

## ANEKS NR 2 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM COMPENSA PPK O SYMBOLU BRP-01 I 9

### § 1.

Na podstawie niniejszego aneksu, z zachowaniem mocy pozostałych postanowień ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Compensa PPK o symbolu BRP-01 I 9:

1. § 2 ust. 1, pkt 4) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**4) Alokacja** – zmiana Funduszu (Funduszy) w zakresie przyszłych wpływów środków na Rachunek, pochodzących z Wpłat, Wpłaty powitalnej, Dopłat rocznych, przyjętych Wypłat transferowych oraz zwracanej nienależnie pobranej opłaty za ochronę ubezpieczeniową.”.

2. § 2 ust. 1, pkt 20) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**20) Okres zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej** – okres liczony od wcześniejszego z dni – pierwszego dnia miesiąca:

a) w którym Uczestnik PPK złożył Podmiotowi zatrudniającemu deklarację rezygnacji z dokonywania Wpłat do PPK, lub

b) w którym Podmiot zatrudniający nie dokonał Wpłaty za Uczestnika PPK zgodnie z zastrzeżeniem wskazanym w pkt 19), lub

c) w którym Podmiot zatrudniający nie dokonał Wpłaty za Uczestnika PPK w związku z zaistnieniem któregośkolwiek z przypadków wskazanych w art. 25 ust. 4 Ustawy o PPK, o ile Uczestnik PPK nie złożył deklaracji o finansowaniu przez siebie Wpłat, lub

d) następującego po miesiącu, w którym Towarzystwo zrealizowało dyspozycję Wyplaty transferowej Środków zgromadzonych na Rachunku PPK na rachunek PPK prowadzony przez inną Instytucję finansową i nie są dokonywane kolejne Wpłaty na Rachunek PPK, lub

e) następującego po miesiącu, w którym Towarzystwo zrealizowało dyspozycję Zwrotu i nie są dokonywane kolejne Wpłaty na Rachunek PPK, lub

f) następującego po miesiącu, w którym ustał stosunek pracy pomiędzy Podmiotem zatrudniającym i Uczestnikiem PPK.”.

3. § 2 ust. 1, pkt 22) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**22) Pozostawanie pod wpływem alkoholu** – stan, w którym stężenie alkoholu we krwi danej osoby wynosi co najmniej 0,2‰ lub zawartość alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi co najmniej 0,1 mg w 1 dm<sup>3</sup>. W rozumieniu OWU uważa się, że Uczestnik PPK Pozostawał pod wpływem alkoholu również w przypadku odmowy wykonania badań mających na celu ustalenie spożycia alkoholu przez tę osobę, a także wówczas, gdy nie wykonano badań z innych powodów, a w dokumentacji powypadkowej znajduje się adnotacja urzędowa o spożyciu alkoholu przez tę osobę.”.

4. § 2 ust. 1, pkt 26) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**26) Świadczenie ubezpieczeniowe** – przewidziana Umową ubezpieczenia kwota pieniężna stanowiąca sumę ubezpieczenia lub jej odpowiednią część, wypłacana przez Towarzystwo na podstawie OWU z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.”.

5. § 3 ust. 3, pkt 2) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„**2) Osobom uprawnionym**, przy czym za Osoby uprawnione uważa się osoby wskazane przez Uczestnika PPK, a w przypadku ich braku – najbliższą

rodzinę Uczestnika PPK w następującej kolejności:

i. małżonek zmarłego,

ii. dzieci zmarłego, w tym dzieci przysposobione,

iii. wnuki zmarłego,

iv. rodzice zmarłego,

v. rodzeństwo zmarłego,

vi. dzieci rodzeństwa zmarłego,

vii. inni niż wskazani w pkt i.-vi. spadkobiercy Uczestnika PPK.

Każda z wymienionych grup może nabyć prawo do odpowiedniej części wskazanych poniżej kwot w swojej kolejności pod warunkiem, że wcześniej nikt nie nabył prawa do tychże kwot. Jeżeli w danej grupie jest więcej niż jedna osoba, to wskazane poniżej kwoty są dzielone na równe części dla każdej z tych osób:

a) Środki zgromadzone na Rachunku PPK, które nie zostały przekazane zgodnie z pkt 1), w formie przewidzianej w Ustawie o PPK, w częściach zgodnych ze wskazaniem Uczestnika PPK, obliczonych z uwzględnieniem liczby i Cen Jednostek ustalonych w Dniach wyceny, w których dane Jednostki zostaną odkupione w celu dokonania wypłaty należnej kwoty, przy czym odkupienie Jednostek następuje w trzecim dniu roboczym wniosku o wypłatę należnej kwoty z tytułu śmierci Uczestnika PPK, oraz

b) Świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Uczestnika PPK w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 5 OWU, w częściach zgodnych ze wskazaniem Uczestnika PPK.”.

6. § 4 ust. 1 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„1. Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności potwierdzonym w Polisie i wygasa w terminach wskazanych w ust. 2-3, nie później niż w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia.”.

7. W § 4 po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4 w brzmieniu:

„4. Jeśli po Zwrocie, o którym mowa w § 2 ust. 1, pkt 20) lit. e) lub po Wypłacie transferowej, o której mowa w § 2 ust. 1, pkt 20) lit. d) zostanie dokonana Wpłata, ochrona ubezpieczeniowa zostanie przywrócona z pierwszym dniem miesiąca, w którym ta Wpłata została dokonana.”.

8. § 5 ust. 2 pkt 3) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„3) zawodowym, amatorskim i rekreacyjnym uprawianiem przez Uczestnika PPK 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 z użyciem sprzętu wspinaczkowego lub bez użycia, choć jego użycie było wymagane, zorbingu, sportów walki lub udziału Uczestnika PPK w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych i regatach żeglarskich,”.

9. § 5 ust. 2 pkt 4) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„4) Pozostawaniem przez Uczestnika PPK 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 (zwanymi 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 Uczestnik PPK odmówił wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia Nieszczęśliwego wypadku był pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających, a także wówczas, gdy nie wykonano badań z innych powodów, a w dokumentacji powypadkowej znajduje się adnotacja urzędowa o spożyciu alkoholu, leków lub środków odurzających przez tę osobę, chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie tego Zdarzenia ubezpieczeniowego.”.

**10.** § 5 ust. 2 pkt 6) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„6) operacją plastyczną lub zabiegiem kosmetycznym, za wyjątkiem przypadków, gdy konieczność ich przeprowadzenia wynika z Nieszczęśliwych wypadków, zaistniałych w Okresie ubezpieczenia.”.

**11.** § 11 ust. 1 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„1. Wpłaty podlegające zwrotowi na zasadach wskazanych w Załączniku nr 1 do Umowy o prowadzenie PPK zwracane są na rachunek Podmiotu zatrudniającego. Podmiot zatrudniający jest zobowiązany do przekazania części otrzymanego zwrotu, proporcjonalnie do kwoty Wpłat finansowanych przez Uczestnika PPK, na rzecz Uczestnika PPK.”.

**12.** § 18 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z postanowieniami Umowy o prowadzenie PPK.

2. W przypadku, gdy na Rachunku Uczestnika PPK brak jest Jednostek Uczestnictwa, Uczestnik PPK może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia.”.

**13.** § 19 ust. 3, pkt 2) lit. a) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„a) w przypadku śmierci Uczestnika PPK – kopię skróconego odpisu aktu zgonu oraz kopię karty zgonu (z czytelną pieczęcią placówki służby zdrowia).”.

**14.** § 19 ust. 19 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„19. Każda z Osób uprawnionych składa w swoim imieniu wniosek o wypłatę Świadczenia i Środków zgromadzonych na Rachunku PPK należnych z tytułu śmierci Uczestnika PPK. Towarzystwo odkupuje odpowiednią część Jednostek zgromadzonych na Rachunku, należną Osobie uprawnionej, która złożyła wniosek, przy czym odkupienie Jednostek następuje w trzecim dniu roboczym następującym po otrzymaniu przez Towarzystwo takiego wniosku.”.

**15.** Tytuł § 20 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

**„§ 20 SKŁADANIE SKARG I ZAŻALEŃ PRZEZ PODMIOT ZATRUDNIAJĄCY”.**

**16.** § 20 ust. 8 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„8. Jeśli życzeniem osoby wskazanej w ust. 1 składającej skargę lub zażalenie jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i osoba ta wyraziła zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest jej tą drogą.”.

**§ 2.**

1. W zakresie nieuregulowanym niniejszym aneksem zastosowanie mają postanowienia ogólnych warunków, o których mowa w § 1 niniejszego aneksu.

2. Niniejszy aneks w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 30/12/2019 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 30 grudnia 2019 r. wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2019 roku i ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie ogólnych warunków, o których mowa w § 1 niniejszego aneksu.

Artur Borowiński  
Prezes Zarządu

Piotr Tański  
Członek Zarządu