



## Karta Produktu

# Invest Life

Ubezpieczenie na życie  
z Ubezpieczeniowym  
Funduszem Kapitałowym  
ze Składką Regularną



### Ubezpieczający/ Ubezpieczony

Jesteś osobą, która zawiera Umowę i ma obowiązek wpłacać składki, ale też ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz innych dyspozycji i wypłat środków. W ramach Umowy jesteś jednocześnie Ubezpieczonym, którego życie i zdrowie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową.



## 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 i zdrowia 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. 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

- Przez pierwsze 10 lat dajemy Ci ochronę i czas na zbudowanie kapitału. W tym okresie masz dostęp do rozszerzonej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek częściowego lub całkowitego inwalidztwa NW. Od 11 roku ochrona ubezpieczeniowa zostanie zredukowana, a wszystkie wpłacane środki będą pracować na Twoim Rachunku.
- Wybierasz spośród prostych wariantów wysokości Składek Regularnych (pięć wariantów od 200 PLN do 1 000 PLN miesięcznie) z możliwością wpłat dodatkowych już od 100 zł.
- Możesz korzystać z dużej elastyczności płatności regularnych poprzez możliwość przeksięgowania środków z części wolnej rachunku na poczet Składki Regularnej (w okresie pierwszych 10 lat Polisy) oraz dokonywania nadpłat Składek Regularnych – w całym okresie ubezpieczenia.
- Po 10 roku Polisy masz możliwość obniżenia wysokości Składki Regularnej, a w każdą Rocznicę – prawo do zmiany częstotliwości opłacania składek.
- Twój Rachunek powiększają **atrakcyjne Bonusy**, których wysokość zależy od wybranej przez Ciebie wysokości Składki Regularnej:
  - od 4 do 10 Rocznicy Polisy Bonus dodawany jest **wraz z każdą wpłaconą Składką Regularną**

Tabela 1. Wysokość Bonusu od 4 do 10 Rocznicy Polisy

Wysokość rocznej Składki Regularnej dla danej Umowy	Wysokość Bonusu w każdym Roku Polisy
2 400 (Wariant I)	360 PLN
3 600 (Wariant II)	540 PLN
6 000 (Wariant III)	900 PLN
8 400 (Wariant IV)	1 260 PLN
12 000 (Wariant V)	1 800 PLN

- jednorazowo po 10 latach Umowy Bonus dodawany jest jednorazowo w kwocie uzależnionej od liczby wpłaconych Składek Regularnych oraz wybranej przez Ciebie wysokości Składki Regularnej.

Tabela 2. Wysokość jednorazowego Bonusu po 10 latach Umowy

Wysokość rocznej Składki Regularnej dla danej Umowy	Maksymalna Wartość Bonusu (w przypadku wpłaty wszystkich Składek Regularnych)
2 400 (Wariant I)	360 PLN
3 600 (Wariant II)	720 PLN
6 000 (Wariant III)	3000 PLN
8 400 (Wariant IV)	4 620 PLN
12 000 (Wariant V)	7 200 PLN

- Otrzymujesz możliwość zarządzania Rachunkiem poprzez Portfele Modelowe bez ponoszenia dodatkowych opłat z tego tytułu.

### 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.

Wysokość Składki Regularnej zależy od wariantu i częstotliwości opłacania składki:

Częstotliwość opłacania Składki Regularnej	Wysokość Składki Regularnej na dzień zawarcia Umowy				
	Wariant I	Wariant II	Wariant III	Wariant IV	Wariant V
Miesięcznie	200 PLN	300 PLN	500 PLN	700 PLN	1 000 PLN
Kwartalnie	600 PLN	900 PLN	1 500 PLN	2 100 PLN	3 000 PLN
Półrocznie	1 200 PLN	1 800 PLN	3 000 PLN	4 200 PLN	6 000 PLN
Rocznie	2 400 PLN	3 600 PLN	6 000 PLN	8 400 PLN	12 000 PLN

Minimalna wysokość Składki Regularnej w trakcie trwania Umowy – 2 400 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 już od 100 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 z dowolnej przyczyny, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia,
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (NW),
- Częściowe Inwalidztwo w następstwie NW,
- Całkowite Inwalidztwo w następstwie NW.

Część zdarzeń objętych jest ochroną tylko w okresie pierwszych 10 lat trwania Umowy.

Poniżej znajdziesz szczegółowe informacje na ten temat.

### Opis świadczeń

Wysokości świadczeń uzależnione są od wartości środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy (jest to Wartość Twojego Rachunku) oraz wysokości Sumy Ubezpieczenia.

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

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia wypłacane jest Ubezpieczonemu w wysokości Wartości Rachunku.
- Świadczenie z tytułu Śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu. Jego wysokość zależy od tego, kiedy nastąpiła śmierć Ubezpieczonego i wynosi:
  - > 100% Sumy Ubezpieczenia powiększonej o Wartość Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 10 Lat Polisy,
  - > 1% Sumy Ubezpieczenia powiększonej o Wartość Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie pierwszych 10 Lat Polisy.
- Świadczenie z tytułu Śmierci Ubezpieczonego w następstwie NW wypłacane jest Uposażonemu, w przypadku, gdy śmierć nastąpiła w okresie pierwszych 10 Lat Polisy. Wysokość świadczenia wynosi 100% Sumy Ubezpieczenia.
- Świadczenie z tytułu Całkowitego Inwalidztwa w następstwie NW, który nastąpił w okresie pierwszych 10 Lat Polisy polega na zapisaniu na rachunku Klienta kwoty będącej iloczynem Składki Regularnej w skali miesiąca aktualnej w Roku Polisy, w którym została zapłacona ostatnia Składka Regularna oraz liczby Miesiący Polisy, począwszy od miesiąca, w którym nastąpił wypadek do końca 10 Roku Polisy.
- Świadczenie z tytułu Częściowego Inwalidztwa w następstwie NW, które nastąpiło w okresie pierwszych 10 Lat Polisy wypłacane jest Ubezpieczonemu. W zależności od rodzaju zdarzenia jest to procent Sumy Ubezpieczenia, wskazany poniżej:

Tabela 3. Tabela zdarzeń Częściowego Inwalidztwa w następstwie NW

Rodzaj zdarzenia	% Sumy Ubezpieczenia	
	Kończyna Dominująca	Kończyna niedominująca
Całkowity paraliż ciała	100%	
Utrata funkcji widzenia w obu oczach	100%	
Utrata funkcji widzenia w jednym oku	35%	
Całkowita trwała utrata słuchu	100%	
Całkowita trwała utrata słuchu w jednym uchu	10%	
	Kończyna Dominująca	Kończyna niedominująca
Utrata kończyny górnej poprzez wyluszczenie w stawie barkowym	75%	50%
Porażenie kończyny górnej	75%	50%
Amputacja kończyny górnej powyżej łokcia	65%	40%
Amputacja kończyny górnej poniżej łokcia	60%	35%
Amputacja ręki na wysokości nadgarstka	50%	25%
Porażenie ręki	50%	25%
Całkowita amputacja kciuka	25%	12%
Całkowita amputacja wskaziciela	15%	10%
Całkowita amputacja innego palca	4% za każdy palec	2% za każdy palec
Porażenie kciuka	25%	12%
Porażenie wskaziciela	15%	10%
Porażenie innego palca	4% za każdy palec	2% za każdy palec
Utrata kończyny dolnej poprzez wyluszczenie w stawie biodrowym lub amputacja w okolicy podkrętarzowej	75%	
Porażenie kończyny dolnej	75%	
Amputacja kończyny dolnej powyżej kolana	65%	
Amputacja kończyny dolnej poniżej kolana	50%	
Amputacja stopy w całości	40%	
Porażenie stopy	40%	
Amputacja palucha	10%	
Utrata kończyn	100%	

Łączna kwota wypłaconych świadczeń nie może przekroczyć:

- w zakresie wszystkich zdarzeń - 100% Sumy Ubezpieczenia
- w zakresie zdarzeń dotyczących kończyny górnej albo kończyny dolnej - 75% Sumy Ubezpieczenia w przypadku Kończyny Dominującej oraz 50% Sumy Ubezpieczenia w przypadku niedominującej części ciała
- w zakresie zdarzeń dotyczących kończyny dolnej 75% Sumy Ubezpieczenia.

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 pomniejszymy jedynie o opłatą 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.

Nasza odpowiedzialność z tytułu Częściowego Inwalidztwa w następstwie NW wygasa po wypłacie 100% Sumy Ubezpieczenia, natomiast w przypadku Całkowitego Inwalidztwa koniec odpowiedzialności nastąpi wraz w wypłatą świadczenia.

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,
- spożyciem alkoholu powodującym stan nietrzeźwości, 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,
- skażeniem radioaktywnym, biologicznym lub chemicznym bądź katastrofą nuklearną,
- zarażeniem się wirusem HIV.

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.

W przypadku zdarzeń ubezpieczeniowych spowodowanych Nieszczęśliwym Wypadkiem w określonych przypadkach odmówimy wypłaty, jeśli NW spowodowany został w przypadku:

- wypadku drogowego spowodowanego po spożyciu alkoholu lub zażyciu środków działających na centralny układ nerwowy,
- spożycia alkoholu powodującego stan nietrzeźwości, zażycia narkotyków lub środków działających na centralny układ nerwowy,
- popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa umyślnego,
- umyślnego samouszkodzenia ciała lub samobójstwa (w ciągu pierwszych 2 lat),
- wojny, działań zbrojnych, zamieszek, aktów terroryzmu lub uczestnictwa w aktach przemocy,
- skażenia radioaktywnego, biologicznego lub chemicznego, bądź katastrofy nuklearnej,
- zarażenia się wirusem HIV,
- wypadku lotniczego (z wyjątkiem samolotu pasażerskiego linii lotniczych posiadających uprawnienia do przewozu pasażerów),
- chorób, w tym chorób umysłowych lub zaburzeń psychicznych (z wyjątkiem tych, które były następstwem obrażeń fizycznych w wyniku wypadku),
- leczenia lub zabiegów o charakterze leczniczym lub diagnostycznym, chyba że były one związane z wypadkiem,
- uprawiania przez Ubezpieczonego amatorsko lub wyczynowo baloniarstwa, spadochroniarstwa, base jumping, lotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa, sportów motocyklowych, sportów motorowodnych, downhillu, wspinaczki, speleologii, nurkowania, kitesurfingu, raftingu, sportów walki, skoków na gumowej linie lub czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych, motocyklowych i motorowodnych.

W przypadku Częściowego albo Całkowitego Inwalidztwa w następstwie NW nie ponosimy też odpowiedzialności za skutki zdarzeń (o ile nastąpiły w okresie pierwszych 3 lat), o które pytaliśmy przed zawarciem Umowy, a które przemilczałeś lub wskazałeś nieprawdziwie.



## IV. INFORMACJE O OPŁATACH

W ramach Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem.

### **Opłata wstępna od Składki Regularnej**

Pobieramy ją w związku z wpłatami Składek Regularnych w pierwszych 2 latach trwania Umowy. Wysokość opłaty w pierwszym oraz drugim Roku Polisy zależy od wysokości wybranej przez Ciebie Składki Regularnej (Wariant od I do V):

Tabela 4. Kwota opłaty wstępnej od Składki Regularnej

Wysokość rocznej Składki Regularnej (podstawa pobrania opłaty)	Kwota opłaty w 1 Roku Polisy	Kwota opłaty w 2 Roku Polisy
2 400 (Wariant I)	1 200 PLN	1 200 PLN
3 600 (Wariant II)	1 800 PLN	1 800 PLN
6 000 (Wariant III)	3 000 PLN	3 000 PLN
8 400 (Wariant IV)	4 200 PLN	4 200 PLN
12 000 (Wariant V)	6 000 PLN	6 000 PLN

### **Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej**

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

### **Opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, w ramach których wyróżniamy:**

**Opłatę za ryzyko śmierci**, którą pobieramy przez cały okres Umowy.

- **W pierwszych 10 latach** jest stałą kwotą uzależnioną od Twojego wieku na dzień zawarcia Umowy oraz wysokości wybranej przez Ciebie Składki Regularnej (czyli Wariantu od I do V).

Tabela 5 Kwoty opłaty za ryzyko śmierci obowiązujące w okresie pierwszych 10 lat trwania Umowy

Twój wiek na dzień zawarcia Umowy	Kwota opłaty (miesięcznie) – w zależności od wysokości Składki Regularnej w skali roku (Warianty)				
	2 400 (Wariant I)	3 600 (Wariant II)	6 000 (Wariant III)	8 400 (Wariant IV)	12 000 (Wariant V)
18 - 26	22,08 PLN	33,12 PLN	55,20 PLN	77,28 PLN	110,40 PLN
27 - 30	22,56 PLN	33,84 PLN	56,40 PLN	78,96 PLN	112,80 PLN
31 - 32	23,04 PLN	34,56 PLN	57,60 PLN	80,64 PLN	115,20 PLN
33	23,52 PLN	35,28 PLN	58,80 PLN	82,32 PLN	117,60 PLN
34 - 35	24,00 PLN	36,00 PLN	60,00 PLN	84,00 PLN	120,00 PLN
36	24,48 PLN	36,72 PLN	61,20 PLN	85,68 PLN	122,40 PLN
37	25,44 PLN	38,16 PLN	63,60 PLN	89,04 PLN	127,20 PLN
38	25,92 PLN	38,88 PLN	64,80 PLN	90,72 PLN	129,60 PLN
39	26,40 PLN	39,60 PLN	66,00 PLN	92,40 PLN	132,00 PLN
40	28,80 PLN	43,20 PLN	72,00 PLN	100,80 PLN	144,00 PLN
41	29,52 PLN	44,28 PLN	73,80 PLN	103,32 PLN	147,60 PLN
42	30,24 PLN	45,36 PLN	75,60 PLN	105,84 PLN	151,20 PLN
43	30,96 PLN	46,44 PLN	77,40 PLN	108,36 PLN	154,80 PLN
44	31,68 PLN	47,52 PLN	79,20 PLN	110,88 PLN	158,40 PLN
45	32,76 PLN	49,14 PLN	81,90 PLN	114,66 PLN	163,80 PLN
46	33,48 PLN	50,22 PLN	83,70 PLN	117,18 PLN	167,40 PLN
47	34,56 PLN	51,84 PLN	86,40 PLN	120,96 PLN	172,80 PLN
48	36,00 PLN	54,00 PLN	90,00 PLN	126,00 PLN	180,00 PLN
49	37,44 PLN	56,16 PLN	93,60 PLN	131,04 PLN	187,20 PLN
50	37,20 PLN	55,80 PLN	93,00 PLN	130,20 PLN	186,00 PLN
51	38,40 PLN	57,60 PLN	96,00 PLN	134,40 PLN	192,00 PLN
52	39,60 PLN	59,40 PLN	99,00 PLN	138,60 PLN	198,00 PLN

53	40,80 PLN	61,20 PLN	102,00 PLN	142,80 PLN	204,00 PLN
54	42,24 PLN	63,36 PLN	105,60 PLN	147,84 PLN	211,20 PLN
55	43,92 PLN	65,88 PLN	109,80 PLN	153,72 PLN	219,60 PLN
56	45,60 PLN	68,40 PLN	114,00 PLN	159,60 PLN	228,00 PLN
57	47,28 PLN	70,92 PLN	118,20 PLN	165,48 PLN	236,40 PLN
58	49,44 PLN	74,16 PLN	123,60 PLN	173,04 PLN	247,20 PLN
59	51,60 PLN	77,40 PLN	129,00 PLN	180,60 PLN	258,00 PLN
60	44,16 PLN	66,24 PLN	110,40 PLN	154,56 PLN	220,80 PLN
61	45,48 PLN	68,22 PLN	113,70 PLN	159,18 PLN	227,40 PLN
62	46,92 PLN	70,38 PLN	117,30 PLN	164,22 PLN	234,60 PLN
63	48,48 PLN	72,72 PLN	121,20 PLN	169,68 PLN	242,40 PLN
64	50,28 PLN	75,42 PLN	125,70 PLN	175,98 PLN	251,40 PLN
65	52,20 PLN	78,30 PLN	130,50 PLN	182,70 PLN	261,00 PLN

- **Od 11 roku** stawki opłaty podane są w % miesięcznie. Aby ustalić wysokość opłaty bierzemy pod uwagę 1% Sumy Ubezpieczenia oraz Twój aktualny wiek w danym Roku Polisy.

Tabela 6. Stawki opłaty za ryzyko śmierci obowiązujące od 11 roku trwania Umowy

Wiek	Stawka opłaty (miesięcznie)	Wiek	Stawka opłaty (miesięcznie)	Wiek	Stawka opłaty (miesięcznie)
28	0,047%	47	0,096%	66	0,501%
29	0,047%	48	0,100%	67	0,549%
30	0,047%	49	0,104%	68	0,601%
31	0,048%	50	0,155%	69	0,660%
32	0,048%	51	0,160%	70	0,724%
33	0,049%	52	0,165%	71	0,795%
34	0,050%	53	0,170%	72	0,872%
35	0,050%	54	0,176%	73	0,958%
36	0,051%	55	0,183%	74	1,051%
37	0,053%	56	0,190%	75	1,153%
38	0,054%	57	0,197%	76	1,263%
39	0,055%	58	0,206%	77	1,383%
40	0,080%	59	0,215%	78	1,513%
41	0,082%	60	0,368%	79	1,653%
42	0,084%	61	0,379%	80	1,804%
43	0,086%	62	0,391%	81	1,967%
44	0,088%	63	0,404%	82	2,142%
45	0,091%	64	0,419%	83	2,330%
46	0,093%	65	0,435%	84	2,532%

**Opłatę za ryzyko śmierci w następstwie NW**, którą pobieramy tylko przez pierwsze 10 lat. Stawka opłaty zależy od Twojego wieku na dzień zawarcia Umowy oraz wybranej przez Ciebie Składki Regularnej (czyli Wariantu od I do V):

Tabela 7. Kwoty opłaty za ryzyko śmierci w następstwie NW

Twój wiek na dzień zawarcia Umowy		Kwota opłaty (miesięcznie) – w zależności od wysokości Składki Regularnej w skali roku (Warianty)				
		2 400 (Wariant I)	3 600 (Wariant II)	6 000 (Wariant III)	8 400 (Wariant IV)	12 000 (Wariant V)
Ukończone 18 lat	Nieukończony 40 lat	9,60 PLN	14,40 PLN	24,00 PLN	33,60 PLN	48,00 PLN
Ukończone 40 lat	Nieukończony 50 lat	7,20 PLN	10,80 PLN	18,00 PLN	25,20 PLN	36,00 PLN
Ukończone 50 lat	Nieukończony 60 lat	4,80 PLN	7,20 PLN	12,00 PLN	16,80 PLN	24,00 PLN
Ukończone 60 lat	Nieukończony 65 lat	2,40 PLN	3,60 PLN	6,00 PLN	8,40 PLN	12,00 PLN



**Opłata za ryzyko częściowego inwalidztwa w następstwie NW**, którą pobieramy tylko przez pierwsze 10 lat. Stawka opłaty zależy od Twojego wieku na dzień zawarcia Umowy oraz wybranej przez Ciebie Składki Regularnej (czyli Wariantu od I do V):

Tabela 8. Kwoty opłaty za ryzyko śmierci w następstwie NW

Twój Wiek na dzień zawarcia Umowy		Kwota opłaty (miesięcznie) – w zależności od wysokości Składki Regularnej w skali roku (Warianty)				
		2 400 (Wariant I)	3 600 (Wariant II)	6 000 (Wariant III)	8 400 (Wariant IV)	12 000 (Wariant V)
Ukończone 18 lat	Nieukończone 40 lat	7,20 PLN	10,80 PLN	18,00 PLN	25,20 PLN	36,00 PLN
Ukończone 40 lat	Nieukończone 50 lat	5,40 PLN	8,10 PLN	13,50 PLN	18,90 PLN	27,00 PLN
Ukończone 50 lat	Nieukończone 60 lat	3,60 PLN	5,40 PLN	9,00 PLN	12,60 PLN	18,00 PLN
Ukończone 60 lat	Nieukończone 65 lat	1,80 PLN	2,70 PLN	4,50 PLN	6,30 PLN	9,00 PLN

**Opłata za ryzyko całkowitego inwalidztwa w następstwie NW**, którą pobieramy tylko przez pierwsze 10 lat. Miesięcznie opłata zależy od wybranej przez Ciebie Składki Regularnej (czyli Wariantu od I do V):

Tabela 9. Kwoty opłaty za ryzyko całkowitego inwalidztwa w następstwie NW

Kwota opłaty (miesięcznie) – w zależności od wysokości Składki Regularnej w skali roku (Warianty)				
2 400 (Wariant I)	3 600 (Wariant II)	6 000 (Wariant III)	8 400 (Wariant IV)	12 000 (Wariant V)
3 PLN	4,50 PLN	7,50 PLN	10,50 PLN	15,00 PLN

### Opłata za prowadzenie Umowy

Opłata za prowadzenie Umowy naliczana jest od Wartości Twojego Rachunku.

Pobieramy ją przez cały okres Umowy. Wysokość opłaty zależy od wybranej przez Ciebie Składki Regularnej (Wariant od I do V):

Tabela 10. Stawka opłaty za prowadzenie Umowy

Stawka opłaty (rocznie) – w zależności od wysokości Składki Regularnej w skali roku (Warianty)				
2 400 (Wariant I)	3 600 (Wariant II)	6 000 (Wariant III)	8 400 (Wariant IV)	12 000 (Wariant V)
1,2%	1%	0,8%	0,6%	0,4%

### Opłata za ofertę inwestycyjną

Opłata ta w wysokości **0,35%** rocznie pobierana jest z częstotliwością miesięczną przez cały okres Umowy, ale tylko od tej części rachunku, która zgromadzona jest bezpośrednio w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych. Środki zgromadzone w Portfelach Modelowych i usługach dodatkowych nie podlegają tej opłacie.

### 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 11. 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	35,22 PLN
Przekształcenie Umowy w Umowę bezskładkową	
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.

### **Opłata za całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu**

Opłata ta w wysokości **650 PLN** pobrana zostanie tylko wtedy, gdy dokonasz całkowitej wypłaty w okresie pierwszych 10 Lat Polisy.

### **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](http://www.skandia.pl).

## **V. REZYGNACJA Z UMOWY**

### **Odstąpienie od Umowy**

Masz prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych 30 dni od doręczenia Polisy.

Po złożeniu pisemnej decyzji w tej sprawie zwrócimy Ci kwotę wpłaconych składek, pomniejszoną o opłatę za ochronę tymczasową oraz opłaty za ryzyka ubezpieczeniowe należne 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 do 45 dnia (dodatkowy termin do wpłaty składki), licząc od Terminu Wymagalności, a jednocześnie w tym dniu:
  - w okresie pierwszych 4 Lat Polisy - Wartość Części Wolnej Rachunku jest niższa niż 110% wartości należnej Składki Regularnej (nie mamy możliwości przeksięgowania środków),
  - w okresie od 4 Rocznicy Polisy do końca 10 Roku Polisy - na Rachunku Jednostek Funduszy brak jest środków na pobranie opłat za ryzyka ubezpieczeniowe,
- po upływie 10 lat trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku spadnie poniżej Minimalnego Salda (które wynosi 12 000 PLN),
- 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](mailto: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](http://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 przekazuje 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:

- Powinieneś mieć świadomość, że ze Składek Regularnych wpłacanych przez Ciebie w okresie pierwszych 2 lat pobierzemy opłatę wstępną, co będzie miało wpływ na Wartość Twojego Rachunku.
- 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 wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.