. W piśmie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, Towarzystwo poinformuje Oszczędzającego o skutkach niezapłacenia Składki ochronnej. Jeżeli Oszczędzający nie opłaci w wyznaczonym terminie Składki ochronnej, Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z ostatnim dniem okresu zawieszenia opłacania Składki ochronnej zgodnie z § 11 OWU.

## **§ 13. SKŁADKA**

1. Składka opłacana jest przez Oszczędzającego.

2. Oszczędzający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składek.

3. Składkę ochronną i Składkę funduszową uważa się za opłaconą z chwilą uznania ich na rachunku bankowym Towarzystwa. Pierwsza Składka wnoszona jest przez Oszczędzającego na rachunek bankowy Towarzystwa wskazany we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, natomiast kolejne Składki funduszowe lub Składki ochronne wnoszone są na rachunek bankowy Towarzystwa wskazany w Potwierdzeniu zawarcia Umowy ubezpieczenia.

4. Pierwsza wpłacona przez Oszczędzającego Składka nie może być mniejsza niż suma następujących wartości:

1) Minimalnej wysokości pierwszej Składki funduszowej, wskazanej w Tabeli limitów, pkt 3, Załącznik nr 1 do OWU,

2) Składki ochronnej w wysokości wskazanej w Tabeli limitów, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU,

i musi zostać opłacona przez Oszczędzającego, nie później niż w dniu poprzedzającym Dzień początku odpowiedzialności.

5. W przypadku, jeżeli suma wartości, wskazanych w ust. 4 pkt 1) i 2) powyżej, jest mniejsza niż określona przez Towarzystwo, zawarcie Umowy ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, a wpłacona kwota Składki jest w pełnej wysokości zwracana Oszczędzającemu. Zwrotu wpłaconej Składki dokonuje się na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

6. Część Składki stanowiąca Składkę ochronną przeznaczona jest na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej Oszczędzającemu przez Towarzystwo. Do opłacania Składki ochronnej stosuje się następujące zasady:

1) pierwsza Składka ochronna – musi zostać opłacona przez Oszczędzającego zgodnie z zasadami, o których mowa w ust. 4 powyżej. Opłacenie tej składki gwarantuje Oszczędzającemu ochronę ubezpieczeniową przez okres 12 miesięcy licząc od Dnia początku odpowiedzialności,

2) każda kolejna Składka ochronna – pobierana jest przez Towarzystwo z pierwszej wpłaty Składki dokonanej przez Oszczędzającego w kolejnym Roku ubezpieczenia. Pobranie z kolejnej wpłaconej Składki ochronnej powoduje przedłużenie okresu ochrony ubezpieczeniowej o kolejne 12 miesięcy, licząc od końca okresu, za który opłacona została poprzednia Składka ochronna.

7. Wysokość Składki ochronnej wskazanej w Tabeli limitów, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU, nie podlega indeksacji i jest niezmienna przez cały okres ubezpieczenia.

8. Część Składki stanowiąca Składkę funduszową, po potrąceniu opłaty dystrybucyjnej przeznaczana jest na zakup Jednostek Funduszy, które są gromadzone na Rachunku Oszczędzającego.

9. Każda Składka funduszowa wniesiona przez Oszczędzającego w trakcie Roku ubezpieczenia, po przekroczeniu kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, jest zwracana Oszczędzającemu, na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Oszczędzający ma prawo wskazać inny rachunek bankowy do dokonywania zwrotów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, przez złożenie pisemnego oświadczenia w tej sprawie i dostarczenia go do Siedziby Towarzystwa. Niniejsza zasada nie dotyczy Wypłaty transferowej przyjmowanej na Rachunek.

10. Towarzystwo nie pobiera Składki ochronnej po ukończeniu przez Oszczędzającego 65 roku życia.

## **§ 14. OPŁATY**

1. Towarzystwo z tytułu Umowy ubezpieczenia pobiera następujące rodzaje opłat:

1) opłatę za ryzyko (ochronę ubezpieczeniową) przeznaczoną na pokrycie



kosztów udzielanej przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci Oszczędzającego objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy ubezpieczenia, w odniesieniu do której zastosowanie znajdują następujące reguły:

a) opłata należna jest za każde 12 miesięcy z góry,  
b) na pokrycie tej opłaty przeznaczona jest w całości Składka ochronna wnoszona przez Oszczędzającego,  
c) wysokość opłaty za ryzyko (ochronę ubezpieczeniową) wskazana jest w Tabeli opłat, pkt 3, Załącznik nr 1 do OWU,

d) opłacenie przez Oszczędzającego Składki ochronnej w wysokości wskazanej w Tabeli limitów, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU, gwarantuje Oszczędzającemu ochronę ubezpieczeniową przez okres wskazany w § 13 ust. 6 OWU,

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

a) opłata pobierana jest, z zastrzeżeniem pkt b) poniżej, z pierwszej wpłaconej przez Oszczędzającego Składki funduszowej, przed dokonaniem jej zamiany na Jednostki Funduszy,

b) opłata nie jest pobierana od Wyплаты transferowej przyjmowanej na Rachunek,

c) wysokość opłaty dystrybucyjnej wskazana jest w Tabeli opłat, pkt 1, Załącznik nr 1 do OWU, i wyrażona jest jako odpowiedni procent pierwszej wpłaconej Składki funduszowej,

3) opłatę za zarządzanie funduszem – Towarzystwo pobiera opłatę należną za każdy dzień prowadzenia Rachunku. Opłata jest pobierana przed wykonaniem każdej operacji na Rachunku oraz na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, za te dni, za które tej opłaty nie pobrano. Wysokość opłaty ustalana jest jako odpowiedni procent wartości aktywów zgromadzonych na Rachunku i jest określona (w skali roku, przy czym, w rozumieniu niniejszego ustępu rok oznacza 365 dni) w Tabeli opłat, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU. Podstawą obliczenia opłaty jest wartość aktywów zgromadzonych na Rachunku w dniu pobierania opłaty,

4) opłatę transakcyjną z tytułu Wyплаты transferowej, w odniesieniu do której zastosowanie znajdują następujące reguły:  
a) opłata jest pobierana z wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Wyплаты transferowej,  
b) opłata pobierana jest jednorazowo przy dokonywaniu Wyплаты transferowej,  
c) wysokość opłaty określona jest jako odpowiedni procent od wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Wyплаты transferowej i wskazana jest w Tabeli opłat pkt 4, Załącznik nr 1 do OWU,  
d) opłaty transakcyjnej nie pobiera się, jeżeli Wyплата transferowa dokonywana jest po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia,

5) opłatę transakcyjną z tytułu Zwrotu w odniesieniu do której zastosowanie znajdują następujące reguły:  
a) opłata jest pobierana z wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Zwrotu,  
b) opłata pobierana jest jednorazowo przy dokonywaniu Zwrotu,  
c) wysokość opłaty określona jest jako odpowiedni procent od wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Zwrotu i wskazana jest w Tabeli opłat pkt 5, Załącznik nr 1 do OWU,  
d) opłaty transakcyjnej nie pobiera się, jeżeli Zwrot dokonywany jest po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.

## § 15. ALOKACJA SKŁADKI FUNDUSZOWEJ

1. Wpłacane przez Oszczędzającego Składki funduszowe, po pobraniu z nich opłaty dystrybucyjnej przeznaczane są na zakup Jednostek.

2. Oszczędzający określa we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Alokację Składki funduszowej podając, jaką część Składki funduszowej

należy przekazać na zakup Jednostek wybranego UFK, przy czym suma wskazań musi wynosić 100%. W przypadku, gdy:

1) Oszczędzający nie określi we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Alokacji Składki funduszowej, 100% Składki funduszowej przeznaczonej na zakup Jednostek lokowane jest w UFK Gwarantowany Compensa, a w przypadku jego likwidacji lub czasowego wstrzymania sprzedaży Jednostek tego Funduszu, Towarzystwo zwróci się do Oszczędzającego pisemnie z prośbą o określenie Alokacji Składki funduszowej, podając termin na określenie Alokacji Składki funduszowej, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Oszczędzającego pisma. Brak określenia Alokacji Składki funduszowej w tym terminie należy rozumieć jako odmowę zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Oszczędzającego w rozumieniu § 4 ust. 11 OWU,

2) Oszczędzający określi Alokację Składki funduszowej w ten sposób, że suma wskazań jest różna od 100%, Towarzystwo zwróci się do Oszczędzającego pisemnie z prośbą o określenie Alokacji Składki funduszowej, podając termin na określenie Alokacji Składki funduszowej, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Oszczędzającego pisma. W przypadku braku odpowiedzi na pismo, o którym mowa w zdaniu poprzednim, 100% Składki funduszowej przeznaczonej na zakup Jednostek lokowane jest w UFK Gwarantowany Compensa.

Aktualny Wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU, zamieszczony jest na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

3. Oszczędzający może złożyć oświadczenie o zmianie Alokacji Składki funduszowej w trybie, o którym mowa w § 30 OWU, w miarę możliwości na formularzu Towarzystwa do Siedziby Towarzystwa lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym [www.mojacompensa.pl](http://www.mojacompensa.pl).

4. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 3 powyżej, wywołuje skutek od dnia zapłaty Składki funduszowej najbliższego po dniu otrzymania przez Towarzystwo tego oświadczenia, o ile w treści tego oświadczenia nie określono terminu późniejszego.

5. Wykonanie zmiany Alokacji Składki funduszowej jest wolne od opłat.

## § 16. WYCENY JEDNOSTEK

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

2. Zasady Wyceny Jednostek danego Funduszu określa Regulamin Funduszu.

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

## § 17. ZASADY ZAMIANY SKŁADKI FUNDUSZOWEJ NA JEDNOSTKI FUNDUSZU

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 zapłaconej Składki funduszowej polega na ustaleniu:

1) z tytułu której Umowy ubezpieczenia dokonano zapłaty Składki funduszowej,

2) na który rachunek bankowy nastąpiła wpłata Składki funduszowej,

3) w przypadku pierwszej Składki funduszowej – na ustaleniu czy wysokość zapłaconej przez Oszczędzającego Składki funduszowej nie jest niższa niż Minimalna wysokość pierwszej Składki funduszowej, w przypadku zapłaty przez Oszczędzającego kolejnych Składek



funduszowych warunków ten jest pomijany, oraz

4) czy wpłacona w danym Roku ubezpieczenia Składka funduszowa (w całości lub w części) nie powoduje przekroczenia rocznego limitu wpłat na IKZE, o którym mowa w § 13 ust. 9 OWU. Towarzystwo podejmuje czynności w celu zidentyfikowania zapłaconej Składki funduszowej natychmiast po otrzymaniu informacji z banku o jej zapłaceniu; czynności te nie mogą trwać dłużej niż jeden dzień roboczy, o ile informacja dotycząca zapłaconej Składki funduszowej jest prawidłowa.

3. W przypadku, gdy zapłacona Składka funduszowa, zarówno pierwsza jak i kolejne, przekracza w całości lub w części limit, o którym mowa w § 13 ust. 9 OWU, Zlecenia zakupu Jednostek wystawiane są wyłącznie na taką część zapłaconej Składki funduszowej, która nie powoduje przekroczenia tegoż limitu, natomiast nadwyżka zwracana jest Oszczędzającemu zgodnie z zasadą określoną w § 13 ust. 9 OWU.

4. Zlecenie zakupu Jednostek za pierwszą Składkę funduszową jest wystawiane najwcześniej ostatniego roboczego dnia przed Dniem początku odpowiedzialności i najpóźniej drugiego roboczego dnia po Dniu początku odpowiedzialności.

5. Zlecenia zakupu Jednostek za kolejne Składki funduszowe są wystawiane najpóźniej drugiego dnia roboczego po Dniu zapłaty Składki funduszowej.

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.

#### **§ 18. PRZYJMOWANIE NA RACHUNEK PRZEZNACZONY DO WPŁAT SKŁADEK INNYCH KWOT NIŻ SKŁADKA**

1. Poza Składką opłacaną przez Oszczędzającego, Towarzystwo może przyjmując na rachunek bankowy przeznaczony do wpłat Składek Wypłatę transferową z rachunku IKZE prowadzonego uprzednio przez inną instytucję finansową – jest ona przyjmowana na podstawie deklaracji złożonej przez Oszczędzającego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

2. Zasilenie rachunku bankowego, o którym mowa w ust. 1 powyżej, nie podlega opłacie dystrybucyjnej, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 2) OWU.

3. Zlecenie zakupu Jednostek za przyjętą na rachunek bankowy Wypłatę transferową jest wystawiane najwcześniej następnego dnia roboczego po dniu wpłynięcia Wyplaty transferowej do Towarzystwa i nie później niż drugiego dnia roboczego po wpłynięciu Wyplaty transferowej do Towarzystwa.

#### **§ 19. ZASADY KONWERSJI JEDNOSTEK**

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

2. Dyspozycję Konwersji Jednostek Oszczędzający powinien złożyć w trybie, o którym mowa w § 30 OWU, w miarę możliwości na formularzu Towarzystwa do Siedziby Towarzystwa lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa”, dostępnym pod adresem internetowym [www.mojacompensa.pl](http://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 uczestnictwa odbywa się po odpowiednich dla danych Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych Cenach Jednostek

ustalonych na koniec Dnia Wycen, po których dokonano operacji umorzenia i zakupu Jednostek.

5. Wykonanie Konwersji Jednostek jest wolne od opłat.

#### **§ 20. DOPUSZCZALNE OPÓŹNIENIA I OGRANICZENIA OPERACJI NA RACHUNKU**

1. Przy realizacji zleconych prawidłowo dyspozycji zamiany Składek funduszowych na Jednostki Funduszy, umarzania Jednostek i Konwersji Jednostek, mogą wystąpić opóźnienia w stosunku do terminów zakupów i umorzeń Jednostek określonych w OWU w przypadkach:

1) wystąpienia awarii: systemów energetycznych, systemów teleinformatycznych lub systemów transmisji i przesyłania danych, klęski żywiołowej, wojny, stanu wojennego bądź Aktów terroryzmu lub innej siły wyższej w rozumieniu kodeksu cywilnego,

2) wynikających z procedur realizacji dyspozycji przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, agentów transferowych lub innych podmiotów obsługujących lub zarządzających instrumentami finansowymi, w które inwestowane są środki 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 Oszczędzającego, jeżeli wykonanie kolejnego zlecenia jest uzależnione od wykonania zlecenia poprzedniego.

2. W przypadku wystąpienia opóźnień w realizacji zleconych prawidłowo dyspozycji, o których mowa w ust. 1 powyżej, dyspozycje te są realizowane niezwłocznie, gdy ustała przyczyna opóźnień.

3. W przypadku braku możliwości realizacji odpowiedniej dyspozycji przez okres dłuższy niż 15 dni, dyspozycję uznaje się za niewykonalną, a podjęcie dalszych kroków ustala się indywidualnie z Oszczędzającym.

#### **§ 21. 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](http://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 Oszczędzającego, posiadającego na swoich Rachunkach 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 Oszczędzającego pisma. W przypadku nie złożenia dyspozycji przez Oszczędzającego w terminie wskazanym w zdaniu poprzednim, Towarzystwo dokona Konwersji Jednostek likwidowanego Funduszu na Jednostki Funduszu UFK Gwarantowany Compensa.

Aktualny Wykaz Funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU zamieszczony jest na stronie internetowej Towarzystwa [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

5. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo dyspozycji nabycia, z wyjątkiem dyspozycji Konwersji Jednostek oraz zmiany Alokacji Składki, 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 Oszczędzającego z prośbą o złożenie odpowiedniej dyspozycji, podając termin na jej złożenie, nie krótszy niż 7 dni od dnia otrzymania przez Oszczędzającego pisma. W przypadku nie złożenia dyspozycji przez Oszczędzającego 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 OWU zamieszczony jest na stronie [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl).

6. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo dyspozycji Konwersji Jednostek 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 Oszczędzającego w 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 Oszczędzającego 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](http://www.compensa.pl).

## **§ 22. ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA W ZAKRESIE DOKONYWANIA OPERACJI NA RACHUNKU OSZCZĘDZAJĄCEGO**

1. Towarzystwo ponosi odpowiedzialność za błędne wykonanie zleconych prawidłowo dyspozycji zamiany Składek funduszowych na Jednostki Funduszy, 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 § 17 ust. 2 oraz § 20 OWU.

## **§ 23. RYZYKO INWESTYCYJNE, RYZYKO KURSOWE, PRZECHOWYWANIE PIENIĘDZY OSZCZĘDZAJĄCEGO**

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

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 Oszczędzającego.

3. Towarzystwo przechowuje gotówkę Oszczędzającego jedynie w czasie niezbędnym do wykonania zleceń zakupu Jednostek Funduszy, wypłaty Świadczenia, Wypłaty, Wypłaty transferowej, Zwrotu lub wyjaśnienia wątpliwości co do zidentyfikowania zapłaconej Składki funduszowej, zgodnie z § 17 OWU.

4. Z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, Towarzystwo nie jest zobowiązane do naliczenia i wypłaty odsetek za okres przechowywania gotówki, w szczególności:

- 1) stanowiących Składkę funduszową oczekującą na zamianę na Jednostki,

- 2) stanowiących nadwyżkę wpłat Składki funduszowej ponad limit, o którym mowa w § 13 ust. 9 OWU, oczekujących na zwrot Oszczędzającemu,

- 3) pochodzących z przyjętej na rachunek bankowy Wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej oczekujących na zamianę na Jednostki,

- 4) uzyskanych z tytułu umorzenia Jednostek, oczekujących na: Wypłatę Świadczenia, Wypłatę w formie jednorazowej, Wypłatę transferową lub Zwrot,

- 5) stanowiących wpłaty omyłkowe.

5. Jeżeli Towarzystwo zobowiązane jest na wniosek Oszczędzającego do dokonywania Wypłaty w ratach, środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek są przez Towarzystwo przechowywane i oprocentowane zgodnie z zapisami § 25 ust. 7 pkt 1) OWU.

## **§ 24. WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ŚMIERCI OSZCZĘDZAJĄCEGO**

1. Osoba uprawniona do Świadczenia powinna niezwłocznie zawiadomić Towarzystwo o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Zawiadomienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, powinno zostać dokonane poprzez złożenie prawidłowo wypełnionego wniosku o wypłatę Świadczenia za pośrednictwem poczty lub osobiście w Siedzibie Towarzystwa lub, w miarę możliwości, poprzez zgłoszenie roszczenia przez stronę internetową [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl), zgodnie z procedurą określoną Regulaminem świadczenia usługi zgłaszania roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia drogą elektroniczną w ramach portalu [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl), który to regulamin jest dostępny na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl). Formularz wniosku, o którym mowa w zdaniu drugim, dostępny jest na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl) oraz u Agentów ubezpieczeniowych działających w imieniu i na rzecz Towarzystwa, jak i w Siedzibie Towarzystwa, a dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo informuje o tym Oszczędzającego, jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem a także osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

3. Do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć następujące dokumenty:

- 1) kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu osoby składającej wniosek,
- 2) odpis skrócony aktu zgonu Oszczędzającego,
- 3) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia z tytułu śmierci Oszczędzającego.

4. Jeżeli Zdarzenie ubezpieczeniowe nastąpiło poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, Towarzystwo zwróci się do osoby składającej wniosek o wypłatę Świadczenia o potwierdzenie przez polską placówkę dyplomatyczną dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości Świadczenia.

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

6. Jeżeli w terminie, o którym mowa w ust. 5 zdanie pierwsze powyżej, Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia, zawiadamia na piśmie osobę zgłaszającą



roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub w części, a także wypłata bezsporną część Świadczenia.

**7.** Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo informuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

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

**9.** Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 8 powyżej, Towarzystwo udostępnia, na żądanie, w postaci elektronicznej.

**10.** Sposób:

**1)** udostępniania informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 8 powyżej,  
**2)** zapewniania możliwości pisemnego potwierdzenia udostępnianych zgodnie z ust. 8 powyżej informacji,

**3)** zapewniania możliwości sporządzania kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem zgodnie z ust. 8 powyżej – nie może wiązać się z nadmiernymi utrudnieniami dla osób, o których mowa w ust. 8 powyżej.

**11.** Koszty sporządzenia kserokopii oraz udostępniania informacji i dokumentów w postaci elektronicznej, ponoszone przez osoby, o których mowa w ust. 8 powyżej, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

**12.** Towarzystwo przechowuje informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 8 powyżej, do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń z Umowy ubezpieczenia.

**13.** Każda z osób uprawnionych do wypłaty Świadczenia składa wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Oszczędzającego w swoim imieniu. Po otrzymaniu wniosku o wypłatę Świadczenia choćby od jednej osoby, Towarzystwo umorzy wszystkie Jednostki znajdujące się na Rachunku, przy czym umorzenie Jednostek następuje w trzecim dniu roboczym następującym po otrzymaniu przez Towarzystwo takiego wniosku.

**14.** Do osób uprawnionych do Świadczenia zgłaszających roszczenie przez stronę internetową [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl), zgodnie z ust. 1 powyżej, ma zastosowanie Regulamin świadczenia usługi zgłaszania roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia drogą elektroniczną w ramach portalu [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl), z zastrzeżeniem, że należy przedłożyć wymagane dokumenty do rozpatrzenia danego roszczenia.

## **§ 25. WYPŁATA**

**1.** Osoba wnioskująca o Wypłatę składa do Towarzystwa, za pośrednictwem poczty lub osobiście w Siedzibie Towarzystwa, następujące dokumenty:

**1)** jeżeli osobą występującą z wnioskiem jest Oszczędzający:

**a)** wniosek o dokonanie Wypłaty na formularzu Towarzystwa wraz z informacją o naczelniku urzędu skarbowego właściwym dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych; brak informacji dotyczącej naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych skutkuje odmową dokonania Wypłaty,

**b)** kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Oszczędzającego,

**c)** jeżeli Wypłata ma nastąpić w ratach, Oszczędzający we wniosku,

o którym mowa w lit. a) powyżej, wskazuje liczbę rat, przy czym łącznie muszą być spełnione następujące warunki:

**i)** oznaczona przez Oszczędzającego liczba rat musi spełniać warunek określony w Ustawie, mówiący, iż: Wypłata w ratach środków zgromadzonych na Rachunku przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat lub jeżeli wpłaty na Rachunek były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty, oraz

**ii)** wybrana przez Oszczędzającego liczba rat pozwala Towarzystwu na Wypłatę w ratach z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną,

**2)** jeżeli osobą występującą z wnioskiem jest Uposażony albo uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU:

**a)** wniosek o dokonanie Wypłaty na formularzu Towarzystwa,

**b)** kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU,

**c)** odpis skrócony aktu zgonu Oszczędzającego,

**d)** jeżeli Wypłata ma nastąpić w ratach, Uposażony albo uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU we wniosku, o którym mowa w lit. a) powyżej, wskazuje liczbę rat, przy czym łącznie muszą być spełnione następujące warunki:

**i)** oznaczona przez niego liczba rat musi spełniać warunek określony w Ustawie, mówiący, iż: Wypłata w ratach środków zgromadzonych na Rachunku przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat lub jeżeli wpłaty na Rachunek były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty, oraz

**ii)** wybrana przez niego liczba rat pozwala na równomierne rozłożenie przez Towarzystwo płatności rat – tak aby Wypłaty odbywały się z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.

**2.** W przypadku wskazanym w ust. 1 pkt 1) powyżej, Towarzystwo zobowiązane jest do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu Wypłaty w formie jednorazowej albo o dokonaniu Wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła Wypłata.

**3.** Informacja, o której mowa w ust. 2 powyżej, zawiera:

**1)** dane identyfikujące Rachunek Oszczędzającego,

**2)** dane osobowe Oszczędzającego,

**3)** datę wpłaty pierwszej Składki funduszowej albo datę przyjęcia pierwszej Wypłaty transferowej, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpiło wcześniej,

**4)** sumę wpłacanych Składek funduszowych w każdym roku kalendarzowym,

**5)** wysokości i daty Wypłat transferowych przyjętych na Rachunek Oszczędzającego oraz informacje o nazwie instytucji finansowych, dokonujących tych Wypłat transferowych,

**6)** wysokość i datę Wypłaty.

**4.** Po otrzymaniu od Oszczędzającego albo Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU kompletu dokumentów, o których mowa w ust. 1 powyżej, najpóźniej w terminie trzech dni roboczych od daty wpływu dokumentów do Towarzystwa, Towarzystwo wystawia zlecenie umorzenia wszystkich Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku Oszczędzającego.

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

**6.** W przypadku, gdy wniosek o Wypłatę dotyczył Wypłaty w formie jednorazowej Towarzystwo wypłaca kwotę uzyskaną w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy, o której mowa w ust. 2 powyżej, na wskazany we wniosku o wypłatę rachunek bankowy w terminie nie dłuższym niż 14 dni



roboczych od dnia złożenia dokumentów wskazanych w ust. 1 powyżej.

7. W przypadku, gdy wniosek o Wypłatę dotyczył Wyplaty w formie ratalnej Towarzystwo stosuje następujące zasady:

1) środki powstałe w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy, oczekujące na Wypłatę w ratach przechowywane są na rachunku, którego oprocentowanie w skali roku wynosi max (WIBOR 1M-1%, 0), przy czym wartość oprocentowania jest ustalana przy użyciu stawki WIBOR 1M podawanej piętnastego dnia każdego miesiąca, a jeżeli dzień ten jest dniem wolnym od pracy, to ustalenie wartości oprocentowania następuje w następnym dniu roboczym przypadającym bezpośrednio po tym dniu. Wraz z dokonaniem Wyplaty każdej raty rachunek, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, zostanie pomniejszony o wartość środków wycofanych w formie płatności raty i powiększony o narosłe odsetki,

2) najpóźniej następnego dnia roboczego po dniu umorzenia Jednostek, Towarzystwo obliczy wartość pojedynczej raty dzieląc kwotę uzyskaną w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy, o której mowa w ust. 2 powyżej, przez wskazaną przez Oszczędzającego albo Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU liczbę rat, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. c) lub ust. 1 pkt 2) lit. d) powyżej. Obliczona w ten sposób wartość pojedynczej raty jest niezmienna w całym okresie jej wypłaty, z zastrzeżeniem, iż ostatnia wypłacana rata powiększana jest przez Towarzystwo o skumulowane odsetki od kapitału za okres, w którym, zgodnie z zapisami ust. 7 pkt 1) powyżej, Towarzystwo przechowywało środki pieniężne powstałe w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy i oczekujące na Wypłatę w ratach,

3) dokona wypłaty pierwszej raty na rachunek bankowy wskazany we wniosku o Wypłatę, w terminie nie dłuższym niż 14 dni roboczych od dnia złożenia dokumentów wskazanych w ust. 1 powyżej.

8. Towarzystwo wypłaca drugą i kolejne raty na rachunek bankowy odpowiednio: Oszczędzającego, Uposażonego, uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU wskazany we wniosku o Wypłatę w następujących terminach:

1) jeżeli odpowiednio: Oszczędzający, Uposażony, uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU określił liczbę rat w taki sposób, że Towarzystwo może dokonywać ich Wyplaty z częstotliwością miesięczną, druga rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano wypłaty pierwszej raty, a każda kolejna rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca, następnego po miesiącu, w którym dokonano wypłaty poprzedniej raty,

2) jeżeli odpowiednio: Oszczędzający, Uposażony, uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU określił liczbę rat w taki sposób, że Towarzystwo może dokonywać ich Wyplaty z częstotliwością kwartalną, druga rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca następującego po kwartale, w którym dokonano wypłaty pierwszej raty, a każda kolejna rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca, następnego po kwartale, w którym dokonano wypłaty poprzedniej raty,

3) jeżeli odpowiednio: Oszczędzający, Uposażony, uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU określił liczbę rat w taki sposób, że Towarzystwo może dokonywać ich Wyplaty z częstotliwością półroczną, druga rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca następującego po półroczu, w którym dokonano wypłaty pierwszej raty, a każda kolejna rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca, następnego po półroczu, w którym dokonano wypłaty poprzedniej raty,

4) jeżeli odpowiednio: Oszczędzający, Uposażony, uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU określił liczbę rat w taki sposób, że Towarzystwo może dokonywać ich Wyplaty z częstotliwością roczną, druga rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca następującego po roku, w którym dokonano wypłaty pierwszej raty, a każda kolejna rata wypłacana jest piętnastego dnia miesiąca, następnego po roku, w którym dokonano wypłaty poprzedniej raty.

Jeżeli w danym miesiącu dzień 15-go jest dniem wolnym od pracy – to

wypłata każdej kolejnej raty następuje w dniu roboczym, który przypada bezpośrednio po tym dniu.

9. Z uwagi na fakt, iż zgodnie z zapisem § 8 ust. 1 pkt 4) OWU dokonanie Wyplaty w formie jednorazowej lub pierwszej raty powoduje rozwiązanie Umowy ubezpieczenia co skutkuje zakończeniem się odpowiedzialności Towarzystwa w stosunku do danego Oszczędzającego, Towarzystwo powiększy odpowiednio Wypłatę w formie jednorazowej lub pierwszą ratę o kwotę zwrotu Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

10. Jeżeli po rozpoczęciu przez Towarzystwo, na wniosek Oszczędzającego, Wyplaty w ratach nastąpi śmierć Oszczędzającego, pozostała część Wyplaty w formie jednorazowej zostanie wypłacona spadkobiercom Oszczędzającego, zgodnie z dokumentem potwierdzającym dziedziczenie tj. notarialnym poświadczeniem dziedziczenia albo postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku. W celu otrzymania kwoty, o której mowa w zdaniu pierwszym, spadkobiercy Oszczędzającego, każdy z osobna, zobowiązani są złożyć wniosek o wypłatę świadczenia na formularzu Towarzystwa oraz złożyć w jednym egzemplarzu notarialne poświadczenie dziedziczenia albo postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku. Kwota, o której mowa w zadaniu poprzedzającym, powiększana zostaje przez Towarzystwo o skumulowane odsetki od kapitału za okres, w którym środki pieniężne powstałe w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy oczekiwały na Wypłatę w ratach.

11. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na Rachunek, jeżeli Towarzystwo dokonało Wyplaty pierwszej raty.

12. Odpowiednio: Oszczędzający, Uposażony, uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU po rozpoczęciu przez Towarzystwo Wyplaty w ratach może w każdym czasie złożyć wniosek o zmianę formy Wyplaty z ratalnej na jednorazową.

13. Towarzystwo w terminie 7 dni roboczych od daty wpływu do Towarzystwa wniosku, o którym mowa w ust. 12 powyżej, dokona Wyplaty na rachunek bankowy odpowiednio: Oszczędzającego, Uposażonego, uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU pozostałych środków przechowywanych na rachunku, które oczekiwały na Wypłatę w ratach. Kwota, o której mowa w zadaniu poprzedzającym, powiększana zostaje przez Towarzystwo o skumulowane odsetki od kapitału za okres, w którym środki pieniężne powstałe w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy oczekiwały na Wypłatę w ratach.

## **§ 26. WYPŁATA TRANSFEROWA NA RZECZ OSZCZĘDZAJĄCEGO ORAZ WYPŁATA TRANSFEROWA NA RZECZ UPRAWNIONEGO**

1. Osoba wnioskująca o Wypłatę transferową składa do Towarzystwa, za pośrednictwem poczty lub osobiście w Siedzibie Towarzystwa, następujące dokumenty:

1) jeżeli osobą występującą z wnioskiem jest Oszczędzający:

- a) wniosek o dokonanie Wyplaty transferowej na formularzu Towarzystwa,
- b) kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Oszczędzającego,
- c) dokument potwierdzający zawarcie umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową,

2) jeżeli osobą występującą z wnioskiem jest Uposażony albo uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU:

- a) wniosek o dokonanie Wyplaty transferowej na formularzu Towarzystwa,
- b) kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu odpowiednio Uposażonego, uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU,
- c) dokument potwierdzający zawarcie umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową,
- d) odpis skrócony aktu zgonu Oszczędzającego.

2. Po otrzymaniu odpowiednio od: Oszczędzającego, Uposażonego,



uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU dokumentów, o których mowa w ust. 1 powyżej, najpóźniej w terminie trzech dni roboczych od daty wpływu dokumentów do Towarzystwa, Towarzystwo wystawia zlecenie umorzenia wszystkich Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku Oszczędzającego.

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

4. Towarzystwo wypłaca kwotę uzyskaną w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy, o której mowa w ust. 2 powyżej, na wskazany we wniosku o Wypłatę transferową rachunek bankowy instytucji finansowej prowadzącej Rachunek IKZE odpowiednio Oszczędzającego, Uposażonego, uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU w terminie nie dłuższym niż 14 dni roboczych od dnia złożenia dokumentów wskazanych w ust. 1 powyżej.

5. Jeżeli Wypłata transferowa jest dokonywana w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo pomniejsza wartość kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu o opłatę transakcyjną z tytułu Wypłaty transferowej, wskazaną w Tabeli opłat, pkt 4, Załącznik nr 1 do OWU.

6. Po dokonaniu Wypłaty transferowej na rzecz Oszczędzającego, Towarzystwo zobowiązane jest do sporządzenia i przekazania do innej instytucji finansowej następujących informacji:

- 1) Dane osobowe Oszczędzającego,
- 2) data zapłaty pierwszej Składki funduszowej albo data przyjęcia pierwszej Wypłaty transferowej, w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpiło wcześniej,
- 3) suma wpłaconych Składek funduszowych na Rachunek w każdym roku kalendarzowym,
- 4) wysokości i daty Wypłat transferowych przyjętych na Rachunek oraz nazwy instytucji finansowych, dokonujących tych Wypłat transferowych,
- 5) aktualna wartość środków pochodzących z wpłaconych Składek funduszowych na Rachunek.

7. Informacje, o których mowa w ust. 6 powyżej, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie instytucje finansowe prowadzące IKZE Oszczędzającego.

8. Po dokonaniu Wypłaty transferowej na rzecz Uposażonego, uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU Towarzystwo zobowiązane jest do sporządzenia i przekazania do innej instytucji finansowej następujących informacji:

- 1) wysokości i daty Wypłat transferowych przyjętych na Rachunek oraz nazwy instytucji finansowych, dokonujących tych Wypłat transferowych,
- 2) aktualna wartość środków pochodzących z wpłaconych Składek funduszowych na Rachunek.

## § 27. ZWROT

1. Oszczędzający wnioskujący o Zwrot składa do Towarzystwa, za pośrednictwem poczty lub osobiście w Siedzibie Towarzystwa, następujące dokumenty:

- 1) wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia, odstąpienie od Umowy ubezpieczenia, wraz z wnioskiem o dokonanie Zwrotu, w miarę możliwości, na formularzu Towarzystwa,
- 2) kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Oszczędzającego.

2. Po otrzymaniu od Oszczędzającego kompletu dokumentów, o których mowa w ust. 1 powyżej, najpóźniej w terminie trzech dni roboczych od daty wpływu dokumentów do Towarzystwa, Towarzystwo wystawia zlecenie umorzenia wszystkich Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku Oszczędzającego.

3. Umorzenie Jednostek odbywa się po Cenach Jednostek danych Funduszy

ustalonych na koniec Dnia Wyceny, na którą zlecono umorzenie Jednostek.

4. Towarzystwo wypłaca kwotę uzyskaną w wyniku umorzenia Jednostek Funduszy, o której mowa w ust. 2 powyżej, na wskazany we wniosku o Zwrot rachunek bankowy Oszczędzającego, w terminie nie dłuższym niż 7 dni roboczych od dnia umorzenia Jednostek Funduszy, nie później jednak niż przed upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

5. Jeżeli Zwrot jest dokonywany w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo pomniejsza wartość kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu o opłatę transakcyjną z tytułu Zwrotu, wskazaną w Tabeli opłat, pkt 5, Załącznik nr 1 do OWU, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.

6. Opłata, o której mowa w ust. 5 powyżej nie jest pobierana w przypadku odstąpienia Oszczędzającego zgodnie z § 5 OWU.

## § 28. AKTY PRAWNE STOSOWANE W SPRAWACH NIEUREGULOWANYCH W OWU

Do Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU stosuje się prawo Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności: przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o IKE oraz IKZE, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.

## § 29. OPODATKOWANIE WYPŁAT Z RACHUNKU

1. Przepisy dotyczące opodatkowania Wypłat z Rachunku zawiera Załącznik nr 2 do OWU. Przekazanie zaktualizowanej wersji Załącznika nr 2, o którym mowa w zdaniu pierwszym, nie stanowi zmiany Umowy ubezpieczenia.

2. W przypadku zmiany przepisów, o których mowa w ust. 1 powyżej, Towarzystwo zobowiązane jest do przekazania Oszczędzającemu kolejnej zaktualizowanej wersji Załącznika nr 2 do OWU.

## § 30. DOKONYWANIE ZMIAN, ZAWIADOMIENI I SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ

1. Z zachowaniem postanowień zdania drugiego oraz, o ile Umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej, wszelkie zawiadomienia i oświadczenia składane przez strony w związku z Umową ubezpieczenia powinny być dokonywane na piśmie i przesyłane listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa”, dostępnym pod adresem internetowym [www.mojacompena.pl](http://www.mojacompena.pl), o ile regulamin tego portalu zamieszczony na tej samej stronie internetowej opisuje taką możliwość. Za zgodą Oszczędzającego, Uposażonego, uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU z Umowy ubezpieczenia oświadczenia i zawiadomienia Towarzystwa w związku z Umową ubezpieczenia mogą być składane za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, chyba że powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej stanowią inaczej.

2. Oszczędzający i Towarzystwo zobowiązują się informować wzajemnie o zmianie ich siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres e-mail).

3. Wszelkie zmiany Umowy ubezpieczenia wymagają zachowania formy wskazanej w ust. 1 powyżej, pod rygorem nieważności.

4. W przypadku przedstawienia przez Towarzystwo Oszczędzającemu pisemnej propozycji zmian Umowy ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia, Oszczędzający jest uprawniony do wyrażenia pisemnego sprzeciwu w terminie 14 dni od daty otrzymania propozycji zmiany Umowy ubezpieczenia. Zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, uznaje się za brak zgody na proponowane przez Towarzystwo zmiany.

5. Przed wyrażeniem przez Oszczędzającego i Towarzystwo zgody



na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianę prawa właściwego dla zawartej Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo przekazuje Oszczędzającemu, na piśmie lub, jeżeli Oszczędzający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informacje w tym zakresie wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia.

6. W przypadku dokonywania uzgodnionych przez Oszczędzającego i Towarzystwo zmian w zakresie danych umieszczonych na Potwierdzeniu zawarcia Umowy ubezpieczenia, z wyłączeniem zmian danych osobowych stron Umowy ubezpieczenia i Uposażonych, zmian Uposażonych, zmian Alokacji Składki funduszowej i Konwersji Jednostek, Towarzystwo wystawia kolejną wersję Polisy z potwierdzeniem zawarcia umowy o prowadzenie IKZE, która zastępuje wersję poprzednią z datą obowiązywania zmiany.

7. W stosunku do informacji i zawiadomień, które zgodnie z OWU będą ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim lub na stronie internetowej Towarzystwa [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl), nie jest wymagana forma odrębnego, pisemnego powiadomienia Oszczędzającego.

8. Oświadczenia i wnioski składane Towarzystwu przez Oszczędzającego będą uważane za złożone skutecznie, o ile zostaną doręczone do Siedziby Towarzystwa lub wysłane za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym [www.mojacompensa.pl](http://www.mojacompensa.pl), o ile regulamin tego portalu zamieszczony na tej samej stronie internetowej opisuje taką możliwość.

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

10. Towarzystwo, z zastrzeżeniem ust. 11 poniżej, w każdym Roku ubezpieczenia informuje Oszczędzającego na piśmie, lub jeżeli Oszczędzający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o sumie ubezpieczenia i wartości środków zgromadzonych na Rachunku.

11. Pierwszą informację, o której mowa w ust. 10 powyżej, Towarzystwo przekazuje Oszczędzającemu pomiędzy dziesiątym a czternastym miesiącem, liczącym od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.

### **§ 31. DOCHODZENIE ROSZCZEŃ WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY UBEZPIECZENIA, SKŁADANIE REKLAMACJI PRZEZ OSZCZĘDZAJĄCEGO, UPOSAŻONEGO LUB OSOBĘ UPRAWNIONĄ DO ŚWIADCZENIA BĘDĄCYCH OSOBĄ FIZYCZNĄ (W TYM OSOBĄ FIZYCZNĄ WYKONUJĄCĄ DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ LUB ZAWODOWĄ W RAMACH TZW. JEDNOSOBOWEJ DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ LUB SPÓŁKI CYWILNEJ)**

1. Oszczędzającemu, 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) przysługuje prawo złożenia Reklamacji.

2. Reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa, w której zakresie obowiązków jest obsługa osób, o których mowa w ust. 1 powyżej.

3. Osoba, o której mowa w ust. 1 powyżej, może złożyć Reklamację w formie:

1) pisemnej – składając osobiście pismo w jednostce, wskazanej w ust. 2 powyżej, albo listownie,

2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 501 61 00 albo osobiście w jednostce wskazanej w ust. 2 powyżej do protokołu podczas wizyty w jednostce wskazanej w ust. 2 powyżej,

3) w formie elektronicznej na adres e-mail: [reklamacje@compensazycie.com.pl](mailto:reklamacje@compensazycie.com.pl).

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

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

1) imię i nazwisko (nazwa firmy) osoby wskazanej w ust. 1 powyżej składającej Reklamację,

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

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

4) PESEL/REGON,

5) numer dokumentu ubezpieczenia (numer Potwierdzenia zawarcia Umowy ubezpieczenia).

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

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

1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,

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

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

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

9. Odpowiedzi na Reklamację Towarzystwo udziela w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, doręczając ją drogą pocztową, za pośrednictwem posłańca lub kuriera, chyba że osoba wskazana w ust. 1 powyżej składająca Reklamację wystąpi z wnioskiem o przesłanie odpowiedzi drogą elektroniczną. W takim przypadku odpowiedź zostanie przesłana na adres e-mail podany przez osobę wskazaną w ust. 1 powyżej składającą Reklamację.

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

1) odwołać się do Towarzystwa,

2) złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.

11. Niezależnie od trybu rozpatrywania Reklamacji, wskazanego w ust. 1 – 10 powyżej, osoba wskazana w ust. 1 powyżej składająca Reklamację ma prawo:

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

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

3) zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego.

12. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.





---

**§ 32. INFORMACJA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ**

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

**§ 33. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE OWU**

Niniejsze OWU w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 8/10/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

Vienna Insurance Group z dnia 26 października 2016 r. wchodzi w życie z dniem 7 listopada 2016 r. i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których Dzień początku odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 grudnia 2016 r. lub w terminie późniejszym.

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu



## Załącznik nr I

do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416

### Tabela limitów

L.p.	Opis	Wysokość limitu
1.	Wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci	1 000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych)
2.	Składka ochronna (składka ta pobierana jest za 12 miesięcy z góry)	4 PLN (słownie: cztery złote)
3.	Minimalna wysokość pierwszej Składki funduszowej	500 PLN (słownie: pięćset złotych)

### Tabela opłat

Tytuł opłaty	L.p.	Sposób pobierania i wysokość opłaty
opłata dystrybucyjna	1.	jest pobierana od pierwszej wpłaconej przez Oszczędzającego Składki funduszowej przed dokonaniem jej zamiany na Jednostki Funduszy, a jej wysokość wynosi 10% pierwszej wpłaconej przez Oszczędzającego Składki funduszowej, nie mniej niż 350 PLN (słownie: trzysta pięćdziesiąt złotych).
opłata za zarządzanie funduszami	2.	jest należna za każdy dzień prowadzenia Rachunku. Opłata pobierana jest przed wykonaniem każdej operacji na Rachunku oraz na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, za te dni, za które tej opłaty nie pobrano. Wysokość opłaty wynosi 1,9% wartości aktywów zgromadzonych na Rachunku w skali roku, przy czym rok oznacza 365 dni.
opłata za ryzyko (ochronę ubezpieczeniową)	3.	Opłata jest równa Składce ochronnej wpłaconej przez Oszczędzającego. Wysokość składki ochronnej za 12 miesięcy ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w Tabeli limitów pkt 2 powyżej.
opłaty transakcyjne:		
z tytułu dokonania Wypłaty transferowej	4.	opłata pobierana jest z wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Wypłaty transferowej. Wysokość opłaty wynosi 4% od wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Wypłaty transferowej. Niniejszej opłaty transakcyjnej nie bierze się jeżeli Wypłata transferowa dokonywana jest po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.
z tytułu dokonania Zwrotu	5.	opłata pobierana jest z wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Zwrotu. Wysokość opłaty wynosi 4% od wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Zwrotu. Niniejszej opłaty transakcyjnej nie bierze się, jeżeli Zwrot dokonywany jest po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.



## Załącznik nr 2

do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416

### PRZEPISY DOTYCZĄCE OPODATKOWANIA WYPŁAT Z RACHUNKU IKZE

1. art. 26 ust. 1 pkt 2b 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: „Podstawę obliczenia podatku, z zastrzeżeniem art. 29-30c oraz art. 30e i art. 30f, stanowi dochód ustalony zgodnie z art. 9, art. 24 ust. 1, 2, 3b-3e, 4-4e i 6 lub art. 24b ust. 1 i 2, lub art. 25, po odliczeniu kwot: wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonanych przez podatnika w roku podatkowym, do wysokości określonej w przepisach o indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”.

2. art. 30c ust. 2 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: „Podstawą obliczenia podatku, o której mowa w ust. 1, jest dochód ustalony zgodnie z art. 9 ust. 1, 2, 3, 3a i 5, art. 24 ust. 1, 2, 3b-3e i ust. 4 zdanie pierwsze lub art. 24b ust. 1 i 2, lub art. 25. Dochód ten podatnicy mogą pomniejszać o składki na ubezpieczenie społeczne określone w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a oraz wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego określone w art. 26 ust. 1 pkt 2b. Wysokość składek i wpłat ustala się na podstawie dokumentów stwierdzających ich poniesienie.”.

3. art. 30c ust. 3 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: „Składki na ubezpieczenie społeczne, o których mowa w art. 26 ust. 1 pkt 2 lit. a i pkt 2a, oraz wpłaty na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego określone w art. 26 ust. 1 pkt 2b, podlegają odliczeniu od dochodu, jeżeli nie zostały:

- 1) zaliczone do kosztów uzyskania przychodów lub
- 2) odliczone od dochodów opodatkowanych na zasadach określonych w art. 27, lub
- 3) odliczone od przychodów na podstawie ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym, lub
- 4) zwrócone podatnikowi w jakiegokolwiek formie.

3a. Przepisy art. 26 ust. 13b i 13c stosuje się odpowiednio.

3b. Odliczenia wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, o którym mowa w ust. 2, dokonuje się w zeznaniu podatkowym.”.

4. art. 20 ust. 1 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: „Za przychody z innych źródeł, o których mowa w art. 10 ust. 1 pkt 9, uważa się w szczególności: kwoty wypłacone po śmierci członka otwartego funduszu emerytalnego wskazanej przez niego osobie lub członkowi jego najbliższej rodziny, w rozumieniu przepisów o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, kwoty uzyskane z tytułu zwrotu z indywidualnego

konta zabezpieczenia emerytalnego oraz wypłaty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym także dokonane na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego, zasiłki pieniężne z ubezpieczenia społecznego, alimenty, stypendia, dotacje (subwencje) inne niż wymienione w art. 14, dopłaty, nagrody i inne nieodpłatne świadczenia nienależące do przychodów określonych w art. 12-14 i art. 17.”.

5. art. 21 ust. 1 pkt 58b 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: „Wolne od podatku dochodowego są: wypłaty transferowe środków zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego:

- a) pomiędzy instytucjami finansowymi prowadzącymi indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
- b) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej, po śmierci oszczędzającego,
- c) w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego;”.

6. W sytuacjach, gdy Towarzystwo w związku z Wypłatą, Wypłatą transferową albo Zwrotem jest zobowiązane z mocy obowiązujących przepisów prawa do pobrania i odprowadzenia do właściwych instytucji kwot na poczet zobowiązań lub należnych podatków, kwoty te zostaną pobrane i odprowadzone przez Towarzystwo pomniejszając kwoty stosownych wypłat dokonywanych przez Towarzystwo na rzecz Oszczędzającego albo Uposażonego na podstawie Umowy ubezpieczenia.

7. Opodatkowanie zobowiązań Towarzystwa regulują przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy prawa o podatku dochodowym od osób fizycznych.

8. art. 30 ust. 1 pkt 14 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: „Od dochodów (przychodów) pobiera się zryczałtowany podatek dochodowy: od kwoty wypłat z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, w tym wypłat na rzecz osoby uprawnionej na wypadek śmierci oszczędzającego dokonanych na podstawie art. 34a ust. 1 pkt 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.) – w wysokości 10% przychodu.”.

9. art. 30 ust. 3 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: „Zryczałtowany podatek, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, 4-5a oraz 13-16, pobiera się bez pomniejszania przychodu o koszty uzyskania.”.



## **ANEKS NR I DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA IKZE O SYMBOLU BRP-1416**

### **§ 1.**

Na podstawie niniejszego aneksu, z zachowaniem mocy pozostałych postanowień Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416:

1. § 31 ust. 3 pkt 2) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

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

2. § 31 ust. 11 pkt 1) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„1) złożyć wniosek o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl/>),”

### **§ 2.**

1. W zakresie nieuregulowanym niniejszym aneksem zastosowanie mają postanowienia ogólnych warunków, o których mowa w § 1 niniejszego aneksu.

2. Niniejszy aneks w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 3/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 3 stycznia 2017 r. wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 r. i ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie ogólnych warunków, o których mowa w § 1 niniejszego aneksu, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 lutego 2017 r. lub w terminie późniejszym.

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu



---

**WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH COMPENSA TOWARZYSTWO  
UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP**  
dostępnych w ubezpieczeniu Compensa IKZE o symbolu BRP-1416  
(stan na dzień 1 grudnia 2016 r.)

L.p.	Fundusze	Klasyfikacja	Waluta	Wycena
1.	UFK C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	akcyjny	PLN	Dzienna
2.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	zrównoważony	PLN	Dzienna
3.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	bezpieczny	PLN	Dzienna
4.	UFK Gwarantowany Compensa	gwarantowany	PLN	Dzienna



## **REGULAMINY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP**

**dostępnych w ubezpieczeniu Compensa IKZE o symbolu BRP-1416**

**(stan na dzień 1 grudnia 2016 r.)**

### **A. FUNDUSZ AKCYJNY**

#### **1. UFK 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.

### **B. FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY**

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

##### **5) Koszty zarządzania UFK**

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bonded (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.

### **C. FUNDUSZ BEZPIECZNY**

#### **3. UFK 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.

## D. FUNDUSZ GWARANTOWANY

### 4. UFK 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:

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

**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.

\* 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 IKZE

### Oświadczenia do wniosku nr \_\_\_\_\_

o zawarcie umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym na podstawie Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416

1. Oświadczam, że Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416 zatwierdzone uchwałą nr 8/10/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 26 października 2016 roku (zwane dalej OWU) zostały mi doręczone przed podpisaniem tego wniosku i zapoznałem/am się z ich treścią. W szczególności potwierdzam, że zapoznałem/am się z treścią zapisów dotyczących:
  - a) zasad pobierania opłaty za ryzyko – ochronę ubezpieczeniową (§14 ust. 1 pkt 1) OWU) i jej wysokością (Tabela opłat, pkt 3, Załącznik nr 1 do OWU),
  - b) zasad pobierania opłaty dystrybucyjnej (§ 14 ust. 1 pkt 2) OWU) i jej wysokością (Tabela opłat, pkt 1, Załącznik nr 1 do OWU),
  - c) zasad pobierania opłaty za zarządzanie funduszami (§ 14 ust. 1 pkt 3) OWU) i jej wysokością (Tabela opłat, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU),
  - d) zasad pobierania opłaty transakcyjnej z tytułu Wypłaty transferowej (§ 14 ust. 1 pkt 4) OWU) i jej wysokością (Tabela opłat, pkt 4, Załącznik nr 1 do OWU),
  - e) zasad pobierania opłaty transakcyjnej z tytułu Zwrotu (§ 14 ust. 1 pkt 5) OWU) i jej wysokością (Tabela opłat, pkt 5, Załącznik nr 1 do OWU).
2. Oświadczam, że jestem świadomy/a możliwości wyczerpania Jednostek na Indywidualnym rachunku w związku z opłatami pobieranymi przez Towarzystwo na zasadach określonych w § 14 ust. 1 pkt 1) – 5) OWU, których wysokość określona jest w Tabeli opłat pkt 1 – 5.
3. Oświadczam, że jestem świadomy/a, że nieopłacenie w wyznaczonym terminie Składki ochronnej, powoduje zawieszenie odpowiedzialności Towarzystwa z upływem ostatniego dnia okresu, za który opłacono poprzednią Składkę ochronną, oraz że odpowiedzialność Towarzystwa zostanie wznowiona po okresie zawieszenia w następnym dniu roboczym po opłaceniu przez mnie następnej Składki ochronnej.
4. Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a, o przysługującym mi prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, które może być przeze mnie zrealizowane w terminie 30 dni, od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia, w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia.
5. Oświadczam, że jestem świadomy/a, że indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE jest produktem długoterminowym - z rekomendowanym czasem trwania do 65 roku życia.
6. Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a o miejscu i formie składania reklamacji/skarg lub zażaleń, terminie rozpatrzenia reklamacji/skargi lub zażalenia, organie właściwym do rozpatrzenia reklamacji/skargi lub zażalenia oraz sposobie powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji/skargi lub zażalenia.
7. Oświadczam, że przed podpisaniem tego wniosku zostałem/am poinformowany/a, że prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.

Data DD MM RRRR \_\_\_\_\_

miejsowość \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
podpis Oszczędzającego zgodny ze wzorem  
podpisu umieszczonym na wniosku  
o zawarcie Umowy ubezpieczenia

\_\_\_\_\_  
podpis Agent



## Oświadczenia Pośrednika

1. Oświadczam, że przekazałem/am Oszczędzającemu Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416 zatwierdzone uchwałą nr 8/10/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 26 października 2016 r. (zwane dalej OWU)

na spotkaniu w dniu **DD MM RRRR** roku,

w którym uczestniczyli:

ze strony Oszczędzającego: \_\_\_\_\_

ze strony Pośrednika: \_\_\_\_\_

2. Oświadczam, że zweryfikowałem/am tożsamość Oszczędzającego i poprawność danych na podstawie okazanego mi dokumentu tożsamości ze zdjęciem.

3. Oświadczam, że przekazałem/am Oszczędzającemu pełne informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-1416 zatwierdzone uchwałą nr 8/10/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 26 października 2016 r; w szczególności o opłatach z nim związanych, których zasady pobierania wskazane są w § 14 ust. 1 pkt 1) – 5) OWU, a ich wysokość określona jest w Tabeli opłat pkt 1 – 5, Załącznik nr 1 do OWU.

Pośrednik

Imię i nazwisko \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
czytelny podpis