

KARTA PRODUKTU COMPENSA IKZE

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

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

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

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

UWAGA!

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

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



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

I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

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

II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

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

III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

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

Składka funduszowa wpłacana na produkt Compensa IKZE jest inwestowana w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w produkcie Compensa IKZE wskazany jest w niniejszej karcie produktu w pkt XV oraz w OWU. Polityka inwestycyjna Funduszu, częstotliwość i metoda Wycen Jednostek danego Funduszu określona jest w Regulaminie funduszu. Aktualny Wykaz funduszy oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU zamieszczony jest na stronie internetowej Towarzystwa www.compensa.pl.

UWAGA!

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

IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

1) minimalnej wysokości Pierwszej Składki funduszowej równej 500 PLN,

2) Składki ochronnej w wysokości 4 PLN.

• Każda Składka funduszowa wniesiona przez Oszczędzającego w trakcie Roku ubezpieczenia, po przekroczeniu kwoty odpowiadającej limitowi wpłat dokonanych na IZKE w danym roku kalendarzowym, określonym ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, jest zwracana Oszczędzającemu, na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Oszczędzający ma prawo wskazać inny rachunek bankowy do dokonywania zwrotów, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, przez złożenie pisemnego oświadczenia w tej sprawie i dostarczenia go do Siedziby Towarzystwa. Niniejsza zasada nie dotyczy Wyплаты transferowej przyjmowanej na Rachunek.

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

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

Suma ubezpieczenia jest stała i wynosi 1 000 PLN.

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

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

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

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

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

IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

Brak

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

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



XI. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO I REKLAMACJI

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

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

• zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego – dokonanie

Wypłaty:

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

• zasady i tryb zgłaszania Reklamacji:

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

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

XII. PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

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

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



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

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

XIV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

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

W sytuacjach, gdy Towarzystwo w związku z Wypłatą, Wypłatą transferową albo Zwrotem jest zobowiązane z mocy obowiązujących przepisów

prawa do pobrania i odprowadzenia do właściwych instytucji kwot na poczet zobowiązań lub należnych podatków, kwoty te zostaną pobrane i odprowadzone przez Towarzystwo pomniejszając kwoty stosownych wypłat dokonywanych przez Towarzystwo na rzecz Oszczędzającego albo Uposażonego na podstawie Umowy ubezpieczenia.

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



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

(stan na dzień 31 grudnia 2020 r.)

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

Aktualny wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie OWU, zamieszczony jest na stronie www.compensa.pl.



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

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



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

XVII. 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)

Na podstawie wstępnych analiz ryzyka opierających się o szacunkowe dane pozyskane w procesie dialogu z firmami zarządzającymi funduszami

i portfelami inwestycyjnymi zarządzanymi na rzecz Towarzystwa ocenia się, że nie można wykluczyć możliwości wystąpienia ryzyka ESG, mającego rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na zwrot z inwestycji.

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.