

UBEZPIECZENIE DODATKOWE UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

RODO

IDD

Ubezpieczenie dodatkowe ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

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

Produkt: **Dodatkowe ubezpieczenie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych OWDU BRP-1918**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje o warunkach dodatkowej umowy ubezpieczenia podane są w ogólnych warunkach dodatkowego ubezpieczenia ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zatwierdzonych Uchwałą Nr 15/04/2018 Zarządu Towarzystwa z dnia 25 kwietnia 2018 roku (zwane dalej OWDU) oraz w polisie lub aneksie do polisy potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki.

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

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

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

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszym dokumencie albo nie jesteś pewien czy produkt ten odpowiada Twoim potrzebom, poproś o dodatkowe informacje i wyjaśnienia lub zrezygnuj z rozszerzenia zakresu umowy podstawowej o ubezpieczenie dodatkowe ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - dział I, grupa 3. Dodatkowa Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta wyłącznie jako rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej udzielanej Ubezpieczonemu z tytułu umowy podstawowej, która według oferty Towarzystwa umożliwia rozszerzenie zakresu o dodatkowe ubezpieczenie UFK. Umowę dodatkową zawiera się na czas nie dłuższy od czasu trwania umowy podstawowej.

I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ZASIĘG TERYTORIALNY JEJ OBOWIĄZYWANIA

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia dodatkowego.

Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie.

II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- Ochronna – zapewnienie w okresie ubezpieczenia dodatkowego ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- Inwestycyjna – długoterminowe inwestowanie kapitału w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (wykaz UFK dostępnych w dodatkowym ubezpieczeniu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wskazany jest w pkt XVI niniejszego dokumentu oraz w OWDU; polityka inwestycyjna Funduszy, częstotliwość i metoda wycen, dzień wyceny oraz informacja o pobieranych opłatach za zarządzanie Funduszami określona jest w Regulaminach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, natomiast informacje o wysokości i podstawach naliczania opłat i prowizji Funduszy wskazane są w TABELI OPŁAT I PROWIZJI UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH wskazanej w pkt XIV niniejszego dokumentu oraz w OWDU).

III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Dodatkowe ubezpieczenie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych to ubezpieczenie, które może stanowić rozszerzenie zakresu Umowy Podstawowej, zawierane jest na czas nie dłuższy od czasu trwania Umowy Podstawowej. Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjny, co oznacza, że wplacana przez Ubezpieczającego składka, po potrąceniu opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek Funduszu, przeznaczana jest na zakup jednostek UFK.

UWAGA!

Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy Dodatkowej to co najmniej 5 lat (Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w ubezpieczeniu dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie),

- rozwiązanie Umowy Dodatkowej przed upływem rekomendowanego minimalnego czasu trwania Umowy Dodatkowej powoduje wypłatę wykupu Umowy Dodatkowej. Towarzystwo nie pobiera opłat za wykup Umowy Dodatkowej,
- inwestycje w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane.**

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

- Ubezpieczający deklaruje we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej wysokość składki z tytułu Umowy Dodatkowej,
- Składka z tytułu Umowy Dodatkowej może być opłacana:
 - regularnie z częstotliwością opłacania składki z tytułu Umowy Podstawowej, jednorazowo,
 - z zastrzeżeniem, że nie może być ona niższa od składki minimalnej,
- Ubezpieczający opłaca składkę z tytułu Umowy Dodatkowej w wysokości nie niższej niż minimalna wskazana w § 9 OWDU, w przypadku regularnego opłacania składki – składka z tytułu Umowy Dodatkowej płatna jest razem ze składką z tytułu Umowy Podstawowej,
- Wpłacona składka, po pomniejszeniu o opłatę manipulacyjną za nabycie jednostek Funduszu, jest zamieniana na jednostki Funduszy, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego,
- Jednostki Funduszy zakupione za zapłaconą składkę ewidencjonowane są na indywidualnym koncie jednostek Funduszy,
- Z indywidualnego rachunku Towarzystwo pobiera opłaty (zgodnie z TABELĄ OPŁAT I PROWIZJI wskazaną w niniejszym dokumencie w pkt XIV),
- Ubezpieczony ma prawo dokonać całkowitego wykupu Umowy Dodatkowej w każdym czasie trwania umowy, po okresie przysługującym na odstąpienie,
- Prawo do częściowego wykupu Ubezpieczony nabywa po upływie 6 miesięcy od daty początku odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Umowy Dodatkowej,
- Towarzystwo nie pobiera opłat z tytułu całkowitego lub częściowego wykupu Umowy Dodatkowej. Kwota wykupu jest pomniejszana o wymagalne podatki,
- W każdym czasie Ubezpieczony może: zmienić polecenie rozdzielienia wpłaconej składki pomiędzy poszczególne Fundusze (polecenie obowiązuje począwszy od pierwszego dnia roboczego po dniu jego doręczenia do siedziby Towarzystwa), dokonać konwersji jednostek Funduszy (częściowy lub całkowity wykup środków zgromadzonych w określonym Funduszu z jednoczesnym przeznaczeniem uzyskanych środków na zakup jednostek innego Funduszu będącego w ofercie Towarzystwa).

Kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego

kluczowe prawa

| Ubezpieczającego | Ubezpieczonego |
|--|---|
| odstąpienie od Umowy Dodatkowej | całkowity / częściowy wykup Umowy Dodatkowej |
| zmiana wysokości opłacanej składki regularnej | zgłoszenie konwersji jednostek Funduszy |
| | zgłoszenie zmiany wskazania rodzajów UFK, w ramach których inwestowana będzie składka |
| | dokonywanie wpłat doraźnych |
| złożenie reklamacji | złożenie reklamacji |
| wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia | wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia |

kluczowe obowiązki

| Ubezpieczającego | Ubezpieczonego |
|--|---|
| udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia | wskazać we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej rodzaje UFK, w ramach których inwestowana będzie składka |
| terminowo opłacać składki regularne | |

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

| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Świadczenie |
|--|--|
| zgłoszenie roszczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego | wartość zgromadzonych na indywidualnym koncie Ubezpieczonego jednostek Funduszy, określonej w najbliższym dniu wyceny aktywów Funduszy |
| zgłoszenie roszczenia z tytułu wykupu Umowy Dodatkowej | wartość zgromadzonych na indywidualnym koncie Ubezpieczonego jednostek Funduszy, określonej w najbliższym dniu wyceny aktywów Funduszy |

- W przypadku wykupu Umowy Dodatkowej uprawnionym do świadczenia kapitałowego jest Ubezpieczony,
- W przypadku zgonu Ubezpieczonego uprawnionym do świadczenia kapitałowego jest Beneficjent.

VI. SKŁADKA Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ: WYSOKOŚĆ, CZĘSTOTLIWOŚĆ OPŁACANIA

- Minimalna wysokość miesięcznej składki z tytułu inwestowania w ramach jednego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wynosi 30 PLN (wysokość minimalnej składki opłacanej kwartalnie, półrocznie lub rocznie stanowi odpowiednio trzy-, sześćo- lub dwunastokrotność składki miesięcznej),
- Minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 1.000 PLN,
- Ubezpieczający może zawniekskować o zmianę wysokości opłacanej składki regularnej (w terminie do 30 dni przed każdą rocznicą Umowy Dodatkowej),
- Ubezpieczony może dokonywać wpłat doraźnych w każdym czasie obowiązywania Umowy Dodatkowej, w dowolnej wysokości, nie niższej jednak niż minimalna wysokość miesięcznej składki regularnej,
- Wpłacona składka, po pomniejszeniu o opłatę manipulacyjną za nabycie jednostek Funduszu, jest zamieniana na jednostki Funduszy, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego,
- Jednostki Funduszy zakupione za zapłaconą składkę ewidencjonowane są na indywidualnym koncie jednostek Funduszy,
- Składka z tytułu Umowy Dodatkowej płatna jest razem ze składką z tytułu Umowy Podstawowej.

VII. ŚWIADCZENIA NALEŻNE Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO

- Świadczenie kapitałowe na wypadek śmierci Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia dodatkowego: wartość indywidualnego konta jednostek Funduszy,
- Świadczenie kapitałowe należne z tytułu całkowitego wykupu Umowy Dodatkowej: wartość indywidualnego konta jednostek Funduszy,
- Świadczenie kapitałowe podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym od dochodu uzyskanego z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.

VIII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ / POCZĄTEK I KONIEC OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ / SPOSÓB ROZWIĄZANIA UMOWY

- Umowa Dodatkowa zawierana jest na czas nie dłuższy od czasu trwania Umowy Podstawowej,
- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu potwierdzonym w polisie lub aneksie do polisy,
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się we wcześniejszym dniu:
 - 1) odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy Dodatkowej,
 - 2) rozwiązania Umowy Podstawowej,
 - 3) dokonania całkowitego wykupu Umowy Dodatkowej,
 - 4) zgonu Ubezpieczonego.
- Czas trwania Umowy Dodatkowej określony jest w § 6 OWDU,
- Rozwiązanie Umowy Podstawowej jest równoznaczne z wnioskiem o całkowity wykup Umowy Dodatkowej.

IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

- Brak

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

| | Odstąpienie | Całkowity wykup Umowy Dodatkowej |
|--|---|--|
| prawo | Ubezpieczającego | Ubezpieczonego |
| termin | od daty zawarcia Umowy Dodatkowej: 7 dni - gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą 30 dni - gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą | w każdym czasie, po upływie okresu przysługującego na odstąpienie |
| sposób rezygnacji | pisemne oświadczenie | pisemny wniosek |
| skutki rezygnacji | rozwiązanie Umowy Dodatkowej | rozwiązanie Umowy Dodatkowej |
| wypłacana kwota w przypadku rezygnacji | składka z tytułu Umowy Dodatkowej pomniejszona o opłatę za nabycie, jeżeli jest ona wymagalna | wartość umorzonych jednostek Funduszu obliczona jako iloczyn liczby umarżonych jednostek i wartości aktywów netto na jednostkę Funduszy z dnia wyceny, pomniejszona o wymagalne opłaty i podatki |

XI. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO I REKLAMACJI

- Zgłoszenie zdarzenia ubezpieczeniowego (jak zawnioskować o wypłatę świadczenia).
W przypadku zgonu Ubezpieczonego uprawnionym do świadczenia kapitałowego jest Beneficjent.
Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia powinna złożyć pisemne zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.
Pełne informacje dotyczące określenia osób uprawnionych do otrzymania świadczeń, zasad ustalania i wypłaty świadczenia wskazane są w OWU Umowy Podstawowej.
- Zasady i tryb zgłaszania reklamacji (zgodnie z zapisami Umowy Podstawowej):
 - prawo złożenia reklamacji przysługuje Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Beneficjentowi lub osobie uprawnionej do świadczenia będącymi osobą fizyczną (w tym osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), jak również Ubezpieczającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącymi osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo,
 - reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa, w której zakresie jest obsługa osób wskazanych powyżej,
 - reklamację można złożyć w formie:
 - pisemnej (osobiste złożenie pisma w jednostce, o której mowa 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 lub siedzibie Towarzystwa do protokołu, elektronicznej na adres e-mail reklamacje@compensazycie.com.pl – wyłącznie w przypadku Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Beneficjenta oraz osoby uprawnionej do świadczenia będących osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej).

XII. SPOSÓB I TRYB ROZPATRYWANIA SKARG

- zgodnie z zapisami Umowy Podstawowej:
 - prawo złożenia skargi lub zażalenia przysługuje podmiotom, którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji,
 - do skargi lub zażalenia zastosowanie znajdują postanowienia OWU dotyczące reklamacji, z wyłączeniem wskazanym w OWU Umowy Podstawowej. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym lub składającym zażalenie uzgodniono inną formę odpowiedzi (w tym drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail).

XIII. PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Prawo wskazania Beneficjenta – osoby uprawnionej do świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, przysługuje Ubezpieczonemu. Beneficjentem w Umowie Dodatkowej jest Beneficjent wskazany przez Ubezpieczonego w Umowie Podstawowej. Zmiana lub odwołanie Beneficjenta może nastąpić w każdym momencie trwania umowy ubezpieczenia.

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

TABELA OPŁAT I PROWIZJI UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

| Zdarzenie związane z pobraniem opłaty | Wysokość opłaty i podstawa jej naliczania |
|---|---|
| Compensa PKO AKCJI PLUS | |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2,0% od wartości wpłaty |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Opłata za zarządzanie Funduszem | 0,25% rocznie, opłata pobierana w wysokości 1/4 stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA | |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2,0% od wartości wpłaty |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Opłata za zarządzanie Funduszem | 0,25% rocznie, opłata pobierana w wysokości 1/4 stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa ESALIENS Akcji | |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2,0% od wartości wpłaty |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Opłata za zarządzanie Funduszem | 1,5% rocznie, opłata pobierana w wysokości 1/4 stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY | |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2,0% od wartości wpłaty |
| Opłata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Opłata za zarządzanie Funduszem | 0,25% rocznie, opłata pobierana w wysokości 1/4 stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |

Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU

| | |
|---|---|
| Oплата manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2,0% od wartości wpłaty |
| Oплата manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oплата za zarządzanie Funduszem | 0,25% rocznie, оплата pobierana w wysokości 1/4 stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |

Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH

| | |
|---|---|
| Oплата manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 1,5% od wartości wpłaty |
| Oплата manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oплата za zarządzanie Funduszem | 0,30% rocznie, оплата pobierana w wysokości 1/4 stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |

Opłaty dodatkowe za dyspozycje Klienta:

| | |
|--|--|
| Oплата za prowadzenie rachunku Funduszu | 5 PLN rocznie, оплата pobierana na dzień 30 września każdego roku poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Oплата za dodatkową, przygotowaną na życzenie Klienta, informację na temat wartości lub historii indywidualnego konta jednostek Funduszu | 6 PLN za każdą sporządzoną informację |
| Oплата za zmianę dyspozycji odnośnie wysokości wpłat regularnych na rzecz Funduszu | 5 PLN za każdorazową zmianę niezależnie od liczby Funduszy, których ona dotyczy |

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń dla ubezpieczenia dodatkowego ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (OWDU BRP-1918) wynosi 0,00%.

XV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

Przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych – Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz. U. z 2012 poz. 361 ze zm.).

XVI. WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**DOSTĘPNYCH W DODATKOWYM UBEZPIECZENIU UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**

| L.p. | Fundusze | Waluta | Wycena |
|---------------------|---|--------|---------|
| Akcyjne | | | |
| 1. | Compensa PKO AKCJI PLUS | PLN | Dzienna |
| 2. | Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA | PLN | Dzienna |
| 3. | Compensa ESALIENS Akcji | PLN | Dzienna |
| Zrównoważone | | | |
| 4. | Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY | PLN | Dzienna |
| 5. | Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU | PLN | Dzienna |
| Bezpieczne | | | |
| 6. | Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH | PLN | Dzienna |

XVII. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**DOSTĘPNYCH W DODATKOWYM UBEZPIECZENIU UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**

| Fundusz | Profil UFK |
|--|---|
| Compensa PKO AKCJI PLUS | Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO AKCJI PLUS, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO AKCJI PLUS. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A. |
| Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA | Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO AKCJI NOWA EUROPA, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO AKCJI NOWA EUROPA. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A. |
| Compensa ESALIENS Akcji | Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną ESALIENS Akcji, prowadzonego przez ESALIENS TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut ESALIENS Akcji. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w ESALIENS TFI S.A. |
| Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY | Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO ZRÓWNOWAŻONY, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO ZRÓWNOWAŻONY. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A. |
| Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU | Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO STABILNEGO WZROSTU, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO STABILNEGO WZROSTU. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A. |
| Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH | Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A. |

**INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW DODATKOWEGO
 UBEZPIECZENIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
 BRP-1918**

| RODZAJ INFORMACJI | NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ Z WZORCA UMOWNEGO |
|--|--|
| 1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia | §2, §3, §8, §13, §14 |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia | §8 ust. 1 |
| 3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych | §8 ust. 15, §9 ust. 15, 16, 18, §10 |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje | §8 |

OGÓLNE WARUNKI DODATKOWEGO UBEZPIECZENIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH BRP-1918

POSTANOWIENIA WSTĘPNE

§ 1

- Umowa Dodatkowa zawarta na podstawie niniejszych ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o symbolu BRP-1918 (zwanych dalej OWDU), stanowi integralną część umowy ubezpieczenia na życie (zwanej dalej Umową Podstawową), w której określona część opłacanej składki jest inwestowana w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i stanowi rozszerzenie zakresu odpowiedzialności z jej tytułu.

DEFINICJE

§ 2

- Ileć w niniejszych OWDU użyto określenia:
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK, Fundusz)** – rozumie się przez to Fundusz wskazany w wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszych OWDU.
 - świadczenie kapitałowe** – rozumie się przez to świadczenie w wysokości wartości jednostek Funduszy zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy Ubezpieczonego.
 - jednostki Funduszy** – równe co do wartości części, na które dzieli się wartość Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
 - indywidualne konto jednostek Funduszy (indywidualne konto)** – konto prowadzone odrębnie dla każdego Ubezpieczonego, objętego ochroną z tytułu niniejszej Umowy Dodatkowej, w ramach którego ewidencjonowane są zgromadzone przez Ubezpieczonego jednostki UFK.
 - Beneficjent** – rozumie się przez to Beneficjenta wskazanego przez Ubezpieczonego w Umowie Podstawowej.

ZAKRES GWARANCJI TOWARZYSTWA

§ 3

- Towarzystwo gwarantuje osobie uprawnionej wypłatę świadczenia kapitałowego w wysokości równej wartości zgromadzonych na indywidualnym koncie Ubezpieczonego jednostek Funduszy, określonej w najbliższym dniu wyceny aktywów Funduszy, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1) OWDU, po dniu:
 - zgłoszenia roszczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego,
 - zgłoszenia roszczenia z tytułu wykupu Umowy Dodatkowej.

**UMOWA DODATKOWA
warunki zawarcia Umowy Dodatkowej**

§ 4

- Umowa Dodatkowa może być zawarta, jeżeli jednocześnie lub wcześniej zawarto Umowę Podstawową.

zasady zawierania Umowy Dodatkowej

§ 5

- Umowę Dodatkową można zawrzeć w dniu zawarcia Umowy Podstawowej, bądź z początkiem każdego pełnego okresu polisowego obowiązywania Umowy Podstawowej.
- Umowę Dodatkową zawiera się na podstawie wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, skierowanego do Towarzystwa na formularzu Towarzystwa.
- We wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej Ubezpieczony wskazuje rodzaje Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w ramach których inwestowana będzie składka.
- Jeżeli wniosek o zawarcie Umowy Dodatkowej został wypełniony nieprawidłowo lub jest niekompletny, Towarzystwo wezwie Ubezpieczającego do uzupełnienia, względnie do sporządzenia nowego wniosku.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do odrzucenia wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej.
- Jeżeli wniosek o zawarcie Umowy Dodatkowej został przez Towarzystwo odrzucony, Towarzystwo zobowiązane jest do pisemnego poinformowania Ubezpieczającego o tej decyzji.
- Odrzucenie wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej nie wpływa na ewentualny bieg procesu zawarcia Umowy Podstawowej.
- Towarzystwo pisemnie potwierdza zawarcie Umowy Dodatkowej.

czas trwania Umowy Dodatkowej

§ 6

- Umowę Dodatkową zawiera się na czas nie dłuższy od czasu trwania Umowy Podstawowej.
- Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu z dniem:
 - odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy Dodatkowej,
 - rozwiązania Umowy Podstawowej,
 - dokonania całkowitego wykupu Umowy Dodatkowej,
 - zgonu Ubezpieczonego.
- Rozwiązanie Umowy Podstawowej, o którym mowa w ust. 2 pkt 2) powyżej jest równoznaczne z wnioskiem o całkowity wykup Umowy Dodatkowej.

odstąpienie od umowy ubezpieczenia

§ 7

- Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Dodatkowej w terminie:
 - 7 dni od daty zawarcia Umowy Dodatkowej, jeżeli jest przedsiębiorcą,
 - 30 dni od daty zawarcia Umowy dodatkowej, jeżeli jest osobą fizyczną.
- O odstąpieniu od Umowy Dodatkowej Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Towarzystwo na piśmie.
- Odstąpienie Ubezpieczającego od Umowy Dodatkowej jest skuteczne od dnia wpływu do siedziby Towarzystwa pisemnej informacji o odstąpieniu.
- W przypadku odstąpienia od Umowy Dodatkowej Towarzystwo zwraca Ubezpieczającemu składkę z tytułu Umowy Dodatkowej pomniejszoną o opłatę za nabycie, jeżeli jest ona wymagalna.

wykup Umowy Dodatkowej

§ 8

- Ubezpieczony może w każdym czasie zwrócić się do Towarzystwa z wnioskiem o całkowity lub częściowy wykup Umowy Dodatkowej, z zastrzeżeniem, że prawo do wykupu częściowego Ubezpieczony nabywa po upływie 6 miesięcy od daty początku odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Umowy Dodatkowej.
- We wniosku, o którym mowa w ust. 1 powyżej Ubezpieczony powinien podać informacje dotyczące:
 - nazwy Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z którego ma nastąpić wykup,
 - liczby jednostek Funduszu podlegających umorzeniu lub kwotowej równowartości jednostek Funduszu podlegających umorzeniu albo polecenie umorzenia wszystkich jednostek Funduszu, bez podawania ich liczby,
 - numeru rachunku bankowego Ubezpieczonego.
- W przypadku, gdy zadeklarowana w ust. 2 pkt 2) powyżej wartość przewyższa środki zgromadzone w ramach Funduszu, Towarzystwo dokonuje wykupu całkowitego.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo dokonania wykupu całkowitego w sytuacji, gdy wartość jednostek Funduszy zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy jest niższa niż 500 PLN (słownie: pięćset złotych) i jednocześnie suma wpłat dokonanych przez Ubezpieczającego tytułem składki ubezpieczeniowej w okresie ostatnich trzech miesięcy nie przekroczyła wysokości trzykrotności minimalnej składki miesięcznej, o której mowa w § 9 ust. 3 OWDU.
- Wartość wykupu stanowi wartość jednostek Funduszu podlegających wykupowi, ustalona według danych z dnia wyceny aktywów Funduszy, właściwego dla danego rodzaju zdarzenia.
- W przypadku zakończenia Umowy Dodatkowej w wyniku rozwiązania Umowy Podstawowej, dniem na który wyliczana jest wartość wykupu, jest ostatni dzień wyceny przypadający przed dniem zakończenia obowiązywania Umowy Podstawowej.
- W przypadku dokonania wykupu całkowitego przez Towarzystwo dniem, na który wyliczana jest wartość wykupu, jest ostatni dzień wyceny przypadający w miesiącu, w którym Towarzystwo dokonało wykupu określonego w ust. 4 powyżej.
- W przypadkach innych, niż wskazane w ust. 6 i 7 powyżej, dniem wyceny, na który wyliczana jest wartość wykupu jest najbliższy dzień wyceny przypadający po upływie do siedziby Towarzystwa oświadczenia woli lub powzięciu przez Towarzystwo informacji o wystąpieniu zdarzenia, które powoduje, że zasadne jest dokonanie wykupu. Jeśli w powyższym pięciodniowym terminie nie przypada dzień wyceny to wartość wykupu wyliczana jest na najbliższy dzień wyceny przypadający po upływie tego terminu.
- Kwota, należna z tytułu umorzenia jednostek Funduszu, jest równa iloczynowi liczby umarżanych jednostek i wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu z dnia wyceny.
- Kwota, o której mowa w ust. 9 powyżej, podlega pomniejszeniu o wymagalne opłaty i podatki.
- Kwota powstała w wyniku umorzenia jednostek Funduszu jest zaokrąglana w dół, do dwóch miejsc po przecinku.
- Indywidualne konto jednostek jest pomniejszane o umarżane jednostki Funduszu.
- Na zasadach określonych w ustępach poprzedzających, Ubezpieczony może dokonać częściowego lub całkowitego wykupu środków zgromadzonych w określonym Funduszu z jednoczesnym przeznaczeniem uzyskanych środków na zakup jednostek innego Funduszu będącego w ofercie Towarzystwa (konwersja), składając pisemny wniosek.
- We wniosku o konwersję, o którym mowa w ust. 13 powyżej Ubezpieczony powinien podać informacje dotyczące:
 - nazwy Funduszu, z którego wykonywana jest konwersja,
 - liczby jednostek Funduszu podlegających umorzeniu lub kwotowej równowartości jednostek Funduszu podlegających umorzeniu, albo polecenie umorzenia wszystkich jednostek Funduszu, bez podawania ich liczby,
 - nazwy Funduszu, którego jednostki mają zostać nabyte w wyniku konwersji.
- Z tytułu konwersji Ubezpieczony ponosi opłaty zgodnie z Tabelą opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU.
- Wypłata wartości wykupu następuje w terminie do 14 dni od dnia późniejszego ze zdarzeń:
 - wyceny aktywów Funduszy,
 - dokonania operacji zamknięcia Umowy Podstawowej, o której mowa w § 6 ust. 2 pkt 2) OWDU.

SKŁADKA Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ

§ 9

- Składka z tytułu Umowy Dodatkowej może być opłacana:
 - regularnie z częstotliwością opłacania składki z tytułu Umowy Podstawowej,
 - jednorazowo – z zastrzeżeniem, iż minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 1.000 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych).
- Wysokość składki, o której mowa w ust. 1 powyżej deklaruje Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, z zastrzeżeniem że nie może być ona niższa od składki minimalnej.
- Minimalna wysokość miesięcznej składki z tytułu inwestowania w ramach jednego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1) OWDU wynosi 30 PLN (słownie: trzydzieści złotych).
- Wysokość minimalnej składki opłacanej kwartalnie, półrocznie lub rocznie stanowi odpowiednio trzy-, sześć- lub dwunastokrotność składki, o której mowa w ust. 3 powyżej.
- W terminie do 30 dni przed każdą rocznicą Umowy Dodatkowej Ubezpieczający może wystąpić do Towarzystwa z wnioskiem o zmianę wysokości opłacanej składki regularnej.
- Nowa wysokość składki nie może być niższa od składki minimalnej dla danej częstotliwości opłacania składki.
- Zmiana wysokości opłacanej składki regularnej następuje w pierwszą rocznicę polisy przypadającą po dniu złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 5 powyżej.
- Składka z tytułu Umowy Dodatkowej płatna jest razem ze składką z tytułu Umowy Podstawowej.
- Ubezpieczony może dokonywać wpłat doraźnych w każdym czasie obowiązywania Umowy Dodatkowej, w dowolnej wysokości, z zastrzeżeniem, iż wysokość każdej wpłaty doraźnej z tytułu inwestowania w ramach jednego z Funduszy, o których mowa w § 2 ust. 1 pkt 1) OWDU nie może być niższa, niż minimalna wysokość miesięcznej składki regularnej.
- Ubezpieczony dokonujący wpłaty doraźnej zobowiązany jest do wpłaty na wskazany w tym celu indywidualny rachunek dla wybranego Funduszu. Jeżeli wpłata doraźna ma być dokonana na inny Fundusz niż Fundusze wskazane w obowiązującym poleceniu rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, Ubezpieczony zobowiązany jest do dostarczenia do siedziby Towarzystwa pisemnego wskazania tego Funduszu.
- Operacji nabycia i umorzenia jednostek Funduszy dokonuje się według stanu na dzień wyceny.
- Dzień nabycia jednostek Funduszy określa Towarzystwo. Dzień ten wypada w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych od wypłynięcia składki, a jeżeli w dniu wypłynięcia składki nie można było jej zidentyfikować – od dnia jej zidentyfikowania. Jeśli w powyższym pięciodniowym terminie nie przypada dzień wyceny to dniem nabycia jest najbliższy dzień wyceny przypadający po upływie tego terminu. Zidentyfikowanie składki oznacza ustalenie umowy ubezpieczenia, na podstawie której składka została wpłacona, osób, za które składka została wpłacona wraz z określeniem składki przypadającej na każdą z tych osób, a także – o ile umowa ta przewiduje więcej niż jeden rodzaj składki – rodzaju składki. Jeżeli jednak dana umowa ubezpieczenia przewiduje, że składka jest płatna w określonym terminie, powyższy termin pięciodniowy nie może rozpocząć biegu wcześniej niż ostatniego dnia terminu płatności tej składki. Nadto powyższy termin pięciodniowy nie może rozpocząć biegu przed dniem, w którym zaczęło obowiązywać pierwsze prawidłowe polecenie rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, o którym mowa w ust. 13 poniżej. Tę ostatnią zasadę stosuje się odpowiednio, jeżeli dotychczas obowiązujące polecenie wymieniał tylko zlikwidowane Fundusze.
- Wpłacona składka jest rozdzielana pomiędzy poszczególne Fundusze istniejące w dniu przydzielenia, zgodnie z odpowiednim poleceniem Ubezpieczonego, które obowiązuje na ten dzień. Polecenie obowiązuje począwszy od pierwszego dnia roboczego po dniu jego doręczenia do siedziby Towarzystwa. Polecenie winno wskazywać, jaki procent składki ma zostać przeznaczony na dany Fundusz; procenty dotyczące poszczególnych Funduszy powinny wynosić razem 100%. Procenty dotyczące Funduszy zlikwidowanych są rozdzielane pomiędzy pozostałe Fundusze wymienione w poleceniu stosunkowo do procentów dotyczących tych pozostałych Funduszy.
- Ubezpieczony nie może odwołać polecenia rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, lecz może je zmienić doręczając do siedziby Towarzystwa oświadczenie o zmianie tego polecenia. Oświadczenie o zmianie polecenia jest bezskuteczne, jeżeli w jego wyniku polecenie stałoby się nieprawidłowe. Oświadczenie o zmianie polecenia obowiązuje od pierwszego dnia roboczego po dniu doręczenia oświadczenia do siedziby Towarzystwa.
- Liczba nabywanych jednostek Funduszu równa jest ilorazowi kwoty składki ubezpieczeniowej inwestowanej w ramach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pomniejszonej o opłatę za nabycie obowiązującą w dniu nabycia jednostek, i wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu z dnia nabycia, o którym mowa w ust. 12 powyżej.
- Opłata za nabycie, o której mowa w ust. 15 powyżej, składa się z opłaty manipulacyjnej za nabycie jednostek Funduszu określonej w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU.
- Liczba nabywanych jednostek Funduszu jest zaokrąglana w dół do czterech miejsc po przecinku.
- Opłata za nabycie jednostek Funduszu pobierana jest w dniu ich nabycia.
- Indywidualne konto jednostek Uczestnika Funduszu jest powiększane o nabyte jednostki Funduszu.

§ 10

- Poziom opłat ponoszonych przez Ubezpieczającego z tytułu niniejszej Umowy Dodatkowej określony jest w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU w trakcie trwania Umowy Dodatkowej.
- O wszelkich zmianach Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU, dotyczących Funduszy wybranych przez Ubezpieczonego, Ubezpieczony zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Towarzystwa.
- Zmiany w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU, o których mowa w ust. 3 powyżej wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Towarzystwa.
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do okresowego obniżania wysokości poszczególnych opłat, określonych w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącej załącznik nr 2 do OWDU.
- W sytuacji, o której mowa w ust. 5 powyżej, postanowienia ust. 2 i 3 powyżej nie mają zastosowania.

WYCOFANIE FUNDUSZU

§ 11

- W okresie obowiązywania Umowy Towarzystwo ma prawo tworzyć nowe Fundusze oraz likwidować Fundusze istniejące.
- Ubezpieczeni, którzy posiadają środki w likwidowanym Funduszu, są zawiadamiani o likwidacji Funduszu, na co najmniej trzy miesiące przed likwidacją. Ubezpieczeni, którzy nie posiadają środków w likwidowanym Funduszu, lecz złożyli zlecenie konwersji do powyższego Funduszu albo wskazali likwidowany Fundusz przy zmianie procentowego podziału składki pomiędzy Fundusze, są zawiadamiani o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji do Towarzystwa. Jeżeli Ubezpieczeni, którzy posiadają środki w likwidowanym Funduszu, nie wypowiedzą Umowy Dodatkowej w terminie jednego miesiąca od daty otrzymania zawiadomienia o likwidacji Funduszu, zawiadomienie staje się wiążące. W takim wypadku Ubezpieczeni, do dnia likwidacji Funduszu powinni złożyć zlecenie konwersji środków lokowanych w likwidowanym Funduszu do odpowiednio zmienić procentowy podział składki pomiędzy Fundusze. Jeżeli do dnia likwidacji Funduszu nie wpłynię do Towarzystwa dyspozycja, o której mowa w zdaniu poprzednim, Towarzystwo dokona konwersji środków oraz zamieni likwidowany Fundusz w procentowym podziale składki na inny Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
- Począwszy od daty ogłoszenia informacji o likwidacji Funduszu na stronie internetowej Towarzystwa, Towarzystwo nie będzie realizować zleceń konwersji do likwidowanego Funduszu oraz nie będzie nabywać jednostek Funduszu w związku ze wskazaniem likwidowanego Funduszu przy zmianie podziału procentowego podziału składki pomiędzy Fundusze.

OSOBY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZEŃ KAPITAŁOWYCH Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ

§ 12

- W przypadku wykupu Umowy Dodatkowej uprawnionym do świadczenia kapitałowego jest Ubezpieczony.
- W przypadku zgonu Ubezpieczonego uprawnionym do świadczenia kapitałowego jest Beneficjent.

ZASADY ZGŁASZANIA ROSZCZEŃ

§ 13

Aby otrzymać należne świadczenie kapitałowe z tytułu Umowy Dodatkowej w przypadku zgonu Ubezpieczonego Beneficjent powinien złożyć odpowiednie oświadczenie równocześnie z roszczeniem z tytułu zgonu Ubezpieczonego z Umowy Podstawowej.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA

§ 14

W przypadku, o którym mowa w §12 ust. 2 OWDU, Towarzystwo wypłaca należne świadczenie kapitałowe łącznie ze świadczeniem z tytułu Umowy Podstawowej.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 15

- W sprawach nieuregulowanych Umową Dodatkową stosuje się odpowiednio postanowienia Regulaminów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Umowy Podstawowej, kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz innych, powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
- Przed każdą rocznicą polisy Towarzystwo informuje pisemnie Ubezpieczonego o wartości środków zgromadzonych w ramach niniejszej Umowy Dodatkowej, na ostatni dzień wyceny, przypadający przed datą sporządzenia informacji.
- Na pisemny wniosek Ubezpieczającego i za zgodą Towarzystwa do Umowy Dodatkowej mogą być wprowadzone postanowienia odmienne od ustalonych w niniejszych OWDU.
- Na podstawie decyzji Towarzystwa wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 1) OWDU może zostać rozszerzony o nowe Fundusze lub Fundusze mogą zostać z wykazu wykreślone. Powyższa zmiana nie wywiera wpływu na zasady funkcjonowania pozostałych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przed dokonaniem zmiany.
- Zgodnie z postanowieniami art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 1991 r. nr 80, poz. 350 z późniejszymi zmianami) świadczenie kapitałowe z tytułu niniejszej Umowy Dodatkowej podlega opodatkowaniu zryczałtowanym podatkiem dochodowym od dochodu uzyskanego z tytułu udziału w funduszach kapitałowych.
- Dochodem uzyskanym z tytułu udziału w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych jest kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umarzaną jednostek Funduszy z dnia, o którym mowa w § 3 OWDU, § 8 ust. 6-8 OWDU, a kwotą stanowiącą wartość nabycia umarzaną jednostek Funduszu.
- Wszelkie oświadczenia woli związane z niniejszą Umową Dodatkową wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej.
- Niniejsze OWDU wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2018 r i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tym dniu.
- Niniejsze OWDU w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 15/04/2018 z dnia 25 kwietnia 2018 r. mają zastosowanie do umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 2 czerwca 2018 r. lub w terminie późniejszym.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

ZAŁĄCZNIK NR 1
WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

| L.p. | Fundusze | Waluta | Wycena |
|---------------------|---|--------|---------|
| Akcyjne | | | |
| 1. | Compensa PKO AKCJI PLUS | PLN | Dzienna |
| 2. | Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA | PLN | Dzienna |
| 3. | Compensa ESALIENS Akcji | PLN | Dzienna |
| Zrównoważone | | | |
| 4. | Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY | PLN | Dzienna |
| 5. | Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU | PLN | Dzienna |
| Bezpieczne | | | |
| 6. | Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH | PLN | Dzienna |

ZAŁĄCZNIK NR 2
TABELA OPŁAT I PROWIZJI UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

| Zdarzenie związane z pobraniem opłaty | Wysokość opłaty i podstawa jej naliczania |
|---|---|
| Compensa PKO AKCJI PLUS | |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2.0% od wartości wpłaty |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oplata za zarządzanie Funduszem | 0.25% rocznie, opłata pobierana w wysokości ¼ stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA | |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2.0% od wartości wpłaty |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oplata za zarządzanie Funduszem | 0.25% rocznie, opłata pobierana w wysokości ¼ stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa ESALIENS Akcji | |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2.0% od wartości wpłaty |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oplata za zarządzanie Funduszem | 1.5% rocznie, opłata pobierana w wysokości ¼ stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY | |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2.0 % od wartości wpłaty |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oplata za zarządzanie Funduszem | 0.25% rocznie, opłata pobierana w wysokości ¼ stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU | |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 2.0% od wartości wpłaty |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oplata za zarządzanie Funduszem | 0.25% rocznie, opłata pobierana w wysokości ¼ stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |

Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH

| | |
|---|---|
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu odejmowana od wartości wpłaty | 1.5% od wartości wpłaty |
| Oplata manipulacyjna za nabycie jednostek Funduszu przy konwersji środków z innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odejmowana od wartości środków podlegających konwersji | 4 PLN |
| Oplata za zarządzanie Funduszem | 0.30% rocznie, opłata pobierana w wysokości ¼ stawki rocznej na koniec każdego kwartału kalendarzowego od aktualnej wartości netto aktywów poprzez umorzenie jednostek Funduszu |

Opłaty dodatkowe za dyspozycje Klienta:

| | |
|--|--|
| Oplata za prowadzenie rachunku Funduszu | 5 PLN rocznie, opłata pobierana na dzień 30 września każdego roku poprzez umorzenie jednostek Funduszu |
| Oplata za dodatkową, przygotowaną na życzenie Klienta, informację na temat wartości lub historii indywidualnego konta jednostek Funduszu | 6 PLN za każdą sporządzoną informację |
| Oplata za zmianę dyspozycji odnośnie wysokości wpłat regularnych na rzecz Funduszu | 5 PLN za każdorazową zmianę niezależnie od liczby Funduszy, których ona dotyczy |

ESALIENS AKCJI

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO COMPENSA ESALIENS AKCJI

Rozdział I Przepisy ogólne §1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa ESALIENS Akcji, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa ESALIENS Akcji;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki Funduszu.

§3

1. Fundusz został utworzony przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (dalej: Compensa Życie).
2. Compensa Życie zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

Rozdział II Cel i strategia Funduszu §4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną ESALIENS Akcji, prowadzonego przez ESALIENS TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut ESALIENS Akcji. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w ESALIENS TFI S.A.

§5

Compensa Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa ESALIENS Akcji osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa ESALIENS Akcji.

Rozdział III Zasady lokowania aktywów Funduszu §7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, prowadzonym przez ESALIENS TFI S.A.

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa ESALIENS Akcji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, prowadzonym przez ESALIENS TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa ESALIENS Akcji lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, prowadzonym przez ESALIENS TFI S.A.

Rozdział IV Jednostki Funduszu §9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

§10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

§11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

§12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu Compensa Życie nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

§13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

Rozdział V Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu §14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

§15

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

§16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługującego Compensa Życie ze strony ESALIENS TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

§17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

§18

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

Rozdział VI Zasady zarządzania §19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

- 1) dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
- 2) sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
- 3) realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

§20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Compensa Życie.

Rozdział VII Obowiązki informacyjne §21

1. Compensa Życie sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Compensa Życie ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

§22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych Compensa Życie.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczony zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa ESALIENS Akcji został zatwierdzony przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą Nr 12/03/2018 z dnia 19 marca 2018 r.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

PKO AKCJI NOWA EUROPA

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO COMPENSA PKO AKCJI NOWA EUROPA

Rozdział I Przepisy ogólne

§1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki uczestnictwa.

§3

1. Fundusz został utworzony przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (dalej: Compensa Życie).
2. Compensa Życie zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

Rozdział II Cel i strategia Funduszu

§4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO AKCJI NOWA EUROPA, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO AKCJI NOWA EUROPA. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

§5

Compensa Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA.

Rozdział III Zasady lokowania aktywów Funduszu

§7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI NOWA EUROPA, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI NOWA EUROPA, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI NOWA EUROPA, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

Rozdział IV Jednostki Funduszu

§9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

§10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

§11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

§12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu Compensa Życie nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

§13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

Rozdział V Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu

§14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

§15

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

§16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługującego Compensa Życie ze strony PKO TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

§17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

§18

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

Rozdział VI Zasady zarządzania

§19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

1. dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa z Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
2. sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
3. realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

§20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Compensa Życie.

Rozdział VII Obowiązki informacyjne

§21

1. Compensa Życie sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Compensa Życie ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

§22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych Compensa Życie.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczony zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI NOWA EUROPA został zatwierdzony przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą Nr 12/03/2018 z dnia 19 marca 2018 r.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

PKO AKCJI PLUS

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO COMPENSA PKO AKCJI PLUS

Rozdział I Przepisy ogólne §1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI PLUS, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO AKCJI PLUS;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki uczestnictwa.

§3

1. Fundusz został utworzony przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (dalej: Compensa Życie).
2. Compensa Życie zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

Rozdział II Cel i strategia Funduszu §4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO AKCJI PLUS, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO AKCJI PLUS. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

§5

Compensa Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI PLUS osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI PLUS.

Rozdział III Zasady lokowania aktywów Funduszu §7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI PLUS, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO AKCJI PLUS nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI PLUS, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI PLUS lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI PLUS, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

Rozdział IV Jednostki Funduszu §9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

§10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

§11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

§12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu Compensa Życie nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

§13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

Rozdział V Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu §14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

§15

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

§16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługującego Compensa Życie ze strony PKO TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

§17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

§18

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

Rozdział VI Zasady zarządzania §19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

- 1) dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
- 2) sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
- 3) realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

§20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Compensa Życie.

Rozdział VII Obowiązki informacyjne §21

1. Compensa Życie sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Compensa Życie ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

§22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych Compensa Życie.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczeniowy zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO AKCJI PLUS został zatwierdzony przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą Nr 12/03/2018 z dnia 19 marca 2018 r.



Artur Borowiński
Prezes Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu

PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO COMPENSA PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH

Rozdział I Przepisy ogólne §1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożyczki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki uczestnictwa.

§3

1. Fundusz został utworzony przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (dalej: Compensa Życie).
2. Compensa Życie zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

Rozdział II Cel i strategia Funduszu §4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

§5

Compensa Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH.

Rozdział III Zasady lokowania aktywów Funduszu §7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

Rozdział IV Jednostki Funduszu §9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

§10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

§11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

§12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu Compensa Życie nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

§13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

Rozdział V

Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu

§14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

§15

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

§16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługującego Compensa Życie ze strony PKO TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

§17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

§18

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

Rozdział VI Zasady zarządzania §19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

- 1) dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
- 2) sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
- 3) realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

§20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Compensa Życie.

Rozdział VII Obowiązki informacyjne §21

1. Compensa Życie sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Compensa Życie ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

§22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych Compensa Życie.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczeniowy zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH został zatwierdzony przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą Nr 12/03/2018 z dnia 19 marca 2018 r.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

PKO STABILNEGO WZROSTU

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO COMPENSA PKO STABILNEGO WZROSTU

Rozdział I Przepisy ogólne

§1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki uczestnictwa.

§3

1. Fundusz został utworzony przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (dalej: Compensa Życie).
2. Compensa Życie zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

Rozdział II Cel i strategia Funduszu

§4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO STABILNEGO WZROSTU, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO STABILNEGO WZROSTU. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

§5

Compensa Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU.

Rozdział III Zasady lokowania aktywów Funduszu

§7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO STABILNEGO WZROSTU, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO STABILNEGO WZROSTU, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO STABILNEGO WZROSTU, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

Rozdział IV Jednostki Funduszu

§9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

§10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

§11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

§12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu Compensa Życie nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

§13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

Rozdział V Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu

§14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

§15

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

§16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługującego Compensa Życie ze strony PKO TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

§17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

§18

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

Rozdział VI Zasady zarządzania

§19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

- 1) dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
- 2) sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
- 3) realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

§20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Compensa Życie.

Rozdział VII Obowiązki informacyjne

§21

1. Compensa Życie sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Compensa Życie ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

§22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych Compensa Życie.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczeniowy zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO STABILNEGO WZROSTU został zatwierdzony przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą Nr 12/03/2018 z dnia 19 marca 2018 r.

Artur Borowiński
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

PKO ZRÓWNOWAŻONY

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO COMPENSA PKO ZRÓWNOWAŻONY

Rozdział I Przepisy ogólne §1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki uczestnictwa.

§3

1. Fundusz został utworzony przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (dalej: Compensa Życie).
2. Compensa Życie zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

Rozdział II Cel i strategia Funduszu §4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną PKO ZRÓWNOWAŻONY, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO ZRÓWNOWAŻONY. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

§5

Compensa Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY.

Rozdział III Zasady lokowania aktywów Funduszu §7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO ZRÓWNOWAŻONY, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO ZRÓWNOWAŻONY, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO ZRÓWNOWAŻONY, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

Rozdział IV Jednostki Funduszu §9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

§10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

§11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

§12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu Compensa Życie nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

§13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

Rozdział V Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu §14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

§15

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

§16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługującego Compensa Życie ze strony PKO TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

§17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

§18

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

Rozdział VI Zasady zarządzania §19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

1. dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
2. sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
3. realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

§20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Compensa Życie.

Rozdział VII Obowiązki informacyjne §21

1. Compensa Życie sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Compensa Życie ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

§22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych Compensa Życie.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczony zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Compensa PKO ZRÓWNOWAŻONY został zatwierdzony przez Zarząd Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą Nr 12/03/2018 z dnia 19 marca 2018 r.



Artur Borowiński
Prezes Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu

OBOWIĄZEK INFORMACYJNY ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH

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

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

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

Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna:

Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w celu i na podstawie:

| CEL PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH | PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA |
|---|--|
| ocena ryzyka ubezpieczeniowego i wykonania umowy ubezpieczenia | niezbędność przetwarzania do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy; art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej; zgoda na przetwarzanie danych (szczególne kategorie danych osobowych) |
| ocena ryzyka ubezpieczeniowego w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie | zgoda na przetwarzanie danych (szczególne kategorie danych osobowych) |
| własne cele marketingowe Administratora, w tym cele analityczne i poprzez profilowanie, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia | niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora. Prawnne 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 |
| 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 zawieraniem 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 nie będą przekazywane do odbiorców znajdujących się w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.

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

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

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 wykonywanym zawodzie. 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 przedstawiania 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 przedstawiania 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.

Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.



Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa

KRS 43309, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS

NIP 527 20 52 806, Kapitał zakładowy: 224 263 746,00 zł – opłacony w całości

Tel: +48 22 867 66 67, 801 120 000