



## Karta Produktu

# Vital Plus

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	1 000 PLN
Kwartalnie	3 000 PLN
Półrocznie	6 000 PLN
Rocznie	12 000 PLN

Maksymalna wysokość Składki Regularnej wynosi 60 000 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 zgromadzonych 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	50%	50%	50%	55%	60%	70%	77%	83%	90%	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 pomniejszyśmy 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.

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 bezpośrednio lub pośrednio 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 składa się z 2 części, które odnoszą się do odpowiednich składowych Twojego Rachunku:

- Opłata od aktywów zgromadzonych w ramach Części Bazowej Rachunku
  - > w okresie pierwszych 10 Lat Polisy: **2,45 % rocznie**,
  - > po 10 Rocznicy Polisy – **1,50 % rocznie**
- Opłata od aktywów zgromadzonych w ramach Części Wolnej Rachunku: **1,50 % rocznie**

Opłatę tę pobieramy 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

Czynności podlegające 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.

### **Oplaty 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 (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 w 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](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 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 **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.