

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie

Gwarancja Komfort

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

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

Produkt: **Gwarancja Komfort OWU BRP-0916**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Komfort zatwierdzonych Uchwałą Nr 12/03/2016 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 17 marca 2016 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, I grupa ustawowa. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.

Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Przedmiot ubezpieczenia:

W okresie ochrony tymczasowej – życie Ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej.

W okresie pełnej odpowiedzialności – życie i zdrowie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

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 § 5 OWU.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej umowy podstawowej w okresie pełnej odpowiedzialności Towarzystwa:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
- dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
- wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia.

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

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

Odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty świadczenia w wysokości Wartości wykupu, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie lub spowodowana została lub nastąpiła na skutek:

- działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, Aktów terroryzmu lub czynnego udziału Ubezpieczonego w rozruchach, buntach, zamieszkach bądź aktach przemocy, a także masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
- popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
- samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego.

Szczegółowe informacje dotyczące wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności Towarzystwa wskazane są w: § 6 ust. 6 i ust. 8 OWU dla Ubezpieczenia podstawowego, § 11 ust. 4 pkt 2) OWU, § 12 ust. 2 OWU dla ochrony tymczasowej, § 12 ust. 3 OWU dla Choroby śmiertelnej.

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 wysyłać je listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym mojacompensa.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),
 - na wypadek śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego (OWDU BRP-8715),
 - na wypadek Pobytu w Szpitalu w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (OWDU BRP-8815),
 - na wypadek Trwałej utraty zdrowia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-1016),
 - na wypadek Całkowitej niezdolności Ubezpieczonego do pracy z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-9015),
 - na wypadek Poważnego zachorowania (OWDU BRP-0316),
 - na wypadek Nowotworu złośliwego (OWDU BRP-0416),
 - na wypadek Leczenia Nowotworu złośliwego (OWDU BRP-0516),
 - na wypadek śmierci Ubezpieczającego z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-0616),
 - na życie Ubezpieczającego (OWDU BRP-0716),
 - na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (OWDU BRP-0816).

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 określone ubezpieczenia dodatkowe,

- zawiesić opłacanie Składek regularnych na okres od 3 do 12 miesięcy (nie wcześniej niż w 3 Rocznicę ubezpieczenia),
- zaproponować podwyższenie wysokości Składki regularnej (w każdej Rocznicy ubezpieczenia),

- zaproponować obniżenie wysokości Składki regularnej (począwszy od 3 Rocznicę ubezpieczenia),
 - odmówić dokonania zmiany wysokości Składki regularnej,
 - zamienić Umowę ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności (nie wcześniej niż w 2 Rocznicę ubezpieczenia),
 - odmówić corocznej indeksacji Składki regularnej i sum ubezpieczenia,
 - złożyć Reklamację,
 - wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia.
- Ubezpieczony ma prawo:

- w każdym czasie wskazać jednego lub więcej Uposażonych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonego,
- 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
 Ubezpieczający może zaproponować zmianę częstotliwości opłacania składek w każdą Rocznicę ubezpieczenia.

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 ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, w przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

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 § 21 ust. 4 OWU z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
- w § 22 ust. 3 OWU z tytułu Choroby śmiertelnej,
- w § 23 ust. 2 OWU z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia.

Pełne informacje dotyczące określenia osób uprawnionych do otrzymania świadczeń, zasad ustalania i wypłaty świadczenia wskazane są w § 7, § 21, § 22 oraz § 23 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.