

Indywidualne ubezpieczenie rentowe na życie Prywatna Emerytura

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

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

Produkt: **Prywatna Emerytura OWU BRP-1417**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia rentowego na życie Prywatna Emerytura zatwierdzonych Uchwałą Nr 8/07/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 11 lipca 2017 r. (zwane dalej OWU) oraz Polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, 4 grupa ustawowa. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas określony. Ubezpieczenie dostępne jest w dwóch wariantach: z Okresem gwarantowanej wypłaty Renty oraz bez Okresu gwarantowanej wypłaty Renty.

Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Przedmiot ubezpieczenia:

W okresie ochrony tymczasowej – życie ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej,

W okresie pełnej odpowiedzialności - życie w Okresie ubezpieczenia oraz dożycie Ubezpieczonego do dnia następnego po dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ukończył 66 rok życia.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Zakres ochrony ubezpieczeniowej w okresie ochrony tymczasowej:

- śmierć w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

Pełny zakres oraz zasady odpowiedzialności Towarzystwa w okresie ochrony tymczasowej wskazane są § 6 OWU.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej umowy podstawowej w okresie pełnej odpowiedzialności Towarzystwa:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
- dożycie Ubezpieczonego do dnia następnego po dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ukończył 66 rok życia, co skutkuje nabyciem przez Ubezpieczonego prawa do Renty i rozpoczęciem wypłaty Ubezpieczonemu Renty na warunkach określonych w Umowie ubezpieczenia.

Pełny zakres oraz zasady odpowiedzialności Towarzystwa wskazane są § 3 OWU.

W jakich sytuacjach Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia lub wypłaci Świadczenie w ograniczonej wysokości?

- Towarzystwo ponosi ograniczoną odpowiedzialność z tytułu Ubezpieczenia podstawowego za skutki okoliczności, które z naruszeniem § 7 ust. 2 OWU i § 7 ust. 4-5 OWU nie zostały podane do jego wiadomości (zgodnie z zapisami § 7 OWU) – w takiej sytuacji odpowiedzialność ograniczona jest do wypłaty Wartości wykupu, obliczonej na zasadach określonych w § 16 OWU.

Szczegółowe informacje dotyczące wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności Towarzystwa dotyczące ochrony tymczasowej wskazane są w § 6 OWU.

Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- Na terenie całego świata.

Jakie są kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego?

Ubezpieczający zobowiązany jest:

- udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
- terminowo opłacać należną Składkę regularną,
- niezwłocznie przekazywać Ubezpieczonemu wszelkie informacje o przebiegu Umowy ubezpieczenia przedstawiane przez Towarzystwo,

- składać zawiadomienia i oświadczenia na piśmie i wysłać je listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym mojacompena.pl,
- informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres email).

Ubezpieczający ma prawo:

- odmówić zawarcia Umowy ubezpieczenia,
- odstąpić od Umowy ubezpieczenia,
- wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia,
- zmienić zakres odpowiedzialności Towarzystwa:

a) dodać do zakresu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczenia dodatkowe na wypadek:

- śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-8615),
- śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego (OWDU BRP-8715),
- Pobytu w Szpitalu w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (OWDU BRP-8815),
- Trwałej utraty zdrowia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-1016),
- Całkowitej niezdolności Ubezpieczonego do pracy z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-9015).

Szczegółowe warunki ubezpieczeń dodatkowych, w tym przedmiot ubezpieczenia, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, zasady wypłaty Świadczeń, zawarte zostały w odpowiednich OWDU.

b) usunąć z zakresu ochrony ubezpieczeniowej określonych ubezpieczeń dodatkowych.

- zawnioskować o podwyższenie wysokości Składki regularnej w każdą Rocznicę ubezpieczenia,
- zawnioskować o obniżenie wysokości Składki podstawowej, począwszy od 2 Rocznicy ubezpieczenia,
- zawnioskować o zmianę Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego ze zredukowaną wysokością Renty i ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach i warunkach określonych w § 17 OWU,
- odmówić dokonania zmiany wysokości Składki regularnej,
- odmówić przyjęcia corocznej indeksacji Składki regularnej i miesięcznej Renty,
- zawnioskować o wznowienie Umowy ubezpieczenia, która została rozwiązana w sytuacji, o której mowa w § 12 ust. 2 pkt 2) OWU. Zasady wznowienia Umowy ubezpieczenia określone są w § 22 OWU,
- złożyć Reklamację,
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczony ma prawo:

- w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia wskazać jednego Uposażonego do Renty oraz jednego lub więcej Uposażonych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonego do Renty oraz Uposażonych,
- złożyć Reklamację,

- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia.

Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składka regularna płatna jest:

- z góry: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie (zgodnie z potwierdzoną w Polisie częstotliwością),
- w terminie:
 - a) przed Dniem początku odpowiedzialności – w przypadku pierwszej należnej Składki regularnej,
 - b) najpóźniej w pierwszym dniu okresu, za który jest należna dana Składka regularna – w przypadku drugiej i kolejnych Składek regularnych.

Składki dodatkowe mogą być wpłacane jednokrotnie lub wielokrotnie w Okresie ubezpieczenia w wysokości nie mniejszej niż 1 000 PLN.

Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu potwierdzonym w Polisie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po Dniu zapłaty pierwszej Składki regularnej.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:

- w dniu śmierci Ubezpieczonego,
- w ostatnim dniu okresu, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości należnej za dany okres, w sytuacji określonej w § 12 ust. 2 pkt 2) OWU,
- w przeddzień Rocznicy ubezpieczenia, przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ukończył 66 rok życia.

Jak zawnioskować o wypłatę Świadczenia?

Osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia powinna złożyć pisemne zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową. W zależności od zdarzenia stanowiącego podstawę zgłoszenia roszczenia, do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa potrzebne są dokumenty wskazane:

- w § 24 ust. 4 OWU z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
- w § 23 ust. 3 OWU z tytułu wypłaty Renty.

Pełne informacje dotyczące określenia osób uprawnionych do otrzymania Świadczeń, zasad ustalania i wypłaty świadczenia wskazane są w § 8, § 23 oraz § 24 OWU.

Jak rozwiązać umowę?

Ubezpieczający ma prawo:

- odstąpić od umowy w terminach wskazanych w OWU,
- wypowiedzieć na piśmie umowę ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia (wypowiedzenie

jest skuteczne na koniec miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu w którym złożone zostało wypowiedzenie umowy).

OŚWIADCZENIE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 r. W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH (w związku z Artykułem 6. Przejrzystość w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju)

Towarzystwo posiada aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Wobec tych aktywów Towarzystwo, jako część Grupy VIG, przyjęło i stosuje Politykę zarządzania aktywami, która nakłada na poszczególne spółki Grupy VIG obowiązek przyjęcia Strategii Inwestycji i Ryzyka. Jej częścią jest Strategia ESG, która określa kryteria dotyczące limitów bezpośrednich inwestycji w papiery wartościowe, między innymi w zakresie dwóch sektorów uznanych za wrażliwe: sektor zbrojeniowy oraz sektor węgla energetycznego, które stanowią ograniczenie ryzyka zrównoważonego rozwoju:

- Wykluczenie zakazanej broni – Towarzystwo nie dokonuje inwestycji w zakresie zakazanych broni w rozumieniu sprzętu obronnego określonych w Konwencjach: O zakazie lub ograniczeniu użycia pewnych broni konwencjonalnych, które mogą być uważane za powodujące nadmierne cierpienia lub mające niekontrolowane skutki, O zakazie broni chemicznej i O zakazie broni biologicznej i technicznej, wliczając w to broń biologiczną i chemiczną, amunicję kasetową (w tym wszystkie rodzaje możliwych systemów startowych), miny przeciwpiechotne, systemy stawiające miny i inne systemy minowe oraz amunicję uranową. Zakres w/w wykluczeń inwestycyjnych Grupy VIG nie ogranicza się jedynie do definicji zawartych w ww. Konwencjach, co pozwala dodawać do listy ograniczeń, broń będącą dopiero w fazie wdrażania lub testów jak np. broń laserową.
- Wykluczenie węgla energetycznego – Towarzystwo jest świadome konsekwencji klimatycznych wynikających z energetyki węglowej. Dlatego też decyzje inwestycyjne oceniane są pod kątem zaangażowania w następujące obszary: wydobywanie i handel węglem energetycznym, produkcję energii elektrycznej z węgla energetycznego oraz produkcję paliw z węgla. Powyższe wykluczenia sektorowe są integralną częścią Strategii zmian klimatycznych Grupy VIG.

Produkt nie zawiera elementów promujących aspekty środowiskowe i społeczne, a także nie stanowi zrównoważonej inwestycji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.