

# Ubezpieczenie dodatkowe indywidualne na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

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

Produkt: **Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym OWDU BRP-0816**

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje o warunkach umowy dodatkowej podane są w ogólnych warunkach dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zatwierdzonych Uchwałą Nr 13/03/2016 Zarządu Towarzystwa z dnia 17 marca 2016 roku (zwane dalej OWDU) oraz w 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 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 Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort o dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

## Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie i dożycie 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 ubezpieczenia Gwarancja Komfort.

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

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego.

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego,
- 2) dożycie przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego.

**Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie.**

## II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- ochronna – zapewnienie w Okresie ubezpieczenia dodatkowego ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego albo dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego,
- inwestycyjna – długoterminowe inwestowanie kapitału w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w dodatkowym indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wskazany jest w pkt XVI niniejszego dokumentu oraz OWDU; 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

Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym to ubezpieczenie, które może stanowić rozszerzenie zakresu indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Komfort, zawierane jest na czas określony, zgodny z okresem, na jaki zawierane jest Ubezpieczenie podstawowe, tj. Gwarancja Komfort. Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjny, co oznacza, że całość wpłacanej przez Ubezpieczającego Składki funduszowej przeznaczana jest na zakup Jednostek Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

## 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 przed upływem rekomendowanego minimalnego czasu trwania Umowy ubezpieczenia powoduje wypłatę Całkowitego wykupu ubezpieczenia dodatkowego.** Towarzystwo nie pobiera opłat za Całkowity wykup ubezpieczenia dodatkowego,
- **inwestycje w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane,**
- **po stronie Ubezpieczającego i Ubezpieczonego 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 zamiany rachunek bankowy przeznaczony do wpłat Składek funduszowych. Do zamiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zamiany waluty obcej na walutę polską stosuje się kurs kupna.**

## IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA

- Ubezpieczający opłaca Składkę funduszową w wysokości nie niższej niż minimalna wskazana w Tabeli limitów, Załącznik nr 1 do OWDU, tj. 50 PLN, w dowolnym momencie Okresu ubezpieczenia dodatkowego. Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszowej,
- Składka funduszowa jest zamieniana na Jednostki Funduszy, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego (Alokacja Składki funduszowej wskazana przez Ubezpieczającego),
- Jednostki Funduszy zakupione za zapłaconą Składkę funduszową ewidencjonowane są na Indywidualnym rachunku,

- z Indywidualnego rachunku Towarzystwo pobiera opłaty (zgodnie z Tabelą opłat wskazaną w niniejszym dokumencie w pkt XIV),
- Ubezpieczający ma prawo dokonać Częściowego wykupu ubezpieczenia dodatkowego po okresie przysługującym na odstąpienie. Towarzystwo nie pobiera opłaty za Częściowy wykup ubezpieczenia,
- Ubezpieczający ma prawo dokonać Całkowitego wykupu ubezpieczenia

• dodatkowego po okresie przysługującym na odstąpienie. Towarzystwo nie pobiera opłaty za Całkowity wykup ubezpieczenia,

- w każdym czasie Ubezpieczający może: zmienić Alokację Składki funduszowej, dokonać Konwersji Jednostek. Towarzystwo nie pobiera opłat za wykonanie tych transakcji.

#### Kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego

##### kluczowe prawa

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
odstąpienie od Ubezpieczenia dodatkowego	Wskazanie Uposażonego (wskazanie Uposażonego zgodne ze wskazaniem w Ubezpieczeniu podstawowym)
dokonywanie wpłat Składek funduszowych	
Całkowity / Częściowy wykup Ubezpieczenia dodatkowego	
zgłoszenie Konwersji Jednostek	
Zmiana Alokacji Składki funduszowej	
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 ubezpieczenia Alokację Składki funduszowej	

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

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie
śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego	Wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku
dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego	Wartość Jednostek zgromadzonych na Indywidualnym rachunku

- Świadczenie z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego powiększa kwotę Świadczenia należnego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

#### VI. SKŁADKA FUNDUSZOWA: WYSOKOŚĆ, CZĘSTOTLIWOŚĆ OPŁACANIA

- Minimalną wysokość Składki funduszowej określa Tabela limitów, Załącznik nr 1 do OWDU (50 PLN),
- Ubezpieczający nie ma obowiązku regularnego opłacania Składki funduszowej,
- Ubezpieczający może wpłacać Składkę funduszową w każdym momencie trwania Okresu ubezpieczenia dodatkowego,
- Składkę funduszową należy opłacać na rachunek bankowy przeznaczony do wnoszenia wpłat Składek funduszowych wskazany w Polisie potwierdzającej

rozszerzenie zakresu Umowy ubezpieczenia o dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,

- Składkę funduszową można opłacać tylko i wyłącznie w walucie polskiej,
- Składka funduszowa jest w całości przeznaczona na zakup Jednostek Funduszy, wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które ewidencjonowane są na Indywidualnym rachunku.

#### VII. ŚWIADCZENIA NALEŻNE Z TYTUŁU UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO

- Świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia dodatkowego: wartość Indywidualnego rachunku,
- Świadczenie na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego: wartość Indywidualnego rachunku,
- Świadczenie należne z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego powiększa kwotę Świadczenia należnego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i jest wypłacane razem ze Świadczeniem z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

#### VIII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Umowa ubezpieczenia dodatkowego zawierana jest na czas określony,
- Okres ubezpieczenia dodatkowego jest tożsamy z Okresem ubezpieczenia w Ubezpieczeniu podstawowym,
- początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa określony jest w § 4 OWDU.

#### IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

- Brak

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

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia
prawo	Ubezpieczającego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
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 od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia dodatkowego
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku

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

ustala się wartość Jednostek Funduszy zgromadzonych na Indywidualnym rachunku (biorąc pod uwagę odpowiednio: wszystkie zgromadzone Jednostki – przy udzielaniu informacji o Wartości wykupu ubezpieczenia dodatkowego lub Całkowitym wykupie ubezpieczenia dodatkowego albo części zgromadzonych Jednostek – przy Częściowym wykupie ubezpieczenia dodatkowego) jako iloczyn:

- liczby Jednostek poszczególnych Funduszy oraz
- Ceny Jednostek poszczególnych Funduszy ustalonych na koniec danego Dnia Wyceny, z zastrzeżeniem, iż obliczona w ten sposób Wartość wykupu ubezpieczenia nie jest pomniejszona o podatek od zysków kapitałowych.

Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej o Wartości wykupu ubezpieczenia.

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

• zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego wskazane są w OWU Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort:

- 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe należy zgłosić niezwłocznie,
- 2) na wniosku o wypłatę Świadczenia,
- 3) do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć dokumenty wskazane w § 21 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 § 25 OWU Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort dotyczące reklamacji składanych przez Ubezpieczających, Ubezpieczonych, osoby uprawnione do Świadczenia oraz poszukujących ochrony ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, z wyłączeniem § 25 ust. 9 OWU Ubezpieczenia podstawowego Gwarancja Komfort. 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 w Okresie ubezpieczenia	Uposażony
dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	Ubezpieczony

Prawo wskazania Uposażonego na wypadek swojej śmierci przysługuje Ubezpieczonemu. Zmiana lub odwołanie Uposażonego może nastąpić w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady wskazywania Uposażonego określone są w § 7 OWU Gwarancja Komfort.

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

Tytuł opłaty	L.p.	Wysokość opłaty i sposób pobierania	
Opłata dystrybucyjna	1.	3% i jest pobierana jako procent od wartości Jednostek powstałych w wyniku zainwestowania każdej kolejnej Składki funduszowej zapłaconej w pierwszych 5 Latach ubezpieczenia dodatkowego	
Opłata za prowadzenie Umowy ubezpieczenia dodatkowego	2.	jest pobierana miesięcznie jako procent wartości Jednostek zaewidencjonowanych na Indywidualnym rachunku i zróżnicowana jest ze względu na sumę Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego	
		Suma Składek podstawowych należnych w pierwszym Roku ubezpieczenia z tytułu Ubezpieczenia podstawowego	Wysokość miesięcznej opłaty
		do 2 399,99 PLN	0,16%
		2 400,00 – 3 599,99 PLN	0,14%
		3 600,00 – 5 999,99 PLN	0,12%
		6 000,00 – 11 999,99 PLN	0,10%
od 12 000,00 PLN	0,08%		

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń dla dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (OWDU BRP-0816) wynosi 3,00%.

**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.): 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 § 42 OWU.

**XVI. WYKAZ UBEZPIECZENIOWCYH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W DODATKOWYM INDYWIDUALNYM UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM**

(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 (PLN hedged)	PLN	Dzienna
<b>Bezpieczne</b>			
13.	UFK Santander Stabilnego Wzrostu	PLN	Dzienna
14.	UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	PLN	Dzienna
15.	UFK NN Obligacji	PLN	Dzienna
16.	UFK Santander Obligacji Skarbowych	PLN	Dzienna
17.	UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN hedged)	PLN	Dzienna
<b>Gwarantowane</b>			
18.	UFK Gwarantowany Compensa	PLN	Dzienna

**XVII. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W DODATKOWYM INDYWIDUALNYM UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM**

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 (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 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.

Fundusz	Profil UFK
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 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.