



Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Skandia Future”

Program inwestycyjno - ubezpieczeniowy ze składką regularną i wpłatami dodatkowymi

INFORMACJE OGÓLNE

Przedmiot Ubezpieczenia	<ul style="list-style-type: none"> • życie Ubezpieczonego • inwestowanie wpłaconych środków w ramach UFK 															
Rachunek Klienta	<p>W skład Rachunku wchodzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • część bazowa rachunku: wartość środków pochodzących ze składek regularnych należnych w okresie bazowym • część wolna rachunku: wartość środków pochodzących ze składek regularnych należnych po okresie bazowym i ze wszystkich składek dodatkowych 															
Zakres ubezpieczenia i wysokość wypłacanego świadczenia	<ul style="list-style-type: none"> • dożycie do końca trwania umowy - świadczenie równe jest wartości rachunku • śmierć w trakcie trwania umowy - świadczenie równe wartości rachunku powiększonej o 10% wartości części bazowej, nie mniej jednak niż suma wpłaconych składek, pomniejszona o częściowe wypłaty 															
Okres Ubezpieczenia	<ul style="list-style-type: none"> • 15, 20, 25 albo 30 lat (maksymalnie do dnia bezpośrednio poprzedzającego ukończenie przez Ubezpieczonego 75 roku życia) • przed zakończeniem okresu ubezpieczenia możliwość zmiany daty dożycia (przedłużenie umowy na preferencyjnych warunkach) 															
Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia umowy	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Okres Ubezpieczenia (w Latach Polisy)</th> <th>Minimalny wiek Ubezpieczonego (ukończony)</th> <th>Maksymalny wiek Ubezpieczonego (nie ukończony)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>15</td> <td>1 miesiąc</td> <td>60 lat</td> </tr> <tr> <td>20</td> <td>1 miesiąc</td> <td>55 lat</td> </tr> <tr> <td>25</td> <td>1 miesiąc</td> <td>50 lat</td> </tr> <tr> <td>30</td> <td>1 miesiąc</td> <td>45 lat</td> </tr> </tbody> </table>	Okres Ubezpieczenia (w Latach Polisy)	Minimalny wiek Ubezpieczonego (ukończony)	Maksymalny wiek Ubezpieczonego (nie ukończony)	15	1 miesiąc	60 lat	20	1 miesiąc	55 lat	25	1 miesiąc	50 lat	30	1 miesiąc	45 lat
Okres Ubezpieczenia (w Latach Polisy)	Minimalny wiek Ubezpieczonego (ukończony)	Maksymalny wiek Ubezpieczonego (nie ukończony)														
15	1 miesiąc	60 lat														
20	1 miesiąc	55 lat														
25	1 miesiąc	50 lat														
30	1 miesiąc	45 lat														
Okres bazowy	Okres pierwszych 7 lat umowy															

WPŁATY

Wpłaty regularne	<p>Minimalne wysokości wpłat, uzależnione od częstotliwości ich opłacania:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 200 PLN - miesięcznie • 600 PLN - kwartalnie • 1.200 PLN - półrocznie • 2.400 PLN - rocznie
Wpłaty dodatkowe	<p>Minimalna wysokość - 1.000 PLN Możliwość wpłaty w dowolnym momencie po zawarciu umowy</p>
Elastyczność wpłat (dyspozycje Klienta)	<ul style="list-style-type: none"> • zmiana wysokości składki regularnej lub częstotliwości jej opłacania • możliwość dokonywania w okresie bazowym nadpłat składek regularnych • możliwość zawieszenia płatności składek - w trakcie okresu bazowego, nie wcześniej jednak niż po 3 latach umowy, na okres 12 miesięcy • umowa bezskładkowa, z prawem do wpłat dodatkowych, konwersji i wypłat - możliwa po okresie bazowym

OFERTA INWESTYCYJNA

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK)	<ul style="list-style-type: none"> • 49 UFK denominowane w PLN • 21 UFK denominowane w USD • 19 UFK denominowane w EUR (w tym 10 funduszy gwarantowanych) <p>Łącznie 89 UFK inwestujących w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez: AllianceBernstein, Allianz, Altus, Aviva, BlackRock, BPH, BZ WBK AIB, Eques Investment, Franklin Templeton, HSBC, ING, Investors, Ipopema, JPMorgan, Julius Baer, Legg Mason, Lyxor International, Noble Funds, Opera, Pioneer Pekao, Quercus, Schroder, Skandia Global Funds, Skandia Investment Management Ltd, Skarbiec, Superfund, Union Investment</p>
Portfele Modelowe	Gotowe rozwiązania inwestycyjne z dostępem do wielu, ściśle wyselekcjonowanych funduszy o różnym stopniu ryzyka w ramach jednego portfela
Usługi dodatkowe związane z inwestowaniem	<ul style="list-style-type: none"> • Multinavigator - program zarządzania aktywami, uwzględniający indywidualne oczekiwania klienta (okres, strategię inwestycji, rodzaje wpłat) • Rebalancing - program pozwalający na automatyczną kontrolę i utrzymywanie określonej struktury inwestycji • Skandia Navigo - program w ramach którego 100% wpłaconych środków alokowanych jest w odpowiednie Portfele w oparciu o poziom akceptacji ryzyka klienta oraz horyzont czasowy



OFERTA INWESTYCYJNA (c.d.)

- Elastyczność inwestowania (dyspozycje Klienta)
- konwersja części lub całości pozycji inwestycyjnych (zmiana procentowego podziału zgromadzonych aktywów pomiędzy wybrane pozycje)
 - zmiana inwestowania przyszłych składek:
 - dyspozycja stała dotycząca wszystkich przyszłych składek regularnych i dodatkowych
 - dyspozycja jednorazowa dotycząca najbliższej wpłaty dodatkowej

ŚWIADCZENIE WYKUPU

- Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu
- skutkuje rozwiązaniem umowy
 - możliwa w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu na odstąpienie (7/30 dni)
 - Świadczenie Wykupu równe jest 100% części wolnej oraz określone % części bazowej rachunku (zależy od okresu ubezpieczenia i roku, w którym dokonywana jest wypłata)

Tabela świadczenia wykupu w zakresie części bazowej

Przykładowy Rok Polisy w którym dokonywana jest wypłata	Okres Ubezpieczenia na dzień zawarcia umowy			
	15 lat	20 lat	25 lat	30 lat
1	2%	2%	2%	2%
5	40%	40%	40%	40%
15	96%	82%	69%	59%
20		96%	82%	69%
25			96%	82%
30				96%

Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu

Minimalna wysokość częściowej wypłaty – 1.000 PLN

- wypłata z części wolnej – możliwa w każdym momencie trwania umowy, wypłacane 100% wartości odpisywanych środków (bez opłat za wykup)
- wypłata z części bazowej – możliwa po 2 latach umowy, wypłacany określony % odpisywanych środków (patrz: powyższa tabela)
- możliwa nie częściej niż raz w miesiącu polisy, nie może zmniejszać wartości części bazowej poniżej minimalnego salda (12.000 PLN)

OPLĄTY

- Opłata wstępna od składki regularnej 0%
- Opłata wstępna od składki dodatkowej
- 2% każdej zapłaconej w trakcie trwania umowy składki dodatkowej
 - pobierana z części wolnej rachunku
- Opłata administracyjna
- 11,51 PLN (indeksowana)
 - pobierana w okresie bazowym z części bazowej rachunku, a po okresie bazowym - w pierwszej kolejności z części wolnej, miesięcznie z góry przez cały okres umowy
- Opłata od aktywów
- stanowi sumę opłat dla części bazowej i części wolnej rachunku
 - opłata od aktywów zgromadzonych w ramach części bazowej pobierana jest z części bazowej rachunku
 - opłata od aktywów zgromadzonych w ramach części wolnej pobierana jest z części wolnej rachunku
 - stawki opłat zależą od wysokości składki regularnej w skali roku, aktualnej na dzień zawarcia umowy

Stawka opłaty od aktywów zgromadzonych w ramach części bazowej rachunku:

Składka Regularna (w skali roku)	Stawka opłaty (w skali roku)
2.400 – 2.999,99 PLN	3,20 %
3.000 – 4.199,99 PLN	2,90 %
4.200 – 5.999,99 PLN	2,60 %
6.000 – 11.999,99 PLN	2,40 %
12.000 – 17.999,99 PLN	2,10 %
18.000 PLN i więcej	2,00 %

Stawka opłaty od aktywów zgromadzonych w ramach części wolnej rachunku:

Składka Regularna (w skali roku)	Stawka opłaty (w skali roku)
2.400 – 2.999,99 PLN	1,60 %
3.000 – 4.199,99 PLN	1,45 %
4.200 – 5.999,99 PLN	1,30 %
6.000 – 11.999,99 PLN	1,20 %
12.000 – 17.999,99 PLN	1,05 %
18.000 PLN i więcej	1,00 %



OPŁATY (c.d.)

Opłata za zarządzanie Portfelami Modelowymi (w skali roku)

Pobierana miesięcznie ze środków zgromadzonych w portfelach modelowych, niezależnie od opłaty od aktywów

Portfel modelowy	Stawka opłaty (w skali roku)
Portfel Modelowy Zrównoważony (PM1)	0,7%
Portfel Modelowy Akcyjny (PM3)	0,7%
Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu (PM2)	0,5%
Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji (PM4)	0,9%

Opłata operacyjna

- stanowi odpowiedni procent aktualnej na dzień dokonania danej czynności opłaty administracyjnej, zgodnie z tabelą poniżej
- pobierana w okresie bazowym z części bazowej rachunku, a po okresie bazowym – w pierwszej kolejności z części wolnej rachunku
- opłata ta pobierana jest razem z opłatą administracyjną w danym miesiącu polisy za czynności dokonane w miesiącu poprzednim

Czynność podlegająca opłacie:	Stawka opłaty jako określony % opłaty administracyjnej	Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2014 r.
Wzwanie do zapłaty Składki Regularnej		
Dokonanie Konwersji	50%	5,76 PLN
Zmiana dyspozycji stałej		
Złożenie dyspozycji jednorazowej		
Wydanie duplikatu Polisy		
Zmiana Daty Dożycia	100%	11,51 PLN
Zapytanie o Wartość Rachunku		
Zmiana wysokości Składki Regularnej		
Zmiana częstotliwości opłacania Składki Regularnej		
Przeniesienie w całości lub w części praw i obowiązków Ubezpieczającego z Umowy na inny podmiot	300%	34,53 PLN
Zawieszenie opłacania Składki Regularnej		
Przekształcenie Umowy w Umowę Bezskładkową		

Dokonywane czynności za pośrednictwem Skandia Online - bezpłatnie

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

- ustalana kwotowo i pobierana miesięcznie przez cały czas trwania umowy
- w okresie bazowym pobierana z części bazowej rachunku, a po okresie bazowym – w pierwszej kolejności z części wolnej rachunku
- podstawa naliczania opłaty oraz stawki określone są szczegółowo w OWU (odpowiednia tabela w załączniku nr 1 do OWU)