





## SPIS TREŚCI

<b>Obowiązek informacyjny Administratora danych osobowych</b>	<b>3</b>
<b>Karta produktu do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416</b>	<b>5</b>
<b>Informacje dotyczące Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416</b>	<b>13</b>
<b>Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416</b>	<b>15</b>
§ 1. Postanowienia ogólne	15
§ 2. Definicje	15
§ 3. Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności Towarzystwa	16
§ 4. Zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia	16
§ 5. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	17
§ 6. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości środków zgromadzonych na Rachunku Oszczędzającego	17
§ 7. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	17
§ 8. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	18
§ 9. Uposażeni	18
§ 10. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa	18
§ 11. Zawieszenie odpowiedzialności Towarzystwa	19
§ 12. Zasady funkcjonowania Umowy ubezpieczenia po dokonaniu Wypłaty transferowej	19
§ 13. Składka	19
§ 14. Opłaty	19
§ 15. Alokacja Składki funduszowej	20
§ 16. Wyceny Jednostek	20
§ 17. Zasady zamiany Składki funduszowej na Jednostki Funduszu	20
§ 18. Przyjmowanie na Rachunek przeznaczony do wpłat Składek innych kwot niż Składka	21
§ 19. Zasady Konwersji Jednostek	21
§ 20. Dopuszczalne opóźnienia i ograniczenia operacji na Rachunku	21
§ 21. Likwidacja Funduszu, zawieszenie sprzedaży Jednostek i zmiana nazwy Funduszu	21
§ 22. Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie dokonywania operacji na Rachunku Oszczędzającego	22
§ 23. Ryzyko inwestycyjne, ryzyko kursowe, przechowywanie pieniędzy Oszczędzającego	22
§ 24. Wypłata Świadczenia z tytułu śmierci Oszczędzającego	22
§ 25. Wypłata	23
§ 26. Wypłata transferowa na rzecz Oszczędzającego oraz Wypłata transferowa na rzecz Uprawnionego	24



---

§ 27. Zwrot	25
§ 28. Akty prawne stosowane w sprawach nieuregulowanych w OWU	25
§ 29. Opodatkowanie Wypłat z Rachunku	25
§ 30. Dokonywanie zmian, zawiadomień i składanie oświadczeń	25
§ 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. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej)	26
§ 32. Informacja o wypłacalności i kondycji finansowej	26
§ 33. Data wejścia w życie OWU	27
Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416	28
Załącznik nr 2 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416	29
<b>Aneks nr 2 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416</b>	<b>30</b>
<b>Aneks nr 3 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym COMPENSA IKZE o symbolu BRP-1416</b>	<b>32</b>
<b>Wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z wyceną dzienną</b>	<b>33</b>
<b>Regulaminy Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych z wyceną dzienną</b>	<b>34</b>

---



## OBOWIĄZEK INFORMACYJNY ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH

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

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

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

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

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



**Okres przechowywania danych:** Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia na życie lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Administrator, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym celów analitycznych i poprzez profilowanie, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

Administrator, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym poprzez profilowanie, jeżeli cofnie Pani/Pan wyrażoną zgodę na przetwarzanie danych w tych celach.

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

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora, m.in. agentom ubezpieczeniowym, dostawcom usług IT, podmiotom przechowującym i usuwającym dane, podmiotom świadczącym usługi personalizacji, kopertowania oraz dystrybucji druku, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane do odbiorców znajdujących się w USA.

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

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

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

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

innemu administratorowi danych.

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

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe Administratora oraz Inspektora Ochrony Danych wskazano powyżej.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

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

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, podejmowane będą decyzje oparte na wyłącznie zautomatyzowanym przetwarzaniu w zakresie niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy ubezpieczenia.

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

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

#### **Informacja o wymogu podania danych:**

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



---

## KARTA PRODUKTU COMPENSA IKZE

W niniejszej Karcie produktu zawarte są najważniejsze informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE. Karta produktu została przygotowana przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń wydanych w dniu 24 czerwca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Karta produktu nie jest elementem Umowy ubezpieczenia, materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego. Karta produktu ma pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc klientowi w zrozumieniu cech produktu.

Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa IKZE o symbolu BRP-I416 (zwanymi dalej OWU) oraz Regulaminem funduszy, w którym znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu.

Terminy oraz nazwy używane w niniejszej karcie produktu otrzymują znaczenie nadane im w OWU.

### **UWAGA!**

**Jeśli nie rozumiesz cech produktu Compensa IKZE zawartych w niniejszej karcie produktu albo nie jesteś pewien czy produkt Compensa IKZE odpowiada twoim potrzebom, poproś o dodatkowe informacje i wyjaśnienia lub zrezygnuj z zawarcia Umowy ubezpieczenia Compensa IKZE.**

Towarzystwo nie będzie przekazywało Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.



**UBEZPIECZYCIEL:** Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, dalej: „Towarzystwo”.

## I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- wystąpienie okoliczności umożliwiających dokonanie przez Towarzystwo Wyплаты w przypadku: osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku 65 lat (pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych) albo na wniosek Uposażonego lub uprawnionego (w przypadku śmierci Oszczędzającego),
- śmierć Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia.

## II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- oszczędnościowa – oszczędzanie oraz gromadzenie kapitału na emeryturę,
- ochronna – zapewnienie ochrony na wypadek śmierci Oszczędzającego.

## III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Compensa IKZE to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierane na czas nieokreślony. W ramach Umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU Towarzystwo zgodnie z Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2014 r. poz. 1147 ze zm.) prowadzi na rzecz Oszczędzającego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (zwane dalej IKZE).

Składka funduszowa wpłacana na produkt Compensa IKZE jest inwestowana w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w produkcie Compensa IKZE wskazany jest w niniejszej karcie produktu w pkt XV oraz w OWU. Polityka inwestycyjna Funduszu, częstotliwość i metoda Wycen Jednostek danego Funduszu określona jest w Regulaminie funduszu. 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).

### UWAGA!

- rekomendowany okres trwania umowy IKZE zależy od wieku Oszczędzającego i związany jest z możliwością skorzystania z ulgi podatkowej** (ukończenie 65 roku życia przez Oszczędzającego, wpłaty na IKZE w co najmniej pięciu latach kalendarzowych),
- inwestycje w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym wyłącznie przez Oszczędzającego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane,**
- po stronie Oszczędzającego pozostaje ryzyko kursowe zmiany walut** – wszelkie zmiany walut dokonywane są po kursach kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zmiany rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat Składek funduszowych. Do zmiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zmiany waluty obcej na walutę polską stosuje się kurs kupna.

## IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA

- Oszczędzający opłaca Składkę.
  - Na Składkę składają się Składka funduszowa lub/i Składka ochronna:
- 1) Składka funduszowa** – część Składki, która po potrąceniu opłaty dystrybucyjnej (zgodnie z pkt XIII niniejszej karty produktu oraz Tabelą opłat, pkt I, Załącznik nr I do OWU) przeznaczana jest na zakup Jednostek Funduszu,

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

- Z Indywidualnego rachunku Oszczędzającego (Rachunku) Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie funduszami, która jest należna za każdy dzień prowadzenia Rachunku. Wysokość opłaty wskazana jest w pkt XIII niniejszej karty produktu oraz w Tabeli opłat, pkt 2, Załącznik nr I do OWU).
- W każdym czasie Oszczędzający ma prawo: zmienić Alokację Składki funduszowej, dokonać Konwersji Jednostek.
- Możliwe Wyплаты transferowe:

**1) Wyplata transferowa na rzecz Oszczędzającego** – wyplata polegająca na przeniesieniu przez Oszczędzającego środków zgromadzonych na Rachunku do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE,

**2) Wyplata transferowa na rzecz Uposażonego albo uprawnionego** – wyplata polegająca na przeniesieniu przez Uposażonego albo uprawnionego, zgodnie z § 9 ust. 7 OWU, środków zgromadzonych na Rachunku zmarłego Oszczędzającego na rachunek IKZE Uposażonego.

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

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie
wystąpienie okoliczności umożliwiających dokonanie przez Towarzystwo Wyплаты w formie jednorazowej lub w ratach w przypadku: – osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku 65 lat (pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych) – na wniosek Uposażonego albo uprawnionego zgodnie z § 9 ust. 7 OWU (w przypadku śmierci Oszczędzającego)	Wyplata środków zgromadzonych na Rachunku w formie jednorazowej lub w ratach
śmierć Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia	suma ubezpieczenia na wypadek śmierci równa 1 000 PLN

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

- Składka opłacana jest przez Oszczędzającego,
  - Oszczędzający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składek,
  - Składka składa się ze Składki funduszowej lub/i Składki ochronnej:
- 1) Składka funduszowa** po potrąceniu opłaty dystrybucyjnej przeznaczana jest na zakup Jednostek Funduszu,





2) Składka ochronna w całości przeznaczona jest na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo.

- Wysokość Składki ochronnej wskazanej w Tabeli limitów, pkt 2, Załącznik nr 1 do OWU, nie podlega indeksacji i jest niezmienna przez cały Okres ubezpieczenia,
- minimalna wysokość Pierwszej Składki funduszowej wynosi 500 PLN,
- wysokość Składki ochronnej wynosi 4 PLN za okres 12 miesięcy,
- pierwsza wpłacona przez Oszczędzającego Składka nie może być mniejsza niż suma następujących wartości:

1) minimalnej wysokości Pierwszej Składki funduszowej równej 500 PLN,

2) Składki ochronnej w wysokości 4 PLN.

• 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 Wyплаты transferowej przyjmowanej na Rachunek.

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

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

Suma ubezpieczenia jest stała i wynosi 1 000 PLN.

## VIII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ, ZASADY KONTYNUACJI LUB WZNAWIANIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa określony jest w § 10 OWU,
- zawieszenie i wznowienie 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 nie zapłacenia Składki ochronnej,

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.

## IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

Brak

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

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości środków zgromadzonych na rachunku	Wypowiedzenie
prawo	Oszczędzającego	Oszczędzającego	Oszczędzającego
termin	30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o wartości środków zgromadzonych na Rachunku	w każdym czasie z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	kwota Zwrotu (lub kwota Wyплаты bądź kwota Wyплаты transferowej, jeśli zachodzą przesłanki) powiększona o proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wartość pobranej opłaty dystrybucyjnej	kwota Zwrotu (lub kwota Wyплаты bądź kwota Wyплаты transferowej, jeśli zachodzą przesłanki) pomniejszona o opłatę transakcyjną z tytułu Zwrotu oraz podatek, o ile jest należny oraz powiększona o proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej	kwota Zwrotu (lub kwota Wyплаты bądź kwota Wyплаты transferowej, jeśli zachodzą przesłanki) pomniejszona o opłatę transakcyjną z tytułu Zwrotu (jeżeli zwrot jest dokonywany w okresie pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia) oraz powiększona o proporcjonalną część Składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej



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

### **• zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierć Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia:**

- 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe należy zgłosić niezwłocznie,
- 2) na wniosku o wypłatę Świadczenia,
- 3) do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć dokumenty wskazane w § 24 ust. 3 OWU,
- 4) Towarzystwo może żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów uzasadniających wypłatę Świadczenia,
- 5) każda z osób uprawnionych do wypłaty Świadczenia składa wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Oszczędzającego w swoim imieniu.

### **• zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego – dokonanie**

#### **Wypłaty:**

- 1) na wniosku o dokonanie Wypłaty,
- 2) do Wniosku o dokonanie Wypłaty należy dołączyć dokumenty wskazane w § 25. ust. 1 OWU

### **• zasady i tryb zgłaszania Reklamacji:**

- 1) prawo złożenia Reklamacji przysługuje 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), jak również Oszczędzającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącymi osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo,
- 2) reklamacja może zostać złożona w każdej Jednostce Towarzystwa, w której zakresie jest obsługa osób wskazanych powyżej,
- 3) reklamację można złożyć w formie: pisemnej (osobiste złożenie pisma w jednostce, o której mowa w ust. 2) powyżej lub Siedzibie Towarzystwa albo listownie); ustnej (telefonicznie na numer telefonu 22 867 66 67);

ustnej (osobiście w jednostce, o której mowa w ust. 2) powyżej do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 2) powyżej lub Siedzibie Towarzystwa lub elektronicznej na adres e-mail reklamacje@compensazycie.com.pl – wyłącznie w przypadku Oszczędzającego, Uposażonego oraz osoby uprawnionej do Świadczenia będących osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej).

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

<b>Zdarzenie ubezpieczeniowe</b>	<b>Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia</b>
wystąpienie okoliczności umożliwiających dokonanie przez Towarzystwo Wypłaty: a) osiągnięcie przez Oszczędzającego wieku 65 lat (pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych) b) śmierć Oszczędzającego	Oszczędzający  Uposażony albo uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU
śmierć Oszczędzającego w Okresie ubezpieczenia	Uposażony albo uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU

Prawo wskazania Uposażonego na wypadek swojej śmierci przysługuje Oszczędzającemu. Zmiana lub odwołanie Uposażonego może nastąpić w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady wskazywania Uposażonego określone są w § 9 OWU.



### XIII. KOSZTY Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA (WYSOKOŚĆ, TERMINY UISZCZANIA, SPOSÓB NALICZANIA, CZĘSTOTLIWOŚĆ POBIERANIA, ZASADY ZWIĘKSZANIA I ZMNIEJSZANIA KOSZTÓW)

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 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 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, Załącznik nr 1 do OWU oraz w niniejszej karcie produktu w pkt VI.
opłaty transakcyjne:		
z tytułu dokonania Wyплаты transferowej	4.	opłata pobierana jest z wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Wyплаты transferowej. Wysokość opłaty wynosi 4% od wartości kwoty uzyskanej w wyniku umorzenia Jednostek Funduszu w celu dokonania Wyплаты transferowej. Niniejszej opłaty transakcyjnej nie pobiera się jeżeli Wyплата 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 pobiera się, jeżeli Zwrot dokonywany jest po upływie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.

### XIV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

• przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych – Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.): art. 26 ust. 1 pkt 2b; art. 30c ust. 2; art. 30c ust. 3; art. 20 ust. 1; art. 21 ust. 1 pkt 58b; art. 30 ust. 1 pkt 14; art. 30 ust. 3.

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.

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



## XV. WYKAZ UBEZPIECZENIOWCYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU COMPENSA IKZE

(stan na dzień 31 grudnia 2020 r.)

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

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



## XVI. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU COMPENSA IKZE

Fundusz	Profil UFK
Santander Akcji Polskich	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Skarbiec Akcja	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
ESALIENS Akcji	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
UniKorona Akcje	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Santander Zrównoważony	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
ESALIENS Strateg	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny oraz instrumenty pochodne. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.



Fundusz	Profil UFK
NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Santander Stabilnego Wzrostu	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe, akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
NN Obligacji	Fundusz inwestuje głównie w średnio i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe, akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.
Santander Obligacji Skarbowych	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących 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.
C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	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.
Gwarantowany Compensa	Portfel jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarantowanej stopy zwrotu.



**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 1 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 I 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 I, Załącznik nr I 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 wzorzec 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 Wyплатie 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 wypłacona 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 niezmiennych 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

zgrupowanych 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 zgrupowanych 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 określił 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 warunek 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 zapłaconiu; 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 fundusową 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 przyjąć 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 opóźnienia w realizacji zleconych prawidłowo dyspozycji, o których mowa w ust. 1 powyżej, dyspozycje te są realizowane niezwłocznie, gdy ustala przyczyna opóźnienia.

3. W przypadku braku możliwości realizacji odpowiedniej dyspozycji przez okres dłuższy niż 15 dni, dyspozycję uznaje się za niewykonaną, 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 fundusową 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 tym zawiadomieniem a także osobę występującą 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 wypłaca 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 udostępni 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 udostępni, 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](http://www.compensa.pl), który jest dostępny na stronie internetowej [www.compensa.pl](http://www.compensa.pl), z zastrzeżeniem, że należy przedłożyć wymagane dokumenty do rozpatrzenia danego roszczenia.

## § 25. WYPŁATA

**I.** 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)** opis 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 Wypłaty 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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

Wyплаты 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, Wyплаты w ratach nastąpi śmierć Oszczędzającego, pozostała część Wyплаты 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 świadczony 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 Wyплаты pierwszej raty.

12. Odpowiednio: Oszczędzający, Uposażony, uprawniony zgodnie z § 9 ust. 7 OWU po rozpoczęciu przez Towarzystwo Wyплаты w ratach może w każdym czasie złożyć wniosek o zmianę formy Wyплаты 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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 Funduszy 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.mojacompensa.pl](http://www.mojacompensa.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 wraził 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, liczonym 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 poczty 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 wpłacanej 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 konta 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 2 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 zatwierdzonych Uchwałą Nr 8/10/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 26 października 2016 r. i mających zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 grudnia 2016 r. lub w terminie późniejszym:

1. w § 2 ogólnych warunków, o których mowa powyżej, skreśla się ust. 18.

2. dotychczasowy § 31 otrzymuje następujące brzmienie:

#### „§ 31. SKŁADANIE REKLAMACJI

1. Oszczędzającemu, Uposażonemu, lub osobie uprawnionej do Świadczenia będącymi osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), jak również Oszczędzającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącymi osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo.

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

3. Osoba wskazana w ust. 1 powyżej może złożyć reklamację w formie:

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

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

3) ustnej – osobiście w jednostce wskazanej w ust. 2 powyżej lub Siedzibie Towarzystwa do protokołu podczas wizyty w jednostce wskazanej w ust. 2 powyżej lub Siedzibie Towarzystwa – wyłącznie w przypadku Oszczędzającego, Uposażonego oraz osoby uprawnionej do Świadczenia będących osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej),

4) elektronicznej na adres e-mail reklamacje@compensazycie.com.pl – wyłącznie w przypadku Oszczędzającego, Uposażonego oraz osoby uprawnionej do Świadczenia będących osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej).

4. 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 Polisy).

5. Na żądanie osoby wskazanej w ust. 1 powyżej składającej reklamację, Towarzystwo potwierdza złożenie reklamacji na piśmie lub w inny uzgodniony z tą osobą sposób.

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 do 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 zastrzeżeń przez osobę wskazaną w ust. 1 powyżej, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji.

9. Odpowiedzi na reklamację Towarzystwo udziela w postaci papierowej lub:

1) za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, jednakże odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona osobie składającej reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na jej wniosek – w przypadku Oszczędzających, Uposażonych oraz osób uprawnionych do Świadczenia będących osobami fizycznymi (w tym również osobami fizycznymi wykonującymi działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej),

2) na innym trwałym nośniku informacji w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta – w przypadku poszukującego ochrony ubezpieczeniowej, Oszczędzającego oraz osoby uprawnionej do Świadczenia będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej.

10. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację rozpatrzoną negatywnie, osoba wskazana w ust. 1 powyżej składająca reklamację ma prawo odwołać się do Towarzystwa.

11. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację rozpatrzoną negatywnie, osoba wskazana w ust. 1 powyżej będąca osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), ma prawo złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.

12. Niezależnie od trybu rozpatrywania reklamacji wskazanego w ust. 1 – 11 powyżej, osoba wskazana w ust. 1 powyżej, będąca osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej) składająca reklamację ma prawo:

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: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)),

**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 Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa,

**3)** zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego.

**13.** Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.”.

## § 2.

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

**2.** Tracą moc postanowienia Aneksu nr 1 w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 3/01/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 3 stycznia 2017 r.

**3.** Niniejszy aneks w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 3/02/2018 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 20 lutego 2018 r. wchodzi w życie z dniem 23 lutego 2018 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 kwietnia 2018 r. lub w terminie późniejszym.

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu



## **ANEKS NR 3 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 (dalej OWU) zatwierdzonych Uchwałą Nr 8/10/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 26 października 2016 r. wprowadza się następujące zmiany mające zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których Dzień początku odpowiedzialności przypada w dniu 1 listopada 2020 lub w terminie późniejszym:

1. po § 32 dodaje się nowy § 32a w brzmieniu:

#### **„§ 32a DODATKOWE POSTANOWIENIA UMOWNE**

Bez uszczerbku dla pozostałych postanowień Umowy ubezpieczenia, ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana, o ile i tak długo dopóki nie zostały nałożone sankcje gospodarcze, handlowe lub finansowe ani embarga

przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Polskę, mające bezpośrednie zastosowanie dla umawiających się stron. Powyższe dotyczy również sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg nałożonych przez USA, o ile przepisy prawa Unii Europejskiej lub Polski nie stanowią inaczej.”.

### **§ 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 3/10/2020 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 1 października 2020 r. wchodzi w życie z dniem 1 października 2020 roku.

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu



## WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ (stan na dzień 31 grudnia 2020 r.)

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



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

### **I. Santander Akcji Polskich**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **2. Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **3. Skarbiec Akcja**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków,



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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **4. ESALIENS Akcji**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **5. UniKorona Akcje**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **6. NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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



## 2) Cel UFK

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

## 3) Profil UFK

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

## 4) Wycena jednostki UFK

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

## 5) Koszty zarządzania UFK

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

## 6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

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

## 7. C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)

### 1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

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

### 2) Cel UFK

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

### 3) Profil UFK

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

## 4) Wycena jednostki UFK

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

## 5) Koszty zarządzania UFK

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

## 6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

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

## 8. Santander Zrównoważony

### 1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

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

### 2) Cel UFK

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

### 3) Profil UFK

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

### 4) Wycena jednostki UFK

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

### 5) Koszty zarządzania UFK

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



są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **9. ESALIENS Strateg**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **10. C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)\*, ISIN AT0000AIH6A3, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki

uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **11. C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

#### **2) Cel UFK**

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

#### **3) Profil UFK**

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny oraz instrumenty pochodne. Fundusz wskazany



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

#### **4) Wycena jednostki UFK**

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

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

## **12. NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego**

### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

### **2) Cel UFK**

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

### **3) Profil UFK**

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

### **4) Wycena jednostki UFK**

Wycena jednostki UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L). Ceny jednostki UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L) i są im równe. Pierwsza wycena

UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r. Walutą Funduszu jest PLN.

### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

## **13. Santander Stabilnego Wzrostu**

### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

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

### **2) Cel UFK**

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

### **3) Profil UFK**

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

### **4) Wycena jednostki UFK**

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

### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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





## 14. NN Obligacji

### 1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

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

### 2) Cel UFK

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

### 3) Profil UFK

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

### 4) Wycena jednostki UFK

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

### 5) Koszty zarządzania UFK

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

### 6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

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

## 15. Santander Obligacji Skarbowych

### 1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK

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

### 2) Cel UFK

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

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

### 3) Profil UFK

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

### 4) Wycena jednostki UFK

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

### 5) Koszty zarządzania UFK

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

### 6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

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

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

### 2) Cel UFK

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

### 3) Profil UFK

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

### 4) Wycena jednostki UFK

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged), przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) została wyznaczona na dzień



04.01.2016 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged) i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

#### **5) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **6) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

### **17. Gwarantowany Compensa**

#### **1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK**

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- b) lokaty lub certyfikaty inwestycyjne i papiery wartościowe emitowane przez banki,
- c) 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**

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

#### **6) Wycena jednostki UFK**

Wycena jednostki jest dokonywana metodą efektywnej stopy procentowej na podstawie Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, przy czym cena początkowa jednostki w UFK Gwarantowany Compensa ustalona na dzień 01.09.2004 r. wynosi 20,0000 PLN. Wartość jednostki obliczana jest na każdy Dzień Wyceny na podstawie wzoru:

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

**Ct1** – Cena jednostki w dniu t1,

**Ct2** – Cena jednostki w dniu t2,

**it2** – Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki obowiązująca w dniu t2,  
**t1, t2** – następujące po sobie Dni Wyceny jednostki, gdzie dzień t1 poprzedza dzień t2,

**T** – liczba dni pomiędzy Wycenami.

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

#### **7) Koszty zarządzania UFK**

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

#### **8) Data wejścia w życie Regulaminu UFK**

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

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

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu



