

# Ubezpieczenie indywidualne na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Flexi Plus

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

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

Produkt: **Flexi Plus OWU BRP-9115**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Flexi Plus zatwierdzonych Uchwałą Nr 193/2015 Zarządu Towarzystwa z dnia 30 grudnia 2015 roku (zwane dalej OWU) oraz polisie 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.

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 zawarcia Umowy ubezpieczenia Flexi Plus.

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 ustawowa 3.

## I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ZASIĘG TERYTORIALNY JEJ OBOWIĄZYWANIA

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w pierwszym Roku ubezpieczenia.

**Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie.**

## II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- ochronna – zapewnienie w Okresie ubezpieczenia ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- inwestycyjna – inwestowanie kapitału w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w produkcie Flexi Plus wskazany jest w pkt XVI niniejszego dokumentu oraz OWU; polityka inwestycyjna Funduszy, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określona jest w Regulaminie Funduszy).

## III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Flexi Plus to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierane na czas nieokreślony. Ubezpieczenie ma charakter ochronno – inwestycyjny ze znaczną przewagą części inwestycyjnej, co oznacza, że znaczna część wpłaconej przez Ubezpieczającego Składki jednorazowej inwestowana jest w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

### UWAGA!

- **rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to, co najmniej 5 lat** (Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ubezpieczeniu dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie),
- **rozwiązanie Umowy ubezpieczenia powoduje wypłatę Całkowitego wykupu ubezpieczenia.** Wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia nie jest równa:

1) wpłaconej Składce jednorazowej,

2) środkiem zgromadzonym na Indywidualnym rachunku.

Z tytułu Całkowitego wykupu ubezpieczenia pobierana jest opłata transakcyjna na warunkach i w wysokości określonej w OWU. Opłata transakcyjna nie jest pobierana, jeżeli Całkowity wykup ubezpieczenia dokonywany jest po upływie:

a) 4 Roczniczy ubezpieczenia – w przypadku, gdy Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności wynosi 64 lata lub poniżej,

b) 3 Roczniczy ubezpieczenia – w przypadku, gdy Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności wynosi od 65 lat do 70 lat (włącznie),

c) 1 Roczniczy ubezpieczenia – w przypadku, gdy Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności wynosi od 71 lat do 80 lat (włącznie),

• **inwestycje w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obciążone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Ubezpieczającego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane,**

• **po stronie Ubezpieczającego 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 wpłat Składek jednorazowych. 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

- Ubezpieczający opłaca Składkę jednorazową w zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokości,
- Towarzystwo świadczy ochronę na wypadek śmierci Ubezpieczonego i z tego tytułu pobiera opłatę za ochronę ubezpieczeniową,
- różnica pomiędzy Składką jednorazową a opłatą pobraną przez Towarzystwo z tytułu udzielania Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi Składkę funduszną, która zamieniana jest na Jednostki Funduszy zgodnie z zasadami, o których mowa w § 14 OWU,

- z Indywidualnego rachunku Towarzystwo pobiera opłaty (zgodnie z Tabelą opłat wskazaną w niniejszym dokumencie w pkt XIV),
- Ubezpieczający może dokonać wypłaty Częściowego wykupu ubezpieczenia

- po upływie okresu przysługującego Ubezpieczającemu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia,
- w każdym czasie Ubezpieczający może dokonać Konwersji Jednostek.

## Kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego

### kluczowe prawa

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	wskazanie Uposażonego, a także w każdym czasie zmiana lub odwołanie Uposażonego, a także zmiana udziałów poszczególnych Uposażonych w kwocie Świadczenia
odmowa zawarcia Umowy ubezpieczenia	
zgłoszenie Konwersji Jednostek	wystąpienie z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni licząc od daty otrzymania pierwszej (po pierwszym Roku ubezpieczenia) informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia – w przypadku gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby
dokonanie Całkowitego / Częściowego wykupu Umowy ubezpieczenia	
złożenie Reklamacji (jeżeli jest osobą fizyczną) albo skargi lub zażalenia (jeżeli nie jest osobą fizyczną)	złożenie Reklamacji
wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia	wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia
wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	

### kluczowe obowiązki

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub przed zawarciem Umowy ubezpieczenia w innych pismach	udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub przed zawarciem umowy ubezpieczenia w innych pismach
doręczyć Ubezpieczonemu otrzymane od Towarzystwa OWU, na podstawie których zawierana jest Umowa ubezpieczenia oraz wszelkie dokumenty zawierające informacje dotyczące Umowy ubezpieczenia (jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami)	
opłacić należną Składkę jednorazową	
określić we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Alokację Składki	
informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres e-mail)	
uzgodnić z Ubezpieczonym propozycje zmian w Umowie ubezpieczenia (jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby)	informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres e-mail)
niezwłocznie przekazywać Ubezpieczonemu wszelkie informacje o przebiegu Umowy ubezpieczenia przedstawiane przez Towarzystwo	

## 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
śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Suma kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku – suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego potwierdzona w Polisie

- w przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w pierwszym Roku ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaci Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego lub osobom wskazanym w § 8 ust. 8 OWU, dodatkowe Świadczenie w Walucie polisy, w wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku potwierdzonej w Polisie (10% wpłaconej Składki jednorazowej).

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

- wysokość Składki określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
- wysokość Składki jednorazowej nie może być niższa niż:
  - a) wariant opłat Standard: 10 000 PLN, 3 500 EUR, 4 500 USD,
  - b) wariant opłat VIP: 50 000 PLN, 17 500 EUR, 22 500 USD,
- Składka jest opłacana jednorazowo,
- Składka jest wyrażona w Walucie polisy.

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

- wysokość sumy ubezpieczenia Ubezpieczający deklaruje we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
- suma ubezpieczenia jest wyrażona w Walucie polisy,
- suma ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczonych, którzy w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia mają nie więcej niż 64 lata stanowi 10% zapłaconej Składki jednorazowej, ale nie więcej niż:
  - I) 70 000 PLN – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w PLN,

2) 25 000 EUR – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w EUR,

3) 35 000 USD – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w USD,

• suma ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczonych, którzy w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia mają nie mniej niż 65 lat i nie więcej niż 69 lat, stanowi 2,5% zapłaconej Składki jednorazowej, ale nie więcej niż:

1) 70 000 PLN – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w PLN,

2) 25 000 EUR – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w EUR,

3) 35 000 USD – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w USD,

• suma ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczonych, którzy w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia mają 70 lat lub więcej wynosi jedną jednostkę monetarną:

1) 1 PLN – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w PLN,

2) 1 EUR – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w EUR,

3) 1 USD – w przypadku, gdy w danej Umowie ubezpieczenia suma ubezpieczenia wyrażona jest w USD,

• suma ubezpieczenia nie ulega zmianie przez cały Okres ubezpieczenia,

• suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w pierwszym Roku ubezpieczenia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku stanowi 10% zapłaconej Składki jednorazowej, odpowiednio do Waluty polisy,

• Towarzystwo potwierdza wysokość sumy ubezpieczenia w Polisie.

#### **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 § 5 OWU (dla ryzyka śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku odpowiedzialność Towarzystwa wygasa w dniu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni: w dniu poprzedzającym dzień pierwszej Rocznicę ubezpieczenia, w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia),

• brak możliwości wznowienia ubezpieczenia.

#### **IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

• **odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty Całkowitego wykupu ubezpieczenia obliczonego na zasadach określonych w § 18 OWU**, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaistniała w następstwie lub spowodowana została lub nastąpiła na skutek:

1) 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,

2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,

3) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego.

• **Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (w tym z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie ochrony tymczasowej, o której mowa w § 6 OWU)**, jeżeli zaistniała ona w następstwie lub spowodowana została

lub nastąpiła na skutek lub w związku z:

1) działaniami wojennymi, stanem wojennym, stanem wyjątkowym, Aktami terroryzmu lub czynnym udziałem Ubezpieczonego w rozruchach, buntach, zamieszkach bądź aktach przemocy, a także masowym skażeniem radioaktywnym, biologicznym, chemicznym bądź katastrofą nuklearną,

2) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,

3) samobójstwem Ubezpieczonego popełnionym w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego,

4) Nieszczęśliwym wypadkiem, który zaistniał przed Dniem początku odpowiedzialności albo w dniu lub po upływie 1 Rocznicę ubezpieczenia, a w odniesieniu do ochrony tymczasowej – przed dniem, w którym łącznie zostały spełnione warunki o których mowa w § 6 ust. 2 OWU,

5) samookaleczeniem, okaleczeniem Ubezpieczonego na jego własną prośbę, niezależnie od stanu jego poczytalności,

6) zatruciem Ubezpieczonego spowodowanym spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nie przepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza,

7) zawodowym, amatorskim i rekreacyjnym uprawianiem przez Ubezpieczonego sportów motorowych, motorowodnych, nart wodnych, windsurfingu, surfing, kitesurfingu, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, raftingu, baloniarstwa, bungee jumping, paralotniarstwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, motolotniarstwa, sportów lotniczych, downhillu, base jumping, speleologii, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej, zorbingu, sportów walki lub udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych i regatach żeglarskich,

8) Pozostawianiem przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu lub leków, z wyjątkiem leków zażywanych zgodnie z zaleceniami lekarza, środków odurzających lub substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii (zwanych dalej łącznie środkami odurzającymi), chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności również w przypadku, gdy Ubezpieczony odmówił wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – był pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających, chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,

9) operacją plastyczną lub zabiegiem kosmetycznym, za wyjątkiem przypadków, gdy miały one na celu usunięcie następstw Nieszczęśliwych wypadków, zaistniałych w Okresie ubezpieczenia,

10) leczeniem lub zabiegami leczniczymi lub diagnostycznymi, bez względu na to, przez kogo były wykonywane, chyba że chodziło o zalecone przez lekarza leczenie bezpośrednich następstw Nieszczęśliwego wypadku,

11) wypadkiem lotniczym, z wyjątkiem lotu Ubezpieczonego w charakterze pasażera lub pilota licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych.

• **Towarzystwo ponosi ograniczoną odpowiedzialność na wypadek śmierci Ubezpieczonego** – za skutki okoliczności, które z naruszeniem § 7 ust. 7 – 8 OWU nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia postanowień § 7 ust. 7 – 8 OWU doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że Zdarzenie ubezpieczeniowe jest skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym. W sytuacjach, o których mowa w zdaniu powyżej, odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu śmierci Ubezpieczonego ograniczona jest do wypłaty Całkowitego wykupu, obliczonego na zasadach określonych w § 18 OWU.

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

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wyplata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
prawo	Ubezpieczającego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego	Ubezpieczającego	Ubezpieczającego
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wykup ubezpieczenia
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia	wartość umorzonych Jednostek pomniejszona o opłatę transakcyjną z tytułu wystąpienia z Umowy ubezpieczenia	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia	wartość Całkowitego wykupu ubezpieczenia

**Wartość wykupu ubezpieczenia** – kwota pieniężna przy obliczaniu której stosuje się następującą regułę:

- w pierwszej kolejności ustala się wartość Jednostek Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku (biorąc odpowiednio pod uwagę: wszystkie zgromadzone Jednostki – przy udzielaniu informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia lub Całkowitym wykupie albo części zgromadzonych Jednostek - przy Częściowym wykupie) jako iloczyn: liczby Jednostek poszczególnych Funduszy i Ceny Jednostek poszczególnych Funduszy ustalonych na koniec danego Dnia Wyceny,
- następnie ustala się kwotę pieniężną stanowiącą Wartość wykupu ubezpieczenia poprzez pomniejszenie kwoty, o której mowa powyżej odpowiednio o: opłatę transakcyjną określoną w § 16 ust. 2 pkt 4) lub w § 16 ust. 2 pkt 3) OWU, z zastrzeżeniem, iż obliczona w ten sposób Wartość wykupu ubezpieczenia nie jest pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych.

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

- zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego:
  - 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe należy zgłosić niezwłocznie,
  - 2) na wniosku o wypłatę Świadczenia,
  - 3) do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć dokumenty wskazane w § 29 ust. 4 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 Ubezpieczonego w swoim imieniu,
- zasady i tryb zgłaszania Reklamacji:
  - 1) prawo złożenia Reklamacji przysługuje Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, 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 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,
  - 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 Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, 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. SPOSÓB I TRYB ROZPATRYWANIA SKARG

- prawo złożenia skargi lub zażalenia przysługuje podmiotom którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji,
- do skargi lub zażalenia zastosowanie znajdują postanowienia § 31 OWU dotyczące reklamacji składanych przez Ubezpieczających, Ubezpieczonych, osoby uprawnione do Świadczenia oraz poszukujących ochrony ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, z wyłączeniem § 31 ust. 9 OWU. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym lub składającym zażalenie uzgodniono inną formę odpowiedzi. Jeśli życzeniem skarżącego lub składającego zażalenie jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i skarżący lub składający zażalenie wyraził zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest mu tą drogą.

## XIII. PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia
śmierć Ubezpieczonego	Uposażony lub osoby wskazane w § 8 ust. 8 OWU

Prawo wskazania Uposażonego przysługuje Ubezpieczonemu. Zmiana lub odwołanie Uposażonego może nastąpić w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady wskazywania Uposażonego określone są w § 8 OWU.

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

Warianty opłaty	L.p.	Wysokość Składki jednorazowej wyrażona w Walucie polisy, dla której zastosowanie znajduje dany wariant opłaty				
STANDARD	1	od 10 000 PLN do 49 999 PLN				
		od 3 500 EUR do 17 499 EUR				
		od 4 500 USD do 22 499 USD				
VIP	2	50 000 PLN i więcej 17 500 EUR i więcej 22 500 USD i więcej				
Tytuł opłaty	L.p.	Wysokość opłaty i sposób pobierania		Wariant opłaty		
opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia	1	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 1) OWU				
	1a	1,90 % rocznie (przy czym za rok przyjmuje się 365 dni)		Standard		
	1b	1,45 % rocznie (przy czym za rok przyjmuje się 365 dni)		VIP		
opłaty transakcyjne:						
z tytułu Konwersji Jednostek	2	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt. 2) OWU				
	2a	brak opłat	za pierwsze 10 Konwersji Jednostek w danym Roku ubezpieczenia		Standard	
	2b	10 PLN 3,5 EUR 4,5 USD	za każdą kolejną Konwersję Jednostek w danym Roku ubezpieczenia			
	2c	brak opłat	za każdą Konwersję Jednostek, dokonywaną z pomocą portalu mojaCompensa, niezależnie od liczby dokonanych Konwersji Jednostek			
	2d	brak opłat	za pierwsze 20 Konwersji Jednostek dokonywanych z pominięciem portalu mojaCompensa w każdym Roku ubezpieczenia		VIP	
	2e	10 PLN 3,5 EUR 4,5 USD	za każdą kolejną Konwersję Jednostek dokonywaną z pominięciem portalu mojaCompensa w każdym Roku ubezpieczenia			
za Częściowy wykup ubezpieczenia	3	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 3) OWU				
		<b>Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności</b>	<b>Rok ubezpieczenia</b>	<b>Wysokość opłaty</b>		
	3a	do 64 lat (włącznie)	1 – 4	4%	Standard VIP	
			5	0%		
	3b	od 65 lat do 70 lat (włącznie)	1	2%		
			2	1%		
			3	0,5%		
			4 i kolejne	0%		
	3c	od 71 lat do 80 lat (włącznie)	1	1%		
			2 i kolejne	0%		
za Całkowity wykup ubezpieczenia	4	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 4) OWU				
		<b>Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności</b>	<b>Rok ubezpieczenia</b>	<b>Wysokość opłaty</b>		
	4a	do 64 lat (włącznie)	1 – 4	4%	Standard VIP	
			5	0%		
	4b	od 65 lat do 70 lat (włącznie)	1	2%		
			2	1%		
			3	0,5%		
			4 i kolejne	0%		
	4c	od 71 lat do 80 lat (włącznie)	1	1%		
			2 i kolejne	0%		

Tytuł opłaty	L.p.	Wysokość opłaty i sposób pobierania	Wariant opłaty
z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 25 OWU	5	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 5) OWU	Standard VIP
		<b>Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności</b>	
	5a	do 64 lat (włącznie)	
	5b	od 65 lat do 70 lat (włącznie)	
	5c	od 71 lat do 80 lat (włącznie)	1%
z tytułu wystąpienia z Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 26 OWU	6	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 2 pkt 6) OWU	Standard VIP
		<b>Wiek Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności</b>	
	6a	do 64 lat (włącznie)	
	6b	od 65 lat do 70 lat (włącznie)	
	6c	od 71 lat do 80 lat (włącznie)	1%

opłata za ochronę ubezpieczeniową:

z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w I Roku ubezpieczenia	7	opłata jest naliczana i pobierana zgodnie z zasadami, o których mowa w § 16 ust. 3 OWU		Standard VIP
		0,16‰	od wpłaconej Składki Jednorazowej przed dokonaniem jej zamiany na Jednostki Funduszy	

- opłata z tytułu Konwersji Jednostek podlega indeksacji na zasadach wskazanych w § 16 ust. 4 OWU,
- opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia oraz opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierane są w następującej kolejności: opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia, opłata za ochronę ubezpieczeniową.

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń dla indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Flexi Plus (OWU BRP-9115) wynosi 1,81%.

## 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.): Art. 10 ust. 1 pkt 7; Art. 17 ust. 1 pkt 5; Art. 17 ust. 1c; Art. 21 ust. 1 pkt 4 w związku z art. 24 ust. 15 i ust. 15a; Art. 24 ust. 15; Art. 24 ust. 15a; Art. 24 ust. 15b; Art. 30a ust. 1 pkt 5; Art. 52a ust. 1 pkt 3, Art. 41 ust. 4d.
  - przepisy z zakresu opodatkowania podatkiem dochodowym od osób prawnych – Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz. U. z 2014 poz. 851 ze zm.): Art. 12 ust. 1 pkt 1; Art. 12 ust. 4a; Art. 12 ust. 4 pkt 20; Art. 16 ust. 1 pkt 8; Art. 16 ust. 7e; Art. 16 ust. 7f; Art. 16 ust. 1 pkt 59; Art. 19 ust. 1.
- Brzmienie treści artykułów wskazanych powyżej wskazane jest w § 33 OWU.

## XVI. WYKAZ UBEZPIECZENIOWCYH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU FLEXI PLUS

(stan na dzień 1 grudnia 2018 r.)

L.p.	Fundusze	Waluta	Wycena
<b>Akcyjne</b>			
1.	UFK Santander Akcji Polskich	PLN	Dzienna
2.	UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek	PLN	Dzienna
3.	UFK Skarbiec Akcja	PLN	Dzienna
4.	UFK ESALIENS Akcji	PLN	Dzienna
5.	UFK Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	USD	Dzienna
6.	UFK UniKorona Akcje	PLN	Dzienna
7.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	PLN	Dzienna
8.	UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	PLN	Dzienna
9.	UFK C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	PLN	Dzienna
<b>Zrównoważone</b>			
10.	UFK Santander Zrównoważony	PLN	Dzienna
11.	UFK ESALIENS Strateg	PLN	Dzienna
12.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (EUR)	EUR	Dzienna
13.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (PLN hedged)	PLN	Dzienna
<b>Bezpieczne</b>			
14.	UFK Santander Stabilnego Wzrostu	PLN	Dzienna
15.	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	PLN	Dzienna
16.	UFK NN Obligacji	PLN	Dzienna
17.	UFK Santander Obligacji Skarbowych	PLN	Dzienna
18.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Garant (EUR)	EUR	Dzienna
19.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR)	EUR	Dzienna
20.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	PLN	Dzienna
<b>Gwarantowane</b>			
21.	UFK Gwarantowany Compensa	PLN	Dzienna

**XVII. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU FLEXI PLUS**

Fundusz	Profil UFK
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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK Compensa/HSBC GIF BRIC Equity	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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK 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.
UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced (EUR)	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.
UFK 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.

Fundusz	Profil UFK
UFK 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.
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.
UFK 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.
UFK Santander Obligacji Skarbowych	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe 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.
UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Garant (EUR)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe, akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części zainwestowanego kapitału.
UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe 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.
UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe 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.
UFK Gwarantowany Compensa	Portfel jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarantowanej stopy zwrotu.