



Karta Produktu

Skandia Grand Plus

Ubezpieczenie na życie
z Ubezpieczeniowym
Funduszem Kapitałowym
ze Składką Jednorazową



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 oparte na wpłacie jednorazowej 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 Składkę Początkową oraz **Części Wolnej**, na której zapiszemy wszystkie Składki Dodatkowe.

W ramach Umowy w przypadku wpłaty składki w PLN będziesz mieć dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej obejmującej szeroką gamę Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK), 4 Portfele Modelowe oraz usługi dodatkowe oparte na UFK, pomagające w zarządzaniu Twoim kapitałem. Pamiętaj, że w przypadku wpłaty w EUR albo USD (szczegóły znajdziesz w pkt. Składki) możesz korzystać jedynie z tych UFK, których cena jednostki ustalona jest w walucie, w jakiej wpłacisz Składkę Początkową.

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 2 lat trwania Umowy (rezygnacja z Umowy w okresie pierwszych 2 lat wiąże się z wypłatą Świadczenia Wykupu w wysokości niższej niż Wartość Rachunku).
- W dowolnym momencie trwania Umowy możesz wpłacać kwoty dodatkowe.
- Dyspozycje składane przez Ciebie w serwisie internetowym Skandia Online nie są obciążone dodatkowymi kosztami.



Okres trwania Umowy

Nie musisz wybierać okresu trwania Umowy - zawsze trwa 5 lat.



Składki

Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 250 000 PLN.

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

Wpłaty w walucie innej niż PLN:

Możesz zdecydować się na wpłatę Składki Początkowej w walucie innej niż PLN (EUR albo USD), ale pamiętaj, że wtedy wpłaty dodatkowe musisz również dokonywać w tej samej walucie.

Minimalna wysokość Składki Początkowej w przypadku wpłaty w EUR wynosi 75 000 (minimalne wpłaty dodatkowe to 300 EUR). W ramach Umowy zawartej w tej walucie możesz korzystać jedynie z UFK, których cena jednostki ustalona jest w EUR. Minimalna wysokość Składki Początkowej w przypadku wpłaty w USD wynosi 100 000 (minimalne wpłaty dodatkowe to 400 USD). W ramach Umowy zawartej w tej walucie możesz korzystać jedynie z UFK, których cena jednostki ustalona jest w USD.



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) w wysokości Wartości Rachunku powiększonej o 5% Części Bazowej.
- 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. Zależy on od Roku Polisy

| Rok Polisy | 1 | 2 | 3 i kolejne |
|------------------------------------|-----|-----|-------------|
| % Wartości Części Bazowej Rachunku | 96% | 98% | 100% |

Dodatkowo w okresie od podpisania wniosku o zawarcie Umowy (ale pod warunkiem opłacenia Składki Początkowej) 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 Początkowej 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 Początkowej.

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 opłaty 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 za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej

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



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 ryzyko

Uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy jako iloczyn stawki podanej w tabeli poniżej oraz 5% Części Bazowej Rachunku.

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 | 15 | 0,00060 | 30 | 0,00179 | 45 | 0,00729 | 60 | 0,02463 |
| 1 | 0,00060 | 16 | 0,00076 | 31 | 0,00191 | 46 | 0,00799 | 61 | 0,02668 |
| 2 | 0,00060 | 17 | 0,00094 | 32 | 0,00206 | 47 | 0,00873 | 62 | 0,02886 |
| 3 | 0,00060 | 18 | 0,00109 | 33 | 0,00222 | 48 | 0,00954 | 63 | 0,03124 |
| 4 | 0,00060 | 19 | 0,00120 | 34 | 0,00242 | 49 | 0,01041 | 64 | 0,03377 |
| 5 | 0,00060 | 20 | 0,00124 | 35 | 0,00267 | 50 | 0,01132 | 65 | 0,03649 |
| 6 | 0,00060 | 21 | 0,00127 | 36 | 0,00295 | 51 | 0,01229 | 66 | 0,03936 |
| 7 | 0,00060 | 22 | 0,00130 | 37 | 0,00328 | 52 | 0,01329 | 67 | 0,04237 |
| 8 | 0,00060 | 23 | 0,00131 | 38 | 0,00365 | 53 | 0,01434 | 68 | 0,04552 |
| 9 | 0,00060 | 24 | 0,00131 | 39 | 0,00406 | 54 | 0,01547 | 69 | 0,04882 |
| 10 | 0,00060 | 25 | 0,00132 | 40 | 0,00449 | 55 | 0,01665 | 70 | 0,05233 |
| 11 | 0,00060 | 26 | 0,00138 | 41 | 0,00497 | 56 | 0,01796 | 71 | 0,05614 |
| 12 | 0,00060 | 27 | 0,00145 | 42 | 0,00549 | 57 | 0,01940 | 72 | 0,06036 |
| 13 | 0,00060 | 28 | 0,00156 | 43 | 0,00605 | 58 | 0,02100 | 73 | 0,06504 |
| 14 | 0,00060 | 29 | 0,00167 | 44 | 0,00664 | 59 | 0,02273 | 74 | 0,07021 |
| | | | | | | | | 75 | 0,07586 |



Opłata od aktywów

Opłata ta zależy od wysokości wpłaconej Składki Początkowej oraz Roku Polisy, w którym jest naliczana i pobierana. Pobieramy ją przez cały okres Umowy.

Tabela 3. Stawki opłaty od aktywów (w skali roku)

| Wysokość Składki Początkowej (w PLN) | Stawka opłaty w 1 i 2 Roku Polisy | Stawka opłaty od 3 Roku Polisy |
|--------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|
| od 250 000 do 499 999,99 | 1,50% | 0,75% |
| od 500 000 | 1,25% | 0,625% |

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 4. 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 tylko w przypadku wykonywania określonych czynności, wskazanych poniżej. Pobranie opłaty następuje w kolejnym Miesiącu Polisy po dokonaniu czynności.

Tabela 5. Stawki opłaty operacyjnej

| Czynności podlegające opłacie | Kwota opłaty |
|---|--------------|
| Dokonanie Konwersji | 5,87 PLN |
| Zmiana Dyspozycji Stałej | |
| Złożenie Dyspozycji Jednorazowej | |
| Wydanie duplikatu Polisy | 11,74 PLN |
| Zapytanie o Wartość Rachunku | 35,22 PLN |
| 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,
- 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 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 świadczenie przysługujące 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 w pierwszych latach jej trwania musisz mieć świadomość, że wypłata Świadczenia Wykupu może być niższa niż Wartość Twojego Rachunku.