



Karta Produktu

Strateg

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 długoterminowe 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 4 lat trwania Umowy (rezygnacja z Umowy w okresie pierwszych 4 lat wiąże się z wypłatą Świadczenia Wykupu w wysokości niższej niż Wartość Rachunku).
- W dowolnym momencie trwania Umowy możesz wpłacać dodatkowe kwoty już od 100 PLN.
- 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 4 lata.



Składki

Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 20 000 PLN.

W każdym czasie możesz też dokonywać wpłat dodatkowych (Składek Dodatkowych) w minimalnej wysokości 100 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 6 000 (minimalne wpłaty dodatkowe to 30 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 8 000 (minimalne wpłaty dodatkowe to 40 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 któregośkolwiek 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 5% 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 Polisy	1	2	3	4	5 i kolejne
% Wartości Części Bazowej Rachunku	92%	94%	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 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 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, za prowadzenie Umowy oraz za ofertę inwestycyjną 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 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:

- 5% 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 za prowadzenie Umowy

Opłata ta zależy od wysokości wpłaconej Składki Początkowej oraz Roku Polisy, w którym jest naliczana i pobierana. Miesięczną wysokość opłaty ustalamy jako określony % Wartości Rachunku (wskazany w tabeli poniżej) podzielony przez 12, ale począwszy od 5 Roku Polisy nie będzie to mogła być kwota niższa niż 15 PLN miesięcznie (indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego).

Tabela 3. Stawki opłaty za prowadzenie Umowy (w skali roku)

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Stawka opłaty od 1 do 4 Roku Polisy	Stawka opłaty od 5 Roku Polisy
od 20 000 do 29 999,99	1,90%	0,95%, ale nie mniej niż 15 PLN miesięcznie
od 30 000 do 49 999,99	1,70%	0,85%, ale nie mniej niż 15 PLN miesięcznie
od 50 000 do 99 999,99	1,50%	0,75%, ale nie mniej niż 15 PLN miesięcznie
od 100 000 do 199 999,99	1,30%	0,65%, ale nie mniej niż 15 PLN miesięcznie
od 200 000	1,20%	0,60%, ale nie mniej niż 15 PLN miesięcznie

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

Tabela 5. Stawki opłaty operacyjnej

Czynność podlegająca opłacie	Kwota opłaty
Dokonanie Konwersji	5,87 PLN
Zmiana Dyspozycji Stałej	
Złożenie Dyspozycji Jednorazowej	
Wydanie duplikatu Polisy	11,74 PLN
Zapytanie o Wartość Rachunku	
Przeniesienie praw Ubezpieczającego z Umowy na inny podmiot	35,22 PLN

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,
- wartość Twojego Rachunku spadnie poniżej poziomu należnych opłat.

W przypadku rozwiązania spowodowanego Twoim oświadczeniem, spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat 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 przekaze 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.