



Karta Produktu

Global Selection

Ubezpieczenie na życie
z Ubezpieczeniowym
Funduszem Kapitałowym
ze Składką Regularną



Ubezpieczający

Jesteś osobą, która zawiera Umowę i ma obowiązek wpłacać składki, ale też ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz innych dyspozycji i wypłat środków.



Ubezpieczony

Obejmujemy ochroną jego życie. Możesz nim być Ty albo osoba wskazana przez Ciebie jako Ubezpieczającego.



I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY

Jest to rozwiązanie długoterminowe oparte na wpłatach regularnych z możliwością alokacji kwot dodatkowych wpłacanych w dowolnym momencie trwania Umowy. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych w całym okresie trwania Umowy, a nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Twój Rachunek będzie składał się z **Części Bazowej**, na której zapiszemy składki regularne należne w okresie pierwszych 5 lat – okres ten nazywamy Bazowym oraz **Części Wolnej**, na której zapiszemy składki regularne należne po okresie bazowym oraz wszystkie składki dodatkowe.

W ramach Umowy będziesz mieć dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej obejmującej kilkadziesiąt Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK), 4 Portfele Modelowe oraz usługi dodatkowe oparte na UFK, pomagające w zarządzaniu Twoim kapitałem.

W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz szczegółowy opis zasad funkcjonowania Umowy, ale najważniejszym dokumentem określającym Twoje prawa i obowiązki jako Ubezpieczającego są Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU).



Podstawowe cechy Umowy

- Pełny dostęp do kapitału masz już po upływie **10 lat** trwania Umowy (rezygnacja z Umowy w okresie pierwszych 10 lat wiąże się z wypłatą Świadczenia Wykupu w wysokości niższej niż Wartość Rachunku).
- W trakcie trwania Umowy możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Części Wolnej Rachunku.
- W dowolnym momencie okresu bazowego możesz nadpłacić składki regularne.
- W przypadku pogorszenia się Twojej sytuacji finansowej:
 - w Okresie Bazowym możesz skorzystać z czasowego zawieszenia płatności składek (nie wcześniej jednak niż po 3 latach Umowy),
 - Po Okresie Bazowym masz prawo do przejścia w tryb bezskładkowy, w którym zachowujesz prawo do wpłat dodatkowych, wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz wypłat.
- Dyspozycje składane przez Ciebie w serwisie internetowym Skandia Online nie są obciążone dodatkowymi kosztami.



Okres trwania Umowy

Nie musisz wybierać okresu trwania Umowy – zakończy się automatycznie dzień przed Rocznicą Polisy (jeżeli mówimy o **Rocznicy Polisy**, mamy na myśli dzień odpowiadający w kolejnych latach dniowi początku okresu ubezpieczenia, jaki będziesz miał wskazany w Polisie) po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 85 roku życia.

Rekomendowany minimalny okres utrzymania Umowy wynosi 10 lat.

Składka Regularna

Wysokość Składki Regularnej wskazujesz we wniosku o zawarcie Umowy.

Minimalna wysokość Składki Regularnej zależy od częstotliwości jej opłacania:

| Częstotliwość opłacania Składki Regularnej | Minimalna wysokość Składki Regularnej |
|--|---------------------------------------|
| Miesięcznie | 2 000 PLN |
| Kwartalnie | 6 000 PLN |
| Półrocznie | 12 000 PLN |
| Rocznie | 24 000 PLN |

Maksymalna wysokość Składki Regularnej wynosi 120 000 PLN (w skali roku)

Składka opłacana jest regularnie, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, którą wybierasz we wniosku o zawarcie Umowy. W każdą Rocznicę Polisy masz prawo do zmiany częstotliwości.

W każdym czasie możesz dokonywać wpłat dodatkowych (Składek Dodatkowych) w minimalnej wysokości 1 000 PLN.



II. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy obejmujemy ochroną ubezpieczeniową następujące zdarzenia:

- dożycie przez Ubezpieczonego do końca trwania Umowy – jest to Data Dożycia,
- śmierć Ubezpieczonego, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia.

Zajście któregokolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia.

Opis świadczeń

Wysokości świadczeń uzależnione są od wartości środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy (jest to Wartość Twojego Rachunku). Poniżej znajdziesz opis świadczeń oraz informacje, komu są one wypłacane.

Wypłata świadczeń następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia oraz innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU.

- Świadczenie z tytułu dożycia Daty Dożycia wypłacane jest Ubezpieczonemu w wysokości Wartości Rachunku.
- Świadczenie z tytułu Śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu (czyli osobie wskazywanej właśnie przez Ubezpieczonego jako uprawnionej do świadczenia po jego śmierci). Wysokość kwoty do wypłaty zależy od tego, kiedy nastąpiła śmierć Ubezpieczonego i wynosi:
 - Wartość Rachunku powiększoną o 10% Części Bazowej - w przypadku, gdy to zdarzenie nastąpiło przed dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 lat,
 - Wartość Rachunku powiększoną o 1% Części Bazowej - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia a końcem Umowy.
- Świadczenie Wykupu wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczającemu w przypadkach innych niż dożycie do końca Umowy, śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako sumę wartości: Części Wolnej oraz określonego % Części Bazowej, zgodnie z poniższą tabelą:

Tabela 1. Procent Części Bazowej Rachunku wypłacany wraz z Wartością Części Wolnej Rachunku

| Rok* | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 i kolejne |
|------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--------------|
| % Wartości Części Bazowej Rachunku | 51% | 61% | 71% | 81% | 91% | 94% | 95% | 95% | 95% | 95% | 100% |

* Aby ustalić, który Rok będzie brany pod uwagę przy określaniu wartości % Części Bazowej w ramach wypłaty Świadczenia Wykupu, uwzględniamy nie tylko okres trwania Umowy, ale również regularne opłacanie składki oraz fakt, czy w ramach Umowy skorzystałeś/aś już z zawieszenia opłacania składek.

Dodatkowo w okresie od podpisania wniosku o zawarcie Umowy (ale pod warunkiem opłacenia składki regularnej) do dnia jej zawarcia obejmujemy ochroną ubezpieczeniową śmierć Ubezpieczonego na skutek nieszczęśliwego wypadku, (nazywamy ją tymczasową ochroną ubezpieczeniową).

W ramach tymczasowej ochrony wypłacimy świadczenie w wysokości wpłaconej Składki Regularnej powiększonej o 10 000 PLN (wartość świadczenia pomniejszamy jedynie o opłatę za ochronę tymczasową).



III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu zapłaty Składki Regularnej.

Wygaśnięcie odpowiedzialności nastąpi w przypadku wystąpienia pierwszego ze zdarzeń: dożycia Daty Dożycia, śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia albo rozwiązania Umowy z innych przyczyn.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego mamy prawo do ograniczenia wysokości świadczenia z tego tytułu w ściśle określonych, niżej wymienionych, przypadkach.

Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w związku z następującymi przyczynami, które mogły spowodować zgon:

- wypadkiem drogowym spowodowanym po spożyciu alkoholu lub zażyciu środków działających na centralny układ nerwowy,
- nadużyciem alkoholu, zażyciem narkotyków lub środków działających na centralny układ nerwowy,
- popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa umyślnego,
- umyślnym samouszkodzeniem ciała lub samobójstwem (w ciągu pierwszych 2 lat),
- wojną, działaniami zbrojnymi, zamieszkami lub uczestnictwem w aktach przemocy.

Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Świadczenia Wykupu w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 3 lat w wyniku okoliczności, na które pomimo zapytania nie otrzymaliśmy odpowiedzi lub otrzymaliśmy nieprawdziwe, a w szczególności gdy nie wiedzieliśmy o chorobie Ubezpieczonego.



IV. INFORMACJE O OPŁATACH

W ramach Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem. Stawki opłat za ryzyko, od aktywów oraz za zarządzanie Portfelami Modelowymi podane są w skali roku ale pobierane miesięcznie, co oznacza, że do ustalenia wysokości miesięcznej opłaty stawkę należy podzielić przez 12.



Opłata wstępna od Składki Dodatkowej

Naliczamy ją w związku z wpłatą każdej Składki Dodatkowej w całym okresie Umowy i pobieramy w wysokości **2%** wpłaconej kwoty.



Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej

Opłatę tę w wysokości **2 PLN** miesięcznie pobierzemy proporcjonalnie za okres udzielania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.



Opłata za ryzyko

Uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy jako iloczyn stawki podanej w tabeli poniżej oraz podstawy wyliczanej w zależności od okresu Umowy jako:

- 10% Części Bazowej Rachunku (pomiędzy początkiem Umowy a ukończeniem przez Ubezpieczonego 75 lat),
- 1% Części Bazowej Rachunku (po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75 lat a końcem Umowy).

Tabela 2. Stawki opłaty za ryzyko w zależności od **wieku Ubezpieczonego** w danym Roku Polisy (w skali roku)

| Wiek | Stawka opłaty | Wiek | Stawka opłaty | Wiek | Stawka opłaty | Wiek | Stawka opłaty | Wiek | Stawka opłaty |
|-----------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|------|---------------|
| poniżej 1 | 0,00060 | 17 | 0,00094 | 34 | 0,00242 | 51 | 0,01229 | 68 | 0,04552 |
| 1 | 0,00060 | 18 | 0,00109 | 35 | 0,00267 | 52 | 0,01329 | 69 | 0,04882 |
| 2 | 0,00060 | 19 | 0,00120 | 36 | 0,00295 | 53 | 0,01434 | 70 | 0,05233 |
| 3 | 0,00060 | 20 | 0,00124 | 37 | 0,00328 | 54 | 0,01547 | 71 | 0,05614 |
| 4 | 0,00060 | 21 | 0,00127 | 38 | 0,00365 | 55 | 0,01665 | 72 | 0,06036 |
| 5 | 0,00060 | 22 | 0,00130 | 39 | 0,00406 | 56 | 0,01796 | 73 | 0,06504 |
| 6 | 0,00060 | 23 | 0,00131 | 40 | 0,00449 | 57 | 0,01940 | 74 | 0,07021 |
| 7 | 0,00060 | 24 | 0,00131 | 41 | 0,00497 | 58 | 0,02100 | 75 | 0,07586 |
| 8 | 0,00060 | 25 | 0,00132 | 42 | 0,00549 | 59 | 0,02273 | 76 | 0,08188 |

| | | | | | | | | | |
|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|
| 9 | 0,00060 | 26 | 0,00138 | 43 | 0,00605 | 60 | 0,02463 | 77 | 0,08841 |
| 10 | 0,00060 | 27 | 0,00145 | 44 | 0,00664 | 61 | 0,02668 | 78 | 0,09536 |
| 11 | 0,00060 | 28 | 0,00156 | 45 | 0,00729 | 62 | 0,02886 | 79 | 0,10274 |
| 12 | 0,00060 | 29 | 0,00167 | 46 | 0,00799 | 63 | 0,03124 | 80 | 0,11059 |
| 13 | 0,00060 | 30 | 0,00179 | 47 | 0,00873 | 64 | 0,03377 | 81 | 0,11870 |
| 14 | 0,00060 | 31 | 0,00191 | 48 | 0,00954 | 65 | 0,03649 | 82 | 0,12714 |
| 15 | 0,00060 | 32 | 0,00206 | 49 | 0,01041 | 66 | 0,03936 | 83 | 0,13600 |
| 16 | 0,00076 | 33 | 0,00222 | 50 | 0,01132 | 67 | 0,04237 | 84 | 0,14495 |
| | | | | | | | | 85 | 0,15535 |

Opłata od aktywów

Opłata od aktywów wynosi **1,95%** rocznie i naliczana jest od Wartości Twojego Rachunku.

Pobieramy ją przez cały okres Umowy.

Opłata za zarządzanie aktywami Portfeli Modelowych

Pobierana jest tylko od tej części środków zgromadzonych na Rachunku, które są zainwestowane w Portfele Modelowe. Wysokość opłaty zależy od tego, jaki Portfel Modelowy wybierzesz:

Tabela 3. Stawki opłat za zarządzanie aktywami Portfeli Modelowych (w skali roku)

| Portfel Modelowy | Stawka opłaty |
|------------------|---------------|
| PM1 | 0,70% |
| PM2 | 0,50% |
| PM3 | 0,70% |
| PM4 | 0,90% |

Opłata operacyjna

Opłata ta pobierana jest w danym Miesiącu Polisy tylko w przypadku wykonywania określonych czynności, wskazanych poniżej. Pobranie opłat następuje w kolejnym Miesiącu Polisy po dokonaniu czynności.

Tabela 4. Stawki opłaty operacyjnej

| Czynność podlegająca opłacie | Kwota opłaty |
|---|--------------|
| Wezwanie do zapłaty Składki Regularnej | 5,87 PLN |
| Dokonanie Konwersji | |
| Zmiana Dyspozycji Stałej | |
| Złożenie Dyspozycji Jednorazowej | |
| Wydanie duplikatu Polisy | 11,74 PLN |
| Zapytanie o Wartość Rachunku | |
| Zmiana wysokości Składki Regularnej | |
| Zmiana częstotliwości opłacania Składki Regularnej | |
| Przekształcenie Umowy w Umowę bezskładkową | 35,22 PLN |
| Zawieszenie opłacania Składki Regularnej | |
| Przeniesienie praw Ubezpieczającego z Umowy na inny podmiot | |

Są to kwoty aktualne do końca bieżącego roku kalendarzowego. 1 stycznia każdego kolejnego roku ulegną one podwyższeniu (nazywamy to indeksacją), o czym poinformujemy Cię w trakcie trwania Twojej Umowy.

Pamiętaj, że część z tych czynności możesz dokonać za pośrednictwem serwisu internetowego Skandia Online, wtedy opłata nie będzie pobrana.

Opłaty z tytułu usług dodatkowych

W przypadku korzystania z naszych usług dodatkowych związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, powinieneś liczyć się z dodatkowymi opłatami, których wysokości i zasady naliczania znajdziesz w odrębnych regulaminach tych usług, które znajdziesz na stronie www.skandia.pl.



V. REZYGNACJA Z UMOWY



Odstąpienie od Umowy

Masz prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych 30 dni od doręczenia Polisy (ale jeśli jesteś przedsiębiorcą, musisz podjąć tę decyzję w okresie 7 dni).

Po złożeniu pisemnej decyzji w tej sprawie zwrócimy Ci kwotę wpłaconych składek, pomniejszoną o opłatę za ochronę tymczasową oraz opłatę za ryzyko należną za okres udzielania ochrony, z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek Funduszy powstałych w tym okresie.



Rozwiązanie Umowy

Umowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- złożysz oświadczenie o jej rozwiązaniu,
- wymagana Składka Regularna nie zostanie zapłacona w dodatkowym terminie, o którym poinformujemy Cię w przypadku braku wpłaty we właściwym czasie wynikającym z warunków Umowy,
- nastąpi śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia (po otrzymaniu aktu zgonu),
- nastąpi Data Dożycia czyli koniec Umowy,
- dokonamy na Twój wniosek całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu.

W przypadku rozwiązania spowodowanego Twoim oświadczeniem, niezapłaceniem Składki Regularnej albo złożeniem przez Ciebie wniosku o wypłatę, wypłacimy Ci Świadczenie Wykupu w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. II (Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia).



VI. SKARGI I REKLAMACJE

Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:

- Korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- Poczta elektroniczną - na adres e-mail: reklamacje.skandia@skandia.pl, który został specjalnie wyznaczony do składania reklamacji,
- Osobiście - w naszej siedzibie lub dowolnym Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl),
- Telefonicznie - poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

Podane powyżej adresy i numery telefonu są aktualne na dzień zawarcia Umowy; w przypadku zmiany Ubezpieczyciel przekaże informacje o aktualnych danych.

Twoją reklamację postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli jednak w ww. terminie nie będziemy mogli rozpatrzyć sprawy i udzielić odpowiedzi, prześlemy Ci wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia, wskazując jednocześnie okoliczności niezbędne do ustalenia oraz przewidywany termin zakończenia (nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji).

Odpowiedź na zgłoszoną reklamację prześlemy Ci w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji.

Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.

Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.



VII. PODATKI

W ramach umowy ubezpieczenia w określonych sytuacjach naliczymy i pobierzemy odpowiedni podatek, zgodnie z przepisami prawa. Zgodnie z przepisami wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą z funduszami kapitałowymi (na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 4) ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. **Dochodem** w takim przypadku będzie różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą wpłaconych składek zainwestowanych w UFK.

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nakłada na nas obowiązek pobierania przy dokonywanej wypłacie zryczałtowanego podatku dochodowego od **dochodu** w wysokości 19%. Podatek ten (podatek od zysków kapitałowych) jest pobierany przy wypłatach związanych z odstąpieniem, częściową lub całkowitą wypłatą świadczenia wykupu albo świadczeniem z tytułu dożycia końca Umowy. Ustala się go, odejmując od sumy wypłacanego świadczenia (pochodzącego tylko z części środków podlegających naliczeniu) sumę zainwestowanych składek. Podatek ten prześlemy do Twojego Urzędu Skarbowego, nie musisz jednak uwzględniać go w rozliczeniu rocznym.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego **suma ubezpieczenia** przysługująca osobie uprawnionej, wskazanej przez Ubezpieczonego jako Uposażony, nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uposażoną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uposażonego zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.

W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzi w skład masy spadkowej, nie podlegają więc opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.



VIII. RYZYKA ZWIĄZANE Z UMOWĄ

Ubezpieczenie tego typu wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji, na które powinieneś zwrócić uwagę:

- W okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.
- Umowa nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych przez Ciebie składek i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - musisz liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
- W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji powinieneś liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości Jednostek UFK.
- W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.
- W przypadku rezygnacji z umowy ubezpieczenia przed końcem Okresu Ubezpieczenia musisz mieć świadomość, że wypłata Świadczenia Wykupu może być niższa niż Wartość Twojego Rachunku.