



Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie
Kapitalna Przyszłość Pro
o oznaczeniu M1X-OWU-1024

Ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
o oznaczeniu ULR-OWU-1024

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany
o oznaczeniu ULR-RFP-1024

SPIS TREŚCI

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Kapitalna Przyszłość Pro o oznaczeniu M1X-OWU-1024

| | |
|---|-----------|
| UMOWA | 6 |
| § 1. Co oznaczają określenia użyte w OWU? | |
| § 2. Czego dotyczy Umowa? | |
| § 3. Na jak długo jest zawierana Umowa? | |
| § 4. Kto występuje w Umowie? | |
| § 5. W jaki sposób zawieramy Umowę? | |
| § 6. Czy mogę zrezygnować z ubezpieczenia? | |
| OCHRONA UBEZPIECZENIOWA | 8 |
| § 7. Co ubezpieczamy i za co odpowiadamy na podstawie Umowy? | |
| § 8. W jakim czasie obowiązuje ochrona ubezpieczeniowa? | |
| § 9. Kiedy nie ponosimy pełnej odpowiedzialności ubezpieczeniowej z Umowy – za co odpowiadamy w ograniczony sposób? | |
| § 10. Udział w Zysku | |
| § 11. Jakie Świadczenie Ubezpieczeniowe przewidziane jest na wypadek śmierci Ubezpieczonego? | |
| § 12. Jakie Świadczenie Ubezpieczeniowe jest przewidziane, jeśli Ubezpieczony dożyje końca Okresu Ubezpieczenia? | |
| § 13. Jakie dokumenty są potrzebne do wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego? | |
| § 14. Co należy zrobić, abyśmy wypłacili Świadczenie Ubezpieczeniowe? | |
| SKŁADKA REGULARNA | 10 |
| § 15. Jaka jest wysokość Składki Regularnej i w jaki sposób ją opłacać? | |
| § 16. Czy mogę obniżyć lub podwyższyć Składkę Regularną? | |
| § 17. Czy mogę przekształcić Umowę w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego? | |
| § 18. Czy mogę zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej? | |
| § 19. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji? | |
| § 20. Co się stanie, jeśli Składka Regularna do nas nie wpłynie? | |
| WYGAŚNIĘCIE UMOWY | 12 |
| § 21. W jakich sytuacjach Umowa wygaśnie? | |
| § 22. Jak wypowiedzieć Umowę? | |
| INNE | 12 |
| § 23. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą Ciebie, jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego? | |
| § 24. Jak dokonać cesji praw z Umowy? | |
| § 25. Jak składać oświadczenia i wnioski w ramach Umowy? | |
| § 26. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory? | |
| POSTANOWIENIA KOŃCOWE | 13 |

Ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024

| | |
|---|-----------|
| UMOWA DODATKOWA | 16 |
| § 1. Co oznaczają określenia użyte w OWDU? | |
| § 2. Jaki jest cel zawarcia Umowy Dodatkowej? | |
| § 3. Na jak długo jest zawierana Umowa Dodatkowa? | |
| § 4. Jak wygląda proces zawierania Umowy? | |
| § 5. Jak wygląda Badanie Adekwatności Produktu (BAP)? | |
| § 6. Czy można odstąpić od Umowy Dodatkowej? | |
| § 7. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Dodatkowej? | |
| § 8. Jaki jest czas trwania i zakres ochrony ubezpieczeniowej? | |
| § 9. Kiedy nasza odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest ograniczona do Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej? | |

| | |
|---|-----------|
| ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ | 19 |
| § 10. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie ubezpieczenia na życie? | |
| § 11. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie prowadzenia Rachunku IKZE? | |
| § 12. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie prowadzenia Rachunku IKE? | |
| § 13. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie? | |
| § 14. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia? | |
| § 15. Jak ustalamy wysokość świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej? | |
| SKŁADKA INWESTYCYJNA | 21 |
| § 16. Jak należy opłacać Składkę Inwestycyjną? | |
| § 17. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji Składki Inwestycyjnej? | |
| § 18. Czy mogę zawiesić opłacanie Składki Inwestycyjnej? | |
| § 19. Czy mogę obniżyć lub podwyższyć Składkę Inwestycyjną? | |
| § 20. Co się stanie, jeśli przestanę opłacać Składkę Inwestycyjną? | |
| SKŁADKA DODATKOWA | 22 |
| § 21. Czy są możliwe dodatkowe wpłaty? | |
| INWESTOWANIE | 23 |
| § 22. Jak zapisujemy Składkę Inwestycyjną i Składkę Dodatkową? | |
| OPŁATY | 23 |
| § 23. Jakie opłaty pobieramy? | |
| § 24. Jak naliczamy i pobieramy opłatę obsługową? | |
| § 25. Jak naliczamy i pobieramy opłatę za ryzyko? | |
| WYPŁATA ŚRODKÓW | 24 |
| § 26. Jak dokonać wypłaty z Rachunku Dodatkowego? | |
| § 27. Jak wypłacić wszystkie środki zgromadzone na Rachunku Polisy i na Rachunku Dodatkowym? Jak wypowiedzieć Umowę Dodatkową? | |
| WYGAŚNIĘCIE UMOWY DODATKOWEJ | 25 |
| § 28. Kiedy wygaśnie Umowa Dodatkowa? | |
| PROCEDURA WYPŁAT | 25 |
| § 29. W jakich terminach dokonamy wypłaty? | |
| INNE | 25 |
| § 30. Jak wyglądają kwestie podatkowe? | |
| § 31. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą Ciebie, jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego? | |
| § 32. Jak dokonać cesji praw z Umowy Dodatkowej? | |
| § 33. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory? | |
| § 34. Jak składać oświadczenia i wnioski w ramach Umowy Dodatkowej? | |
| POSTANOWIENIA KOŃCOWE | 26 |
| | |
| Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany o oznaczeniu ULR–RFP-1024 | |
| POSTANOWIENIA OGÓLNE | 28 |
| § 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK Zbalansowany? | |
| UFK ZBALANSOWANY | 28 |
| § 2. Co powinieneś wiedzieć o UFK Zbalansowany? | |
| § 3. Jaki jest cel inwestycyjny UFK Zbalansowany ? | |
| § 4. W co są lokowane środki UFK Zbalansowany? | |
| § 5. Jaka jest charakterystyka aktywów UFK Zbalansowany? | |
| § 6. Jakie są kryteria doboru aktywów UFK Zbalansowany? | |
| § 7. Jakie są zasady dywersyfikacji aktywów każdego UFK Zbalansowany i inne ograniczenia inwestycyjne każdego UFK Zbalansowany? | |
| § 8. Jakie jest ryzyko inwestycyjne? | |

| | |
|--|-----------|
| JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK ZBALANSOWANY | 30 |
| § 9. Czym są Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany? | |
| § 10. Jak ustalamy wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany? | |
| § 11. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany? | |
| § 12. W jaki sposób dokonujemy korekty liczby oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany? | |
| AKTYWA UFK ZBALANSOWANY | 31 |
| § 13. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Zbalansowany? | |
| REALIZACJA PROGRAMU INWESTYCYJNEGO | 32 |
| § 14. W jaki sposób realizujemy Program Inwestycyjny? | |
| POSTANOWIENIA KOŃCOWE | 32 |
| Załącznik do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany o oznaczeniu ULR–RFP-1024 | 33 |
| Cel inwestycyjny Umowy Dodatkowej | |
| Charakterystyka Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej | |
| Charakterystyka Programów | |
| Realizacja Programu Inwestycyjnego | |
| Postanowienia końcowe | |
| Załącznik: Schemat inwestowania środków pochodzących ze Składek Inwestycyjnych i Składek Dodatkowych oraz przenoszenia aktywów po zakończeniu Roku Polisowego | 35 |

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie **Kapitalna Przyszłość Pro** o oznaczeniu M1X-OWU-1024

Zachęcamy Cię do lektury Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie – Kapitalna Przyszłość Pro o oznaczeniu M1X-OWU-1024. Dokument ten dalej nazywamy w skrócie Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU). OWU stanowią element Twojej umowy ubezpieczenia i regulują prawa i obowiązki jej stron.

W OWU znajdziesz szczegółowy opis Twoich i naszych praw oraz obowiązków związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia.

Poniżej zamieściliśmy tabelę informującą, które postanowienia OWU dotyczą najważniejszych dla Ciebie zagadnień związanych z umową ubezpieczenia.

| Rodzaj informacji | Numer jednostki redakcyjnej wzorca |
|--|---|
| 1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia | § 1 pkt 12, 13, 14, 21, 27; § 6 ust. 1–4; § 10 ust. 1–4 § 11 ust. 1–2; § 12; § 13 ust. 1–3; § 14 ust. 1–7; § 20 ust. 4 |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia | § 9 ust. 1–2 |
| 3. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje | § 1 pkt 27; § 22, ust. 4-5 Wartość Wykupu stanowi procent należnych Składek Regularnych wskazany w Polisie – odpowiedni do Roku Polisowego, w którym wygasła Umowa, i jest pomniejszana o niezapłaconą Składkę Regularną, należną za okres świadczonej ochrony ubezpieczeniowej. |

UMOWA

Poniżej zdefiniowaliśmy pojęcia, którymi posługujemy się w OWU. Dla ułatwienia wyróżniliśmy je wielką literą.

§ 1. Co oznaczają określenia użyte w OWU?

- 1) **Akt Przemocy** – działanie Ubezpieczonego polegające na bezprawnym skierowaniu czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko innej osobie, powodujące ograniczenie bądź wyłączenie swobody woli tej osoby.
- 2) **Data Miesięcznicy** – powtarzający się co miesiąc dzień, którego numer porządkowy w miesiącu odpowiada dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma albo dzień taki nie jest dniem roboczym, za Datę Miesięcznicy przyjmujemy, odpowiednio, ostatni dzień miesiąca albo najbliższy dzień roboczy następujący po dniu, który datą odpowiada dacie rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. W sytuacji, gdy Data Miesięcznicy przypada na ostatni dzień miesiąca, który nie jest dniem roboczym, za Datę Miesięcznicy przyjmujemy pierwszy dzień roboczy następnego miesiąca.
- 3) **Indeksacja** – proponowane przez nas dobrowolne podwyższenie wysokości Składki Regularnej o proponowany przez nas dla danego Roku Polisowego wskaźnik, ustalany w nawiązaniu do 12-miesięcznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego na koniec trzeciego kwartału poprzedniego roku kalendarzowego, jednak zawsze nie mniej niż 3%.
- 4) **Okres Prolongaty** – okres 60 dni rozpoczynający się w dniu, w którym pomimo przypadającego terminu zapłaty Składki Regularnej nie została ona opłacona. W Okresie Prolongaty ponosimy odpowiedzialność z tytułu udzielanej Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.
- 5) **Okres Ubezpieczenia** – potwierdzony w Polisie okres obowiązywania Umowy, w którym to okresie udzielana jest ochrona ubezpieczeniowa. Okres Ubezpieczenia może wynosić 10, 15, 20, 25 albo 30 Lat Polisowych.
- 6) **OWU** – niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia.
- 7) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy na podstawie OWU.
- 8) **Rezerwa** – kwota pieniężna gromadzona przez nas w trakcie trwania Umowy. Polega na odkładaniu części składek za przeznaczeniem na pokrycie przyszłych zobowiązań, które wynikają z Umowy, tj. świadczenia wypłacanego w przypadku śmierci, dożycia oraz Udziału w Zysku naliczanego w trakcie trwania Umowy. Tworzymy ją metodą aktuarialną na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które regulują działalność ubezpieczeniową w Polsce.
- 9) **Rocznica Polisy** – wskazany w Polisie dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym dniowi rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy. Za rocznicę dnia 29 lutego, jeżeli dnia tego nie ma w danym roku, przyjmujemy dzień 28 lutego.
- 10) **Rok Polisowy** – okres roczny rozpoczynający się od daty każdej Rocznicy Polisy i kończący się w dniu poprzedzającym kolejną Rocznicę Polisy; pierwszy Rok Polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy.
- 11) **Składka Regularna** – kwota w złotych, do której zapłaty jesteś zobowiązany w wykonaniu Umowy, w terminach i wysokości wskazanych w Polisie albo w innym dokumencie przez nas doręczonym.
- 12) **Stopa Zysku Brutto** – procentowy wskaźnik wypracowanego przez nas zysku, który pochodzi z inwestowania aktywów na pokrycie Rezerwy, w okresie pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia Udziału w Zysku za dany Rok Polisowy.
- 13) **Suma Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci** – kwota w złotych wypłacana przez nas jako część Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy, potwierdzona w Polisie.
- 14) **Suma Ubezpieczenia na Dożycie** – kwota w złotych wypłacana przez nas jako część Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia, potwierdzona w Polisie.
- 15) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – kwota w złotych wypłacana przez nas osobom uprawnionym w razie:
 - a) uznania roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWU albo
 - b) wygaśnięcia Umowy przed końcem Okresu Ubezpieczenia w konsekwencji upływu Okresu Prolongaty albo okresu wypowiedzenia.
- 16) **Średnioroczna Rezerwa** – średnia arytmetyczna Rezerwy z Rocznicy Polisy, w której jest przyznawany Udział w Zysku, oraz Rezerwy z poprzedniej Rocznicy Polisy, która przypada na daną Umowę.
- 17) **Techniczna Stopa Procentowa** – stopa oprocentowania stosowana przez nas przy obliczaniu składki ubezpieczeniowej, wskazana we Wniosku.
- 18) **Ubezpieczający, Ty** – pełnoletnia osoba fizyczna, która nie ukończyła 71. roku życia, osoba prawna albo inna jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, a która zawarła z nami Umowę.
- 19) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która z datą podpisania Wniosku ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 61. roku życia i której życie jest przedmiotem ochrony w ramach Umowy.
- 20) **Ubezpieczyciel, my** – Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (02-342) przy Al. Jerozolimskich 162A, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000043309; NIP 5272052806, kapitał zakładowy: 311 843 763 zł opłacony w całości.
- 21) **Udział w Zysku** – kwota naliczana na daną Rocznicę Polisy, począwszy od 2. Rocznicy Polisy. Równa jest iloczynowi: Średniorocznej Rezerwy właściwej dla danej Rocznicy Polisy oraz Wskaźnika Udziału w Zysku oraz różnicy pomiędzy Stopą Zysku Brutto i Techniczną Stopą Procentową. Udział w Zysku nie może być ujemny. Do celów naliczania Udziału w Zysku Towarzystwo nie różnicuje wysokości Rezerwy ze względu na płeć. Udział w Zysku naliczamy w każdym przypadku w oparciu o korzystniejszą dla Ubezpieczonego wysokość Rezerwy.
- 22) **Umowa** – umowa ubezpieczenia zawierana między Tobą a Ubezpieczycielem na podstawie OWU oraz Wniosku. Umowa może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od OWU.
- 23) **Umowa Dodatkowa** – umowa ubezpieczenia zawierana między Tobą a nami na podstawie Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024.
- 24) **Umowa Ubezpieczenia Bezskładkowego** – Umowa, w której Ubezpieczający nie ma obowiązku opłacania Składek Regularnych.
- 25) **Uposażony** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania w razie śmierci Ubezpieczonego odpowiednio:
 - a) Świadczenia Ubezpieczeniowego,
 - b) Wypłaty z Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE – w przypadku oszczędzania na IKE lub IKZE w ramach Umowy Dodatkowej,
 - c) Wypłaty Transferowej – w przypadku oszczędzania na IKE lub IKZE w ramach Umowy Dodatkowej.
- 26) **Uposażony Zastępczy** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego, gdy nie ma wskazanych Uposażonych, albo gdy wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne, albo gdy żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego.
- 27) **Wartość Wykupu** – kwota w złotych wypłacana w razie upływu okresu wypowiedzenia Umowy, upływu Okresu Prolongaty albo śmierci Ubezpieczonego. Wartość Wykupu:
 - a) jest obliczana jako procent należnych Składek Regularnych wskazany w Twojej Polisie – odpowiedni do Roku Polisowego, w którym wygaśnięta Umowa, oraz
 - b) jest pomniejszana o niezapłaconą Składkę Regularną, należną za okres świadczonej ochrony ubezpieczeniowej.

- 28) **Wniosek** – składana nam przez Ciebie oferta zawarcia Umowy.
- 29) **Wskaźnik Udziału w Zysku** – wynosi 75%. Służy do określenia Udziału w Zysku. Określa udział Ubezpieczonego w wypracowanym przez nas zysku, pochodzącym z inwestowania aktywów na pokrycie Rezerwy.

§ 2. Czego dotyczy Umowa?

Umowa obejmuje Ubezpieczonego ubezpieczeniem na życie i dożycie, aby w przypadku jego śmierci zapewnić bezpieczeństwo finansowe Uposażonych lub innych uprawnionych osób poprzez wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego na warunkach w niej wskazanych. W przypadku wygaśnięcia Umowy wskutek upływu Okresu Ubezpieczenia Ubezpieczony otrzyma Sumę Ubezpieczenia na Dożycie. Jeżeli Ubezpieczający zdecyduje się na zawarcie Umowy Dodatkowej, będzie miał możliwość inwestowania pieniędzy w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

§ 3. Na jak długo jest zawierana Umowa?

1. Umowa jest zawierana na czas określony i może trwać: 10, 15, 20, 25 albo 30 Lat Polisowych, nie dłużej niż do Rocznicy Polisy następującej bezpośrednio po dniu 70. urodzin Ubezpieczonego.
2. Wybrany okres obowiązywania Umowy wskazujesz we Wniosku, a my potwierdzamy go w Polisie.

§ 4. Kto występuje w Umowie?

1. Stroną Umowy jesteś Ty – jako Ubezpieczający – oraz my – jako Ubezpieczyciel.
2. W Umowie możesz ubezpieczyć siebie, i wtedy jesteś jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, albo możesz ubezpieczyć inną osobę – wtedy to ta osoba będzie Ubezpieczonym, a Ty będziesz Ubezpieczającym.
3. W Umowie występuje ponadto Uposażony, czyli wskazany przez Ciebie podmiot uprawniony do otrzymania od nas Świadczenia Ubezpieczeniowego, gdyby doszło do śmierci Ubezpieczonego, a w przypadku oszczędzania na IKE lub/i IKZE w ramach Umowy Dodatkowej – uprawniony do Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE albo Wypłaty Transferowej. Jeżeli Umowa została przez Ciebie zawarta na rachunek osoby trzeciej (czyli Ubezpieczonym nie jesteś Ty, lecz inna osoba), wówczas wskazania Uposażonego możesz dokonać Ty, ale za wcześniejszą zgodą Ubezpieczonego, albo Ubezpieczony samodzielnie.

Dowiedz się więcej o zasadach ustanawiania Uposażonego

- A) W trakcie trwania Umowy Ubezpieczony może również wskazać, zmienić albo odwołać wskazanie Uposażonego. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu wskazania Uposażonego, zawierające dane niezbędne do jego identyfikacji, jest skuteczne od dnia otrzymania przez nas tego oświadczenia. Ustanowienie Uposażonego jest skuteczne od dnia złożenia nam oświadczenia o wskazaniu Uposażonego.
- B) Wskazując Uposażonych, należy określić procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego z dokładnością do 1%.
- C) Jeżeli wskazano kilku Uposażonych i nie określono wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100%, uznajemy, że wszystkie udziały są równe.
- D) Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł bądź – jeśli nie był osobą fizyczną – przestał istnieć przed śmiercią Ubezpieczonego albo równocześnie z nim, bądź umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego. W takiej sytuacji jego udział zwiększa udziały pozostałych Uposażonych proporcjonalnie do ich dotychczasowych udziałów w Świadczeniu Ubezpieczeniowym.

- E) Ubezpieczony może również wskazać Uposażonego Zastępczego. Otrzyma on Świadczenie Ubezpieczeniowe wtedy, gdy wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne.
- F) Zasady wskazywania Uposażonych mają zastosowanie do wskazywania Uposażonych Zastępczych.
- G) W razie śmierci Ubezpieczonego, jeżeli Uposażony i Uposażony Zastępczy nie zostali wskazani albo gdy ich w skazanie jest bezskuteczne, kwota Świadczenia Ubezpieczeniowego jest wypłacana w następującej kolejności:
 - 1) małżonek,
 - 2) dzieci – w częściach równych,
 - 3) rodzice – w częściach równych,
 - 4) rodzeństwo – w częściach równych,
 - 5) pozostałe osoby będące spadkobiercami Ubezpieczonego – w częściach równych.
- H) Świadczenie Ubezpieczeniowe może zostać wypłacone członkowi rodziny wymienionemu w dalszej kolejności wyłącznie wtedy, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego albo nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z uwagi na to, że umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. Uważa się, że osoba nie dożyła śmierci Ubezpieczonego także wtedy, gdy zmarła jednocześnie z nim.
- I) W przypadku oszczędzania na IKE lub IKZE w ramach Umowy Dodatkowej zasady dotyczące Uposażonych wskazane powyżej stosuje się odpowiednio do pomiotów uprawnionych do otrzymania Wypłaty z Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE bądź Wypłaty Transferowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

§ 5. W jaki sposób zawieramy Umowę?

1. Przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas tekst OWU. Jeżeli zawierasz Umowę na rachunek osoby trzeciej, OWU otrzymuje również Ubezpieczony. Prosimy o zapoznanie się z tym dokumentem, ponieważ reguluje on zasady wykonywania Umowy.
2. Jeśli chcesz zawrzeć z nami Umowę, złóż Wniosek na przygotowanym przez nas formularzu. Wniosek może być złożony w formie pisemnej albo elektronicznej, przez naszą aplikację obsługową.
3. Jeżeli zawierasz Umowę na rachunek osoby trzeciej, Wniosek wypełnia i podpisuje również Ubezpieczony w zakresie w nim wskazanym.
4. Warunkiem zawarcia Umowy jest wpłacenie pierwszej Składki Regularnej oraz zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
5. Aby dokonać oceny ryzyka ubezpieczeniowego, możemy prosić Ubezpieczonego o przekazanie dodatkowych dokumentów lub udzielenie informacji, w tym o stanie zdrowia Ubezpieczonego. Możemy również prosić o wykonanie przez Ubezpieczonego badań lekarskich lub badań diagnostycznych z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Badania odbywają się na nasz koszt we wskazanej przez nas placówce i we wskazanym przez nas zakresie. Wyniki badań udostępnimy Ubezpieczonemu na jego wniosek.
6. Po przeprowadzeniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego możemy:
 - 1) zaakceptować ryzyko i zawrzeć z Tobą Umowę na warunkach zgodnych z Wnioskiem,
 - 2) nie zaakceptować ryzyka ubezpieczeniowego i odmówić zawarcia z Tobą Umowy bądź
 - 3) zaproponować Ci zawarcie Umowy na warunkach odmiennych od określonych we Wniosku lub w OWU, w szczególności w zakresie wysokości Składki Regularnej i Wartości Wykupu.
7. W razie niezaakceptowania przez nas ryzyka ubezpieczeniowego zwrócimy wpłacającemu kwotę wpłaconą na poczet Składki Regularnej w terminie do 15 dni od dnia podjęcia decyzji o niezaakceptowaniu ryzyka.
8. Zawarcie Umowy potwierdzimy Polisą.

i Dowiedz się więcej

- A) Zwróć uwagę, że zarówno Ty jako Ubezpieczający, jak i Ubezpieczony jesteście zobowiązani podać do naszej wiadomości wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem Umowy w formularzach albo innych pismach. Jeżeli zawierasz Umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na nim i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
 - B) Jeśli Twoje dane ulegną zmianie, zawiadom nas o tym niezwłocznie.
 - C) Jeżeli nie przedstawiś nam wszystkich informacji niezbędnych do zawarcia Umowy, wówczas wyślemy do Ciebie pismo z wezwaniem do przedstawienia nam tych informacji. Jeżeli w terminie 30 dni, rozpoczynającym się od dnia wystania wezwania, nie otrzymamy wymaganych informacji, wówczas mamy prawo odmówić zawarcia Umowy. W takim przypadku każdą kwotę zapłaconą na poczet Składki Regularnej zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od upływu terminu na przedstawienie nam wymaganych informacji.
 - D) Jeżeli zawarliśmy z Tobą Umowę pomimo braku odpowiedzi na niektóre z naszych pytań, wówczas pominięte okoliczności uważa się za nieistotne z punktu widzenia zawarcia Umowy.
-
9. Jeżeli treść Polisy odbiega na Twoją niekorzyść od treści złożonego Wniosku, wraz z Polisą doręczymy Ci list, w którym wskażemy te zmiany. W ciągu 7 dni od dnia otrzymania tego listu możesz zgłosić nam sprzeciw wobec treści Polisy.

i Dowiedz się więcej

- A) Jeżeli nie wypełnimy obowiązku przedstawienia na piśmie niekorzystnych zmian, wówczas zmiany te nie są skuteczne, a Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią złożonego Wniosku.
 - B) Jeżeli nie zgłosisz sprzeciwu wobec treści wystawionej przez nas Polisy, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
 - C) Jeżeli zgłosisz sprzeciw, Umowę uznajemy za niezawartą. W takim wypadku wpłacającemu zwrócimy kwotę wpłaconą na poczet Składek Regularnych w terminie 15 dni od dnia złożenia nam przez Ciebie sprzeciwu.
-
10. Jeżeli treść Umowy zawiera postanowienia, które odbiegają od treści OWU, wówczas przed zawarciem Umowy pisemnie przedstawimy Ci te różnice.

i Dowiedz się więcej

- A) Jeżeli nie wypełnimy obowiązku przedstawienia Ci na piśmie różnic pomiędzy treścią Umowy a treścią OWU, wówczas nie możemy powoływać się na niekorzystne dla Ciebie różnice.
 - B) Nie mamy obowiązku przedstawienia Ci na piśmie różnic pomiędzy treścią Umowy a treścią OWU, jeżeli Umowa jest zawierana w drodze negocjacji.
-
11. Jeżeli zawierasz Umowę na rachunek osoby trzeciej, wówczas:
- 1) Twoim obowiązkiem jest poinformować Ubezpieczonego na piśmie o:
 - a) zmianie warunków Umowy lub prawa, które ma do niej zastosowanie – przed wyrażeniem przez Ciebie zgody na tę zmianę,
 - b) wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy – niezwłocznie po przekazaniu Ci tej informacji przez nas;

- 2) informacje, o których mowa powyżej, udostępnimy Ubezpieczonemu na jego żądanie.
12. Umowa zostaje zawarta w dniu wskazanym w Polisie jako data rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
13. Jeżeli w okresie między złożeniem Wniosku a dniem zawarcia Umowy dojdzie do Twojej śmierci, kwotę zapłaconą na poczet Składki Regularnej zwrócimy uprawnionemu na podstawie dokumentów stwierdzających prawo dysponowania tymi środkami (np. postanowienia o nabyciu spadku). Zwrócona kwota nie jest Świadczeniem Ubezpieczeniowym.

§ 6. Czy mogę zrezygnować z ubezpieczenia?

1. Po zawarciu Umowy możesz od niej odstąpić, składając nam oświadczenie o odstąpieniu. Oświadczenie możesz złożyć w formie pisemnej lub w innej formie zaakceptowanej przez nas. Umowa będzie wtedy uważana za niezawartą.
2. Zwróć uwagę, że aby Twoje oświadczenie o odstąpieniu było skuteczne, musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia Umowy, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej do 14. dnia od zawarcia Umowy.
3. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia od Umowy, termin na złożenie oświadczenia o odstąpieniu biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. Nie dotyczy to przypadku, gdy zawierasz Umowę jako przedsiębiorca.
4. W terminie 15 dni od złożenia nam oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczającemu zwrócimy wpłaconą Składkę Regularną.

OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

§ 7. Co ubezpieczamy i za co odpowiadamy na podstawie Umowy?

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - 1) śmierć Ubezpieczonego,
 - 2) dożycie przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia.

§ 8. W jakim czasie obowiązuje ochrona ubezpieczeniowa?

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie.
2. Warunkiem rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej jest zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz zapłacenie przez Ciebie Składki Regularnej.
3. Jeżeli zawierasz Umowę na rachunek osoby trzeciej, dodatkowym warunkiem jest wyrażenie zgody przez Ubezpieczonego na objęcie go ochroną ubezpieczeniową.

i Dowiedz się więcej

- A) Składkę Regularną wpłacasz na rachunek bankowy wskazany we Wniosku lub innym dokumencie doręczonym przez nas.
 - B) Jeżeli w terminie 30 dni, rozpoczynającym się od dnia złożenia nam Wniosku, nie zapłacisz Składki Regularnej, możemy odmówić zawarcia Umowy. W takim przypadku każdą kwotę zapłaconą na poczet Składki Regularnej zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od dnia dokonania wpłaty.
-
4. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się wraz z wygaśnięciem Umowy, nie później jednak niż z chwilą śmierci Ubezpieczonego.

§ 9. Kiedy nie ponosimy pełnej odpowiedzialności ubezpieczeniowej z Umowy – za co odpowiadamy w ograniczony sposób?

- Nasza odpowiedzialność jest ograniczona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła na skutek:
 - działań militarnych, w tym prowadzonych w ramach misji stabilizacyjnych lub pokojowych, stanu wojennego, czynnego i dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w Aktach Przemocy, terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach i rebeliach,
 - popętnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa w okresie 2 lat od zawarcia Umowy, niezależnie od stanu jego poczytalności.
- Dodatkowo odpowiadamy w sposób ograniczony jeśli Ty, Twój przedstawiciel lub Ubezpieczony podaliście we Wniosku, ankiecie zdrowia lub innych pismach nieprawdziwe informacje dotyczące okoliczności, które miały wpływ na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego objętego zakresem ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy w pierwszych 3 latach od dnia jej zawarcia.
- Bez uszczerbku dla pozostałych postanowień Umowy ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana, o ile i tak długo dopóki nie zostały nałożone sankcje gospodarcze, handlowe lub finansowe ani embarga przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Polskę, mające bezpośrednie zastosowanie dla umawiających się stron. Powyższe dotyczy również sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg nałożonych przez Stany Zjednoczone Ameryki lub Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, o ile przepisy prawa Unii Europejskiej lub Polski nie stanowią inaczej. Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia, którego wypłata stanowiłaby naruszenie powyższych sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg.

§ 10. Udział w Zysku

- Udział w Zysku naliczamy na dzień każdej Rocznicy Polisy, począwszy od 2. Rocznicy Polisy, zgodnie z następującym wzorem:

| | | |
|--|--------------------------------|---|
| Średnioroczna Rezerwa na daną Rocznicę Polisy | Techniczna Stopa Procentowa | Udział w Zysku naliczany na daną Rocznicę Polisy |
| ▼ | ▼ | ▼ |
| $\dot{S}R \times (SZB - TSP) \times WUwZ = UwZ$ | | |
| ▲ | ▲ | ▲ |
| Stopa Zysku Brutto, osiągnięta w okresie pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia Udziału w Zysku za dany Rok Polisowy | | Wskaźnik Udziału w Zysku (równy 75%) |

Udział w Zysku nie może być ujemny.

Słownie:

Udział w Zysku naliczany na daną Rocznicę Polisy jest równy iloczynowi Średniorocznej Rezerwy właściwej dla danej Rocznicy Polisy oraz różnicy pomiędzy Stopą Zysku Brutto osiągniętą w okresie pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia Udziału w Zysku za dany Rok Polisowy i Wskaźnika Udziału w Zysku.

Przykład 1

Wyczenie Średniorocznej Rezerwy w Rocznicę Polisy, w której przyznawany jest Udział w Zysku

| | |
|--|------------------------------|
| Rezerwa z 2. Rocznicy Polisy | Rezerwa z 3. Rocznicy Polisy |
| ▼ | ▼ |
| $\frac{R2 + R3}{2} = \dot{S}R$ | |
| ▲ | |
| Średnioroczna Rezerwa w 3. Rocznicę Polisy | |

Obliczenia dla 3. Rocznicy Polisy przy Składce Regularnej w wysokości 500 zł miesięcznie i 20-letnim Okresie Ubezpieczenia.

| | |
|---|------------------------------|
| Rezerwa z 2. Rocznicy Polisy | Rezerwa z 3. Rocznicy Polisy |
| ▼ | ▼ |
| $\frac{10\ 000 + 15\ 000}{2} = 12\ 500$ | |
| ▲ | |
| Średnioroczna Rezerwa w 3. Rocznicę Polisy | |

Przykład 2

Naliczenie Udziału w Zysku

| | | |
|---|--------------------------------|---|
| Średnioroczna Rezerwa na daną Rocznicę Polisy | Techniczna Stopa Procentowa | Udział w Zysku naliczany na daną Rocznicę Polisy |
| ▼ | ▼ | ▼ |
| $\dot{S}R \times (SZB - TSP) \times WUwZ = UwZ$ | | |
| ▲ | | |
| Stopa Zysku Brutto osiągnięta w okresie pełnych 12 miesięcy poprzedzających datę naliczenia Udziału w Zysku za dany Rok Polisowy | | Wskaźnik Udziału w Zysku (równy 75%) |

Obliczenia dla 3. Rocznicy Polisy przy Składce Regularnej w wysokości 500 zł miesięcznie i 20-letnim Okresie Ubezpieczenia.

| | | | |
|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------------------|
| Średnioroczna Rezerwa w 3. Rocznicę Polisy | Stopa Zysku Brutto | Techniczna Stopa Procentowa | Wskaźnik Udziału w Zysku |
| ▼ | ▼ | ▼ | ▼ |
| $12\ 500 \times (5\% - 2,2\%) \times 75\%$ | | | |
| = | | | |
| $12\ 500\ \text{zł} \times 2,1\% = 262,50\ \text{zł}$ | | | |

Przedstawione wartości nie odzwierciedlają rzeczywistych danych, będą zmieniać się w czasie i zostały użyte jedynie dla pokazania zasad obliczania. Przykład nie powinien być odbierany jako gwarancja osiągnięcia określonych wyników w przyszłości.

- W razie śmierci Ubezpieczonego suma Udziałów w Zysku naliczonych do ostatniej Rocznicy Polisy przed dniem śmierci Ubezpieczonego powiększy Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłacane osobom uprawnionym.
- W razie dożycia końca Okresu Ubezpieczenia suma Udziałów w Zysku naliczonych w ciągu całego Okresu Ubezpieczenia powiększy Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłacane Ubezpieczonemu.
- W razie wygaśnięcia Umowy przed końcem Okresu Ubezpieczenia w konsekwencji upływu Okresu Prolongaty albo okresu wypowiedzenia kwota naliczonego Udziału w Zysku nie zostanie wypłacona.
- Raz w roku poinformujemy Cię pisemnie o wysokości należnego Udziału w Zysku oraz o aktualnej wysokości świadczeń z tytułu Umowy.

6. Jeżeli Umowa została zawarta na rachunek osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), wówczas masz obowiązek pisemnie powiadomić Ubezpieczonego o wysokości należnego Udziału w Zysku oraz o aktualnej wysokości świadczeń z tytułu Umowy niezwłocznie po otrzymaniu od nas tej informacji.
7. Na Twoją prośbę lub na prośbę Ubezpieczonego udzielimy również Informacji wskazanych w poprzedzającym ustępie.

§ 11. Jakie Świadczenie Ubezpieczeniowe przewidziane jest na wypadek śmierci Ubezpieczonego?

1. W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe stanowiące kwotę równą:
 - 1) sumie wpłaconych Składek Regularnych, Sumie Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci, której wysokość wskażemy w Polisie, albo
 - 2) sumie Wartości Wykupu, Sumie Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci, której wysokość wskażemy w Polisie,w zależności od tego, która z tych sum była wyższa na dzień śmierci Ubezpieczonego.
2. W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa była ograniczona, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Wartości Wykupu. Wartość Wykupu pomniejszymy o niezapłaconą, ale należną Składkę Regularną za świadczoną Ubezpieczonemu ochronę ubezpieczeniową.

§ 12. Jakie Świadczenie Ubezpieczeniowe jest przewidziane, jeśli Ubezpieczony dożyje końca Okresu Ubezpieczenia?

W razie dożycia końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Sumę Ubezpieczenia na Dożycie, której wysokość wskażemy w Polisie, oraz sumę Udziałów w Zysku naliczonych w ciągu całego Okresu Ubezpieczenia.

Dowiedz się więcej o opodatkowaniu Świadczenia Ubezpieczeniowego

Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują (w zależności od statusu prawnego: Ubezpieczonego, Ubezpieczającego, Uposażonego, Uposażonego Zastępczego lub innej uprawnionej osoby) odpowiednie przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych albo przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

§ 13. Jakie dokumenty są potrzebne do wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego?

1. Podstawą wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego jest przedstawienie przez osobę uprawnioną następujących dokumentów:
 - 1) w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia:
 - a) wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas,
 - b) kopii ważnego dokumentu tożsamości Ubezpieczonego i – jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopii dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - 2) w razie śmierci Ubezpieczonego:
 - a) wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas,
 - b) kopii ważnego dokumentu tożsamości zgłaszającego roszczenie i – jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopii dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców),
 - c) odpisu skróconego aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopii poświadczonej notarialnie,

- d) kopii karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu albo innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot,
 - e) wskazanych przez nas dokumentów, niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności.
2. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego składa dokumenty dotyczące śmierci Ubezpieczonego wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, wraz z ich tłumaczeniem na język polski sporządzonym przez tłumacza przysięgłego.
 3. Osoba występująca z roszczeniem i niebędąca Uposażonym ani Uposażonym Zastępczym powinna udokumentować, że ma prawo ubiegać się o otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego (odpowiedni dowód mogą stanowić np. akt małżeństwa, akt urodzenia, postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, postanowienie sądu o dziale spadku lub notarialny akt poświadczenia dziedziczenia itp.).

§ 14. Co należy zrobić, abyśmy wypłacili Świadczenie Ubezpieczeniowe?

1. Procedura rozpatrzenia roszczenia rozpoczyna się w dniu uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. W ciągu 7 dni od uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego informujemy o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z zawiadomieniem. Jednocześnie przeprowadzamy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń oraz wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także informujemy osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego (pod warunkiem że posiadamy dane kontaktowe tych osób).
3. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Gdyby w powyższym terminie ustalenie zakresu naszej odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego nie było możliwe, zawiadomimy na piśmie:
 - 1) osobę zgłaszającą roszczenie oraz
 - 2) Ubezpieczonego – w przypadku gdy Umowa jest zawierana na jego rzecz i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości albo części.
5. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednak bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego wypłacamy w terminie wskazanym w ust. 3.
6. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje albo przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, informujemy o tym na piśmie, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą albo częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego, wraz z informacją o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej:
 - 1) osobę występującą z roszczeniem oraz
 - 2) Ubezpieczonego – w przypadku gdy Umowa jest zawierana na jego rzecz i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie.
7. Na Twój wniosek, jak i na wniosek Ubezpieczonego, osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy udostępnimy informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia naszej odpowiedzialności i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Zarówno Ty, jak i wskazane osoby możecie żądać pisemnego potwierdzenia udostępnionych informacji, a także macie prawo do sporządzenia na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów i potwierdzenia przez nas ich zgodności z oryginałem.

SKŁADKA REGULARNA

§ 15. Jaka jest wysokość Składki Regularnej i w jaki sposób ją opłacać?

1. Składkę Regularną opłacasz z góry, do dnia wskazanego w Polisie, według Twojego wyboru raz w miesiącu albo raz w roku.
2. We Wniosku wybierasz wysokość Składki Regularnej.
3. Możesz zapłacić Składki Regularne przed terminem ich wymagalności, w łącznej wysokości nieprzekraczającej sumy Składek Regularnych należnych w dniu najbliższej Roczniczy Polisy. Jeśli wpłacisz kwotę przekraczającą powyższą sumę, skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia Twoich intencji.
4. Nadpłacone Składki Regularne nie są uwzględniane przy ustalaniu Wartości Wykupu i nie podlegają oprocentowaniu.

§ 16. Czy mogę obniżyć lub podwyższyć Składkę Regularną?

1. Począwszy od 5. Roczniczy Polisy, ale nie później niż do 20. Roczniczy Polisy, możesz wnosić o obniżenie lub podwyższenie wysokości Składki Regularnej. Zmiana ta będzie miała wpływ na odpowiednio obniżenie lub podwyższenie przyszłej Rezerwy w stosunku do pierwotnie zadeklarowanej wysokości Składki Regularnej.
2. Warunkiem obniżenia lub podwyższenia wysokości Składki Regularnej jest brak zaległości w jej opłaceniu.
3. Aby obniżyć lub podwyższyć Składkę Regularną, zwróć się do nas, a wówczas, o ile umożliwi to stosowana przez nas taryfa składek, przedstawimy Ci jedną lub kilka propozycji obniżonej lub podwyższonej wysokości Składki Regularnej i odpowiadających jej Sum Ubezpieczenia na Dożycie wraz z niższymi lub wyższymi kwotami Wartości Wykupu.
4. Jeżeli złożysz wniosek o podwyższenie Składki Regularnej, w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego możemy Cię poprosić o dodatkowe dokumenty oraz informacje lub prosić o poddanie się przez Ubezpieczonego badaniom lekarskim lub diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Wskażemy Ci wówczas placówkę, w której Ubezpieczony może wykonać badania oraz ich zakres. Badania odbywają się na nasz koszt. Wyniki badań udostępnimy Ubezpieczonemu na jego wniosek. Nasza prośba o powyższe oznacza, że uzależnimy naszą decyzję o możliwości podwyższenia Składki Regularnej od wyniku dokonanej oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
5. Aby dokonać zmiany, musisz złożyć do nas wniosek w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas, obejmujący również zgodę Ubezpieczonego na obniżoną Składkę Regularną, na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy.
6. Obniżenie wysokości Składki Regularnej skutkuje obniżeniem Sumy Ubezpieczenia na Dożycie, a także niższą kwotą Wartości Wykupu. Podwyższenie wysokości Składki Regularnej skutkuje podwyższeniem Sumy Ubezpieczenia na Dożycie, a także wyższą kwotą Wartości Wykupu.
7. Dokonanie zmiany potwierdzimy aneksem do Polisy.
8. Do Daty Miesięcznicy, od której dokonamy zmiany, jesteś zobowiązany do wpłaty Składki Regularnej w dotychczasowej wysokości.
9. Z możliwości obniżenia Składki Regularnej możesz skorzystać tylko raz w trakcie trwania Umowy.
10. Składka Regularna nie może zostać obniżona do wysokości niższej niż 50% pierwotnej wysokości Składki Regularnej.
11. Składka Regularna nie może być niższa niż 150 zł miesięcznie lub 1800 zł rocznie ani wyższa niż 1500 zł miesięcznie lub 18 000 zł rocznie.

§ 17. Czy mogę przekształcić Umowę w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego?

1. Począwszy od 5. Roczniczy Polisy, możesz wnosić o przekształcenie Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego. Zmiana ta spowoduje brak przyrostu Rezerwy z tytułu wpłat kolejnych Składek Regularnych.
2. Warunkiem przekształcenia Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego jest:
 - 1) złożenie wniosku na przygotowanym przez nas formularzu w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz dokonać przekształcenia,
 - 2) brak zaległości w zapłacie dotychczas wymagalnych Składek Regularnych.
3. Zaakceptowanie wniosku o przekształcenie Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego potwierdzimy aneksem do Polisy, w którym określimy nową wysokość Sumy Ubezpieczenia na Dożycie i Wartości Wykupu, uwzględniając sumę opłaconych Składek Regularnych oraz pozostałą długość Okresu Ubezpieczenia.
4. W przypadku przekształcenia Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego postanowienia Umowy pozostają w mocy, z wyłączeniem postanowień dotyczących obowiązku opłacania Składek Regularnych, ich podwyższenia, obniżenia lub Indeksacji oraz Okresu Prolongaty.
5. Po przekształceniu Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego nie masz możliwości powrotu do ponownego opłacania Składek Regularnych.

§ 18. Czy mogę zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej?

1. W każdą Rocznicę Polisy możesz zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej, pod warunkiem braku zaległości w opłaceniu Składek Regularnych.
2. Aby dokonać zmiany częstotliwości opłacania Składki Regularnej, złóż nam oświadczenie o zmianie częstotliwości opłacania Składki Regularnej na co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy. Dokonanie zmiany potwierdzimy aneksem do Polisy.

§ 19. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji?

1. Indeksacja jest naszą propozycją podwyższenia wysokości Składki Regularnej w Rocznicę Polisy, co umożliwi podwyższenie Sumy Ubezpieczenia na Dożycie i Wartości Wykupu.
2. Na co najmniej 40 dni przed Rocznicą Polisy, łącznie z roczną informacją o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, złożymy propozycje Indeksacji Składki Regularnej. Od 21. Roczniczy Polisy nie będziemy przysyłać Ci propozycji Indeksacji Składki Regularnej.
3. Jeżeli przez dowolne kolejne 3 Lata Polisowe nie skorzystasz z propozycji Indeksacji Składki Regularnej, od kolejnej Roczniczy Polisy nie będziemy przysyłać Ci propozycji Indeksacji Składki Regularnej.
4. Indeksacja Składki Regularnej nie wymaga ponownego przejścia procesu akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego związanego z Twoją Umową. Oznacza to, że nie będziemy prosił o dostarczenie nam dodatkowych informacji czy dokumentów medycznych ani o przeprowadzenie badań.
5. Wpłata Składki Regularnej w wysokości wynikającej z jednej z naszych propozycji Indeksacji będzie dla nas oznaczać przyjęcie przez Ciebie tej propozycji.
6. Indeksacja jest dobrowolna i nie musisz korzystać z żadnej z propozycji Indeksacji. Zapłacenie Składki Regularnej w dotychczasowej wysokości jest równoznaczne z odrzuceniem przedstawionych propozycji.

7. Składka Regularna w zindeksowanej wysokości jest zaokrąglana w górę do pełnych złotych.
8. Składka Regularna w zindeksowanej wysokości nie może być wyższa niż 1500 zł miesięcznie lub 18 000 zł rocznie.
9. Indeksację potwierdzimy aneksem do Polisy.
10. Przyjęcie przez Ciebie propozycji indeksacji spowoduje zmianę (podwyższenie) przyrostu Rezerwy z tytułu wpłat kolejnych Składek Regularnych.
11. W przypadku przekształcenia Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego nie proponujemy Ci Indeksacji Składki Regularnej. W przypadku przekształcenia Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego, jeśli posiadasz równocześnie Umowę Dodatkową, nie proponujemy Ci Indeksacji składek określonych Umową Dodatkową.
12. Możesz zrezygnować z dokonanej Indeksacji Składki Regularnej. W tym celu wyślij wniosek w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas na co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której rezygnacja z Indeksacji ma obowiązywać. Po zaakceptowaniu wniosku obniżymy wysokość Składki Regularnej do obowiązującej przed ostatnią Indeksacją Składki Regularnej, a także wysokość Sumy Ubezpieczenia na Dożycie i wysokość Wartości Wykupu. Dokonanie zmiany potwierdzimy aneksem do Polisy.

§ 20. Co się stanie, jeśli Składka Regularna do nas nie wpłynie?

1. Jeżeli nie wpłacisz Składki Regularnej w terminie, wówczas Twoja Umowa znajdzie się w Okresie Prolongaty.
2. Okres Prolongaty wynosi 60 dni. Dla każdej niezapłaconej Składki Regularnej biegnie odrębny Okres Prolongaty.
3. Opłacenie zaległości kończy Okres Prolongaty.
4. Jeżeli nie uzupełnisz brakujących Składek Regularnych, Umowa wygaśnie z upływem Okresu Prolongaty. W takiej sytuacji wypłacimy Ci Wartość Wykupu pomniejszoną o Składkę Regularną za okres ochrony ubezpieczeniowej świadczonej Ubezpieczonemu w Okresie Prolongaty.
5. Powyższej wypłaty dokonujemy w terminie do 15 dni od daty wygaśnięcia Umowy.
6. Przed wygaśnięciem Umowy wyślemy do Ciebie pismo z wezwaniem do zapłaty zaległości, z terminem płatności nie krótszym niż 14 dni. W piśmie tym poinformujemy Cię o skutkach niedokonania wpłaty.
7. W Okresie Prolongaty nie możesz dokonywać następujących operacji:
 - 1) cesji praw lub przeniesienia obowiązków z Umowy,
 - 2) obniżenia ani podwyższenia wysokości Składki Regularnej,
 - 3) przekształcenia Umowy w Umowę Ubezpieczenia Bezskładkowego.

WYGAŚNIĘCIE UMOWY

§ 21. W jakich sytuacjach Umowa wygaśnie?

Umowa wygaśnie w dniu wystąpienia jednego z następujących zdarzeń, w zależności od tego, które zaszło jako pierwsze:

- 1) upływu Okresu Ubezpieczenia,
- 2) śmierci Ubezpieczonego,
- 3) upływu okresu wypowiedzenia Umowy,
- 4) upływu Okresu Prolongaty, jeżeli w tym czasie nie została przez Ciebie zapłacona zaległa Składka Regularna.

§ 22. Jak wypowiedzieć Umowę?

1. W każdej chwili możesz wypowiedzieć Umowę, składając do nas:
 - 1) oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas oraz
 - 2) kopię dokumentu tożsamości osoby składającej oświadczenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców).

2. Jeżeli złożysz wypowiedzenie na co najmniej 14 dni roboczych przed Datą Miesięcznicy, wówczas okres wypowiedzenia zakończy się z upływem dnia poprzedzającego Datę Miesięcznicy. W przeciwnym razie okres wypowiedzenia skończy się z upływem dnia poprzedzającego kolejną Datę Miesięcznicy.
3. W okresie wypowiedzenia postanowienia Umowy pozostają w mocy, w tym obowiązek opłacania Składek Regularnych.
4. W razie wygaśnięcia Umowy na skutek wypowiedzenia wypłacimy Ci Wartość Wykupu w terminie do 15 dni od daty wygaśnięcia Umowy.
5. Jeżeli w okresie wypowiedzenia nie zapłaciłeś należnych Składek Regularnych, Wartość Wykupu pomniejszymy o Składkę Regularną za świadczoną Ubezpieczonemu w tym okresie ochronę ubezpieczeniową.

INNE

§ 23. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą Ciebie, jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego?

Jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego i zaznaczysz we wniosku o zawarcie Umowy wybór opcji dotyczącej zaliczania Składek Regularnych w koszty uzyskania przychodu, wyrażasz zgodę na następujące dodatkowe postanowienia Umowy:

- 1) wypłata środków z tytułu wygaśnięcia Umowy na skutek jej wypowiedzenia może być dokonana nie wcześniej niż po upływie 5. lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym Umowa została zawarta,
- 2) uprawnionym do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego nie możesz być Ty jako Ubezpieczający,
- 3) Umowa w ciągu 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została zawarta, wyklucza:
 - a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od Umowy,
 - b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z Umowy,
 - c) wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w Umowie.

§ 24. Jak dokonać cesji praw z Umowy?

1. W okresie obowiązywania Umowy możesz dokonać cesji całości albo części praw lub przeniesienia obowiązków z tytułu Umowy na osobę fizyczną albo osobę prawną.
2. Cesja całości praw oraz przeniesienie obowiązków skutkuje zmianą Ubezpieczającego i jest przez nas potwierdzana stosownym dokumentem.
3. Zwróć uwagę, że cesja praw nie skutkuje zmianą Ubezpieczonego.
4. W Umowie nie ma możliwości zmiany Ubezpieczonego. Natomiast Ubezpieczony, w wyniku cesji całości praw oraz przeniesienia obowiązków Ubezpieczającego może stać się jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym.

Dowiedz się więcej

- A) W celu zrealizowania cesji praw oraz przeniesienia obowiązków wymagamy:
 - 1) złożenia wniosku w formie pisemnej na przygotowanym przez nas formularzu lub innej formie zaakceptowanej przez nas,
 - 2) kopii ważnego dokumentu tożsamości dotychczasowego oraz nowego Ubezpieczającego – dotyczy cesji całości praw i przeniesienia obowiązków,
 - 3) przedstawienia wskazanych przez nas dokumentów koniecznych do rzetelnego rozpatrzenia sprawy.
- B) Zmiany wchodzi w życie w dniu wskazanym w stosownym dokumencie potwierdzającym.

§ 25. Jak składać oświadczenia i wnioski w ramach Umowy?

1. Jesteś zobowiązany zawiadomić nas o każdorazowej zmianie danych osobowych i adresu - zarówno swoich, jak i Ubezpieczonego, Uposażonych, Uposażonych Zastępczych i pełnomocników, a także zmianie właściwego dla siebie lub Ubezpieczonego urzędu skarbowego.
2. Jesteśmy zobowiązani poinformować Cię o każdorazowej zmianie adresu naszej siedziby.
3. Twoje oświadczenia, a także oświadczenia Ubezpieczonego, pełnomocników, Uposażonego, Uposażonego Zastępczego oraz innych uprawnionych z Umowy Dodatkowej powinny być złożone do nas pisemnie lub w innej zaakceptowanej przez nas formie.

Dowiedz się więcej o składaniu oświadczeń

- 4) A) Wnioski i oświadczenia dotyczące Umowy możesz składać do nas:
 - 1) w formie pisemnej, na przygotowanych przez nas formularzach (zamieszczonych na stronie www.viennialife.pl lub udostępnianych klientowi w inny sposób) lub
 - 2) w formie pisemnej bez konieczności użycia formularza, lub
 - 3) przez telefon, jeżeli zaakceptujemy taką formę, lub
 - 4) za pomocą udostępnionej przez nas aplikacji internetowej, jeżeli przewidujemy taką możliwość, lub
 - 5) w innej formie zaakceptowanej przez nas.
- B) Zlecenia i oświadczenia składane przez telefon lub za pomocą autoryzowanej przez nas aplikacji, udostępnionej na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl przez osobę, której tożsamość została prawidłowo zweryfikowana, są traktowane jako Twoje dyspozycje.
- C) Pamiętaj, że nie ponosimy odpowiedzialności za szkody wynikłe na skutek lub w związku z korzystaniem z nieautoryzowanych przez nas aplikacji internetowych lub nieautoryzowanych przez nas stron internetowych.

§ 26. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?

1. Reklamację można złożyć w naszej jednostce obsługującej klientów, w szczególności w biurze przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie (02-342).
2. W celu sprawnego rozpatrzenia reklamacji należy podać: imię, nazwisko, numer Polisy lub PESEL oraz dane kontaktowe: telefon, adres e-mail.
3. Otrzymanie reklamacji potwierdzimy na żądanie składającego.
4. Klient będący konsumentem może składać skargi i wnioski do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
5. Klient będący osobą fizyczną może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy rozpatruje złożone wnioski na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.
6. Właściwym dla nas podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami jest Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).
7. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy.
8. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczającego, spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy.

Dowiedz się więcej o reklamacjach:

- A) Reklamację można złożyć:
 - 1) na piśmie – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: Al. Jerozolimskie 162A w Warszawie (02-342),
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów,
 - 3) w postaci elektronicznej, z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, za pomocą autoryzowanej aplikacji, udostępnionej na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl.
- B) Odpowiedzi na reklamację udzielamy bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Wysłanie odpowiedzi przed upływem powyższego terminu oznacza jego dochowanie.
- C) Odpowiedzi na reklamację udzielamy na piśmie lub – na wniosek składającego reklamację – pocztą elektroniczną, o ile składający reklamację wskazał swój adres poczty elektronicznej.
- D) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni (gdy zachodzi konieczność uzyskania informacji lub dokumentów od osób trzecich, np. banku lub podmiotu wykonującego działalność leczniczą lub Narodowego Funduszu Zdrowia), informujemy składającego reklamację o:
 - 1) przyczynach opóźnienia,
 - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
 - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez nas reklamacji.
- E) W razie nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji składającej reklamację może złożyć do nas odwołanie. Do składania i rozpatrywania odwołań stosuje się odpowiednio zasady dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Posiadamy zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń na życie. Zezwolenie zostało wydane 30 września 1997 r..
2. Nasza działalność ubezpieczeniowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Nasza strona internetowa stanowi miejsce publicznego ujawnienia sprawozdania o naszej wypłacalności i kondycji finansowej. Na naszej stronie internetowej znajdziesz również OWU.
4. W sprawach, których nie uregulowaliśmy w OWU, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
5. Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych albo odpowiednio przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.
6. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy nami a Tobą oraz Ubezpieczonym, Uposażonym, a także Uposażonym Zastępczym albo innymi osobami uprawnionymi z tytułu Umowy jest język polski.

7. Roszczenia, zarówno Twoje, jak i Ubezpieczonego, Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego albo innych osób uprawnionych z tytułu Umowy, mogą być zaspokajane ze środków Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych przepisami prawa.
8. W Umowie nie stosujemy kar umownych. Nie masz również obowiązku zapłaty odstępnego w razie odstąpienia od Umowy. Poza obowiązkiem opłacenia Składki Regularnej nie masz też obowiązku ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów związanych z Umową.
9. W razie zmiany systemu monetarnego w Polsce zobowiązania wynikające z Umowy będą odpowiednio przeliczone zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.
10. W zakresie Udziału w Zysku ten produkt nie jest gwarantowany, więc Udział w Zysku może wynieść 0 zł. Informujemy, że istnieje ryzyko niewypracowania Udziału w Zysku, w tym w wyniku spadku wartości lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub z powodu niskich stóp zwrotu z zainwestowanych aktywów, w szczególności w związku ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych, z ryzykiem zmian stóp procentowych, ryzykiem inflacji, ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym kontrahentów lub innymi ryzykami, w tym rynkowymi i makroekonomicznymi.
11. OWU zostało zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 27 sierpnia 2024 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych od 1 października 2024 r.



Andrzej Płachta
Członek Zarządu



Michael Müller
Członek Zarządu

Ogólne warunki dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024

Zachęcamy Cię do lektury Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024. Dokument ten dalej nazywamy „OWDU”.

OWDU wraz z załącznikiem do Ogólnych warunków dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o oznaczeniu ULR-OWU-1024 oraz regulaminem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych UFK Zbalansowany (Regulaminem UFK Zbalansowany) są elementem Twojej umowy ubezpieczenia dodatkowego – kształtują jej treść.

W OWDU znajdziesz szczegółowy opis Twoich i naszych praw oraz obowiązków związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia dodatkowego. W załączniku do OWDU znajdziesz między innymi wysokość opłat.

Dla Twojej wygody OWDU wzbogaciliśmy o przykłady obrazujące przebieg trudniejszych procesów i transakcji.

Poniżej zamieściliśmy tabelę informującą, które postanowienia OWDU dotyczą najważniejszych dla Ciebie zagadnień związanych z umową ubezpieczenia dodatkowego.

| Rodzaj informacji | Numer jednostki redakcyjnej wzorca |
|--|---|
| 1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia | § 1 pkt. 19, 20, 31, 32, 33, 36, 37; § 6 ust. 1–7 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 9; § 10 ust. 1–8 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 11 ust. 1–9 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 12 ust. 1–9 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 13 ust. 1–7; § 14 ust. 1–7; § 15 ust. 1–2 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 20 ust. 2.; § 27 ust. 1–7; § 28; § 29 ust. 1–4; § 30 ust. 1–4; § 31 |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia | § 9 |
| 3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych | § 6 ust. 5 pkt 2), ust. 7; § 18 ust. 5–7; § 22 ust. 6 oraz sekcja „Przykład”; § 23 ust. 1-3 oraz sekcja „Dowiedz się więcej”; § 26 ust. 1–2 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 24 ust. 1-7 oraz sekcja „Przykład”; § 25 ust. 1-3 oraz sekcja „Przykład”; § 27 ust. 1–7; § 30 ust. 1-4 |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje | Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej stanowi sumę Wartości Rachunku Dodatkowego i wskazanego w załączniku do OWDU procentu Wartości Rachunku Polisy (odpowiedniego do Roku Polisowego dokonywania wypłaty). |

UMOWA DODATKOWA

Poniżej zdefiniowaliśmy dodatkowe pojęcia, którymi posługujemy się w OWDU, a które nie zostały zdefiniowane w Umowie Podstawowej lub którym w OWDU nadaliśmy odmienne znaczenie niż w OWU Umowy Podstawowej. Dla ułatwienia wyróżniliśmy je wielką literą.

§ 1. Co oznaczają określenia użyte w OWDU?

- 1) **Badanie Adekwatności Produktu (BAP)** – działania podejmowane przez nas na etapie poprzedzającym oferowanie produktu, obejmujące badanie potrzeb klienta, jego wiedzy oraz doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie i sytuacji finansowej, w celu oceny, jaka umowa ubezpieczenia jest odpowiednia do jego potrzeb.
- 2) **Data Nabycia** – data, z którą zamieniamy środki pieniężne na Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany. Ilekroć w OWDU mówimy o nabywaniu Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany, rozumiemy przez to zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
- 3) **Data Umorzenia** – data, z którą zamieniamy Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany na środki pieniężne. Ilekroć w OWDU mówimy o umarzeniu Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany, rozumiemy przez to ich zamianę na środki pieniężne.
- 4) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany. Dniem Wyceny jest każdy dzień roboczy, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.
- 5) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub instytucja zbiorowego inwestowania, mający siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, posiadający jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa, których wartość jest wyrażona w złotych lub w walucie obcej.
- 6) **IKE** – indywidualne konto emerytalne, zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE.
- 7) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE.
- 8) **Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany** – części aktywów UFK Zbalansowany o jednakowej wartości, stanowiące proporcjonalny udział w aktywach UFK Zbalansowany, reprezentujące Twoje prawo do udziału w UFK Zbalansowany jako masie majątkowej.
- 9) **OWDU** – niniejsze Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia.
- 10) **OWU** – Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Kapitałna Przyszłość+ o oznaczeniu M1X-OWU-1024.
- 11) **Pracowniczy Program Emerytalny** – pracowniczy program emerytalny prowadzony na podstawie Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
- 12) **Program Inwestycyjny** – dostępny w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej schemat lokowania środków w poszczególne UFK Zbalansowany i przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany, zależny od Okresu Ubezpieczenia. Program Inwestycyjny wybierasz we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej.
- 13) **Rachunek IKE** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany nabyte:
 - a) z Wypłaty Transferowej oraz
 - b) ze Składki Inwestycyjnej po pobraniu należnych opłat i ze Składki Dodatkowej – do wysokości rocznego limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.Rachunek IKE stanowi IKE Ubezpieczającego.
- 14) **Rachunek IKZE** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa nabyte:
 - a) z Wypłaty Transferowej oraz
 - b) ze Składki Inwestycyjnej po pobraniu należnych opłat i ze Składki Dodatkowej – do wysokości rocznego limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia tych Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.Rachunek IKZE stanowi IKZE Ubezpieczającego.
- 15) **Rachunek Polisy** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany nabyte ze Składki Inwestycyjnej po pobraniu należnych opłat oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.
- 16) **Rachunek Dodatkowy** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany nabyte ze Składek Dodatkowych, chyba że zgodnie z Twoją dyspozycją zapisaliśmy je na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.
- 17) **Składka Dodatkowa** – kwota w złotych wpłacona dodatkowo i dobrowolnie, niezależnie od Składki Inwestycyjnej, w tym oznaczona przez wpłacającego jako Składka Dodatkowa.
- 18) **Składka Inwestycyjna** – kwota w złotych, do której zapłaty jesteś zobowiązany w wykonaniu Umowy Dodatkowej, w terminach i wysokości wskazanych w Polisie albo innym doręczonym przez nas dokumencie. Środki pochodzące ze Składki Inwestycyjnej, po pobraniu części kwotowej opłaty obsługowej i opłaty za ryzyko, dzielimy zgodnie z Twoją dyspozycją złożoną na wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, a następnie zamieniamy na Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany i zapisujemy na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKE, lub/i na Rachunku IKZE.
- 19) **Suma Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej** – kwota w złotych wypłacana przez nas jako Świadczenie Ubezpieczeniowe w razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy Dodatkowej, potwierdzona w Polisie.
- 20) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – kwota w złotych wypłacana przez nas osobom uprawnionym w razie uznania roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWDU albo wygaśnięcia Umowy Dodatkowej przed upływem Okresu Ubezpieczenia.
- 21) **UFK Zbalansowany** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy nominowany w złotych, obejmujący wydzieloną część naszych aktywów inwestowanych w Fundusze Inwestycyjne lub ETF wybrane przez Zarządzającego, stanowiący rezerwę tworzoną ze środków wpłaconych z tytułu Umowy Dodatkowej. Ilekroć w OWDU jest mowa o UFK Zbalansowany, rozumie się przez to odpowiednio jeden albo więcej UFK Zbalansowany.
- 22) **Umowa Dodatkowa** – umowa ubezpieczenia dodatkowego zawierana między Tobą a nami na podstawie Ogólnych Warunków Dodatkowego Ubezpieczenia wraz z załącznikiem do OWDU oraz wnioskiem o zawarcie Umowy Dodatkowej.
- 23) **Umowa Podstawowa** – umowa ubezpieczenia zawierana między Tobą a nami na podstawie OWU.
- 24) **Ustawa o IKE oraz IKZE** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
- 25) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany** – Wartość UFK Zbalansowany podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
- 26) **Wartość Rachunku IKE** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zgromadzonych na Rachunku IKE i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku IKE, z uwzględnieniem środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.
- 27) **Wartość Rachunku IKZE** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zgromadzonych na Rachunku IKZE i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku IKZE, z uwzględnieniem środków uzyskanych z umorzenia Jednostek

Uczestnictwa UFK Zbalansowany przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.

- 28) **Wartość Rachunku Polisy** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zgromadzonych na Rachunku Polisy i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku Polisy. Przy ustalaniu Wartości Rachunku Polisy uwzględniamy również środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.
- 29) **Wartość Rachunku Dodatkowego** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku Dodatkowego. Przy ustalaniu Wartości Rachunku Polisy uwzględniamy również środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.
- 30) **Wartość UFK Zbalansowany** – wartość aktywów danego UFK Zbalansowany, na którą składają się wartość instrumentów finansowych będących przedmiotem lokat tego UFK Zbalansowany, wartość dochodów osiągniętych z instrumentów finansowych będących przedmiotem tych lokat oraz wartość środków zgromadzonych na rachunkach pieniężnych służących do obsługi transakcji zakupu i sprzedaży instrumentów finansowych – w części zapewniającej sprawne zarządzanie każdym UFK Zbalansowany, pomniejszana o pozycje wskazane w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany i ustalana w sposób w nim wskazany.
- 31) **Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej** – kwota w złotych stanowiąca sumę:
- Wartości Rachunku Dodatkowego oraz
 - wskazanego w Twoim załączniku do OWDU procentu Wartości Rachunku Polisy (odpowiedniego do Roku Polisowego, w którym dokonujesz wypłaty).
- Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej wypłacamy tytułem Świadczenia Ubezpieczeniowego w przypadku:
- ustalenia, że ponosimy ograniczoną odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
 - wygaśnięcia Umowy Dodatkowej przed upływem Okresu Ubezpieczenia na skutek innej przyczyny niż śmierć Ubezpieczonego, a także
 - w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia.
- 32) **Wypłata z Rachunku IKE/IKZE** – zlecana przez Ciebie wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE w wysokości stanowiącej równowartość odpowiednio Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE, na warunkach określonych w Umowie Dodatkowej oraz w Ustawie o IKE oraz IKZE; wypłata może być dokonana w formie jednorazowej lub w ratach.
- 33) **Wypłata Transferowa** – dokonywane na Twoje zlecenie przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE albo na Rachunku IKZE:
- do innej instytucji finansowej prowadzącej odpowiednio IKE albo IKZE bądź
 - z Rachunku IKE albo z Rachunku IKZE zmarłego Ubezpieczającego na odpowiednio IKE albo IKZE podmiotu uprawnionego, bądź
 - z Rachunku IKE Ubezpieczającego do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego Ubezpieczający przystąpił, albo z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczającego do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego podmiot uprawniony przystąpił.
- 34) **Zarządzający** – podmiot zarządzający UFK Zbalansowany na nasze zlecenie w rozumieniu art. 276 ust. 9 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- 35) **Zarządzana Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania całości środków wpłacanych przez Ciebie z tytułu Umowy Dodatkowej. W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci do wyboru Programy Inwestycyjne właściwe dla Okresu Ubezpieczenia.
- 36) **Zwrot Częściowy z Rachunku IKE** – dokonywane na podstawie zlecenia Ubezpieczającego wycofanie części środków zgromadzonych na

Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE albo do Wypłaty Transferowej.

- 37) **Zwrot z Rachunku IKE/IKZE** – dokonywane na podstawie Twojego zlecenia wycofanie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wypłaty z Rachunku IKZE lub/i z Rachunku IKE albo do Wypłaty Transferowej.

§ 2. Jaki jest cel zawarcia Umowy Dodatkowej?

- Zawierając Umowę Dodatkową, zyskujesz możliwość gromadzenia środków w ramach Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany oraz objęcia Ubezpieczonego ubezpieczeniem.
- W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy mu świadczenie równe Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego osobom uprawnionym wypłacimy Sumę Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej na warunkach określonych w OWDU.
- W ramach Umowy Dodatkowej – jeżeli jesteś jednocześnie Ubezpieczonym i Ubezpieczającym – możesz również gromadzić środki na emeryturę wedle Twojego wyboru – na Rachunku IKE albo na Rachunku IKZE bądź zarówno na Rachunku IKE, jak i na Rachunku IKZE.

§ 3. Na jak długo jest zawierana Umowa Dodatkowa?

Umowę Dodatkową zawierasz na czas oznaczony – do końca Okresu Ubezpieczenia, czyli okresu, na który została zawarta Umowa Podstawowa.

§ 4. Jak wygląda proces zawierania Umowy?

- Przed zawarciem Umowy Dodatkowej otrzymujesz od nas tekst OWDU, załącznika do OWDU, Regulaminu UFK Zbalansowany oraz inne dokumenty i formularze związane z zawarciem Umowy Dodatkowej. Jeżeli Umowę Dodatkową zawierasz na rachunek osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), powyższe dokumenty otrzymuje również Ubezpieczony. Prosimy o zapoznanie się z tymi dokumentami.
- Chcąc zawrzeć z nami Umowę Dodatkową, złóż do nas wniosek o zawarcie Umowy Dodatkowej na przygotowanym przez nas formularzu. Wniosek może być złożony w formie pisemnej albo elektronicznej, przez naszą aplikację obsługową. Aby móc oszczędzać na IKE lub IKZE, należy złożyć do nas odpowiedni wniosek wraz z oświadczeniami, które są wymagane zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE – taki wniosek może być złożony tylko jednocześnie z wnioskiem o zawarcie Umowy Dodatkowej.
- Warunkiem zawarcia Umowy Dodatkowej jest zaakceptowanie przez nas Twojego wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej oraz wpłacenie przez Ciebie pierwszej Składki Inwestycyjnej.
- Jeżeli w terminie 30 dni, rozpoczynającym się od dnia złożenia nam wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, nie zapłacisz Składki Inwestycyjnej, możemy odmówić zawarcia Umowy Dodatkowej.
- Umowa Dodatkowa zostaje zawarta w dniu wskazanym w Polisie jako data rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej. Zawarcie Umowy Dodatkowej potwierdzimy Polisą.

§ 5. Jak wygląda Badanie Adekwatności Produktu (BAP)?

- Przed zawarciem Umowy Dodatkowej przeprowadzimy Badanie Adekwatności Produktu (BAP).
- BAP jest dobrowolne. Odmowa jego wypełnienia uniemożliwia nam jednak ustalenie, czy i który oferowany przez nas produkt spełni potrzeby i będzie odpowiedni do możliwości finansowych klienta.

3. W przypadku odmowy poddania się BAP albo gdy z BAP wynika, że potrzeby są nieadekwatne do doświadczenia, wiedzy w dziedzinie ubezpieczeń na życie lub sytuacji finansowej lub nie ma ubezpieczenia odpowiedniego do potrzeb, prześlemy tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że brak przeprowadzenia BAP albo wynik analizy lub nasza oferta produktowa uniemożliwiają zaoferowanie odpowiedniego ubezpieczenia. W takim przypadku Umowa Dodatkowa może zostać zawarta tylko na podstawie pisemnego żądania.

§ 6. Czy można odstąpić od Umowy Dodatkowej?

1. Od Umowy Dodatkowej możesz odstąpić bez podawania przyczyny, składając nam oświadczenie o odstąpieniu, które powinno wpłynąć do nas najpóźniej 60. dnia od zawarcia Umowy Dodatkowej, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej 14. dnia od zawarcia Umowy Dodatkowej. Oświadczenie należy złożyć w formie pisemnej lub w innej formie zaakceptowanej przez nas.
2. W razie odstąpienia od Umowy Dodatkowej w powyższym terminie zwrócimy Ci Wartość Rachunku Polisy zwiększoną o pobrane: opłatę obsługową i opłatę za ryzyko.
3. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Dodatkowej nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia od Umowy Dodatkowej, termin na złożenie oświadczenia o odstąpieniu biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. Nie dotyczy to przypadku, gdy zawierasz Umowę Dodatkową jako przedsiębiorca.
4. Od Umowy Dodatkowej możesz odstąpić również w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Dodatkowej. Jeżeli zaś Umowa Dodatkowa została przez Ciebie zawarta na rachunek osoby trzeciej (czyli Ubezpieczonym nie jesteś Ty, lecz inna osoba), wówczas Ubezpieczony może wystąpić z Umowy Dodatkowej ze skutkiem odstąpienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Dodatkowej.
5. W razie odstąpienia od Umowy Dodatkowej w powyższym terminie zwrócimy Ci:
 - 1) Wartość Rachunku Dodatkowego oraz
 - 2) Wartość Rachunku Polisy zmniejszoną o 4%.
6. Pamiętaj, że odstąpienie od Umowy Dodatkowej nie skutkuje odstąpieniem od Umowy Podstawowej, natomiast odstąpienie od Umowy Podstawowej skutkuje odstąpieniem także od Umowy Dodatkowej.
7. Jeśli podzieliłeś Składkę Inwestycyjną w ten sposób, że część środków będzie zapisywana na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE, zwróć uwagę, że odstąpienie od Umowy Dodatkowej skutkuje dokonaniem Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE, który podlega opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. W przypadku dokonania Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Dodatkowej z wypłacanej kwoty potrącimy dodatkową opłatę w wysokości 4% Wartości Rachunku IKE lub/i Wartości Rachunku IKZE.

Dowiedz się więcej o wypłacie dokonywanej na skutek odstąpienia od Umowy Dodatkowej

- A) Określoną według powyższych zasad kwotę, obliczoną według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy Dodatkowej, zwrócimy Ci w terminie do 19 dni po dniu złożenia nam oświadczenia.
- B) Jeżeli na Rachunku Polisy bądź na Rachunku Dodatkowym są zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, którego aktywa są lokowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, wobec których wprowadzono czasowe zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, wówczas ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku Polisy bądź Wartości Rachunku Dodatkowego dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych zawiesznień. W pozostałym zakresie ustalenia oraz wypłaty dokonujemy w terminach wskazanych w OWDU. O wprowadzeniu zawiesznień niezwłocznie poinformujemy

§ 7. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy Dodatkowej?

Warunkiem rozpoczęcia udzielania przez nas ochrony ubezpieczeniowej jest zapłacenie przez Ciebie pierwszej Składki Inwestycyjnej i zaakceptowanie przez nas Twojego wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej.

§ 8. Jaki jest czas trwania i zakres ochrony ubezpieczeniowej?

1. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Umowy Dodatkowej rozpoczyna się w tym samym dniu, w którym Umowa Dodatkowa została zawarta. Dzień ten wskazujemy w Polisie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wystąpienie następujących zdarzeń ubezpieczeniowych:
 - 1) śmierci Ubezpieczonego,
 - 2) dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia.
3. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Umowy Dodatkowej kończy się wraz z wygaśnięciem Umowy Dodatkowej, nie później jednak niż z chwilą śmierci Ubezpieczonego.

§ 9. Kiedy nasza odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest ograniczona do Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej?

1. Nasza odpowiedzialność jest ograniczona do Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej, jeżeli śmierć Ubezpieczonego była następstwem:
 - 1) działań militarnych, w tym prowadzonych w ramach misji stabilizacyjnych lub pokojowych, stanu wojennego, czynnego i dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w Aktach Przemocy, terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach i rebeliach,
 - 2) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w ciągu 2 lat od zawarcia Umowy Dodatkowej, niezależnie od stanu jego poczytalności,
 - 3) okoliczności, o których Ty, Twój przedstawiciel lub Ubezpieczony podaliście we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, ankiecie zdrowia lub w innych pismach nieprawdziwe informacje dotyczące okoliczności, które miały wpływ na zajęcie zdarzenia ubezpieczeniowego objętego zakresem ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Dodatkowej w pierwszych 3 latach od dnia jej zawarcia.
2. Bez uszczerbku dla pozostałych postanowień Umowy ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana, o ile i tak długo dopóki nie zostały nałożone sankcje gospodarcze, handlowe lub finansowe ani embarga

przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Polskę, mające bezpośrednie zastosowanie dla umawiających się stron. Powyższe dotyczy również sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg nałożonych przez Stany Zjednoczone Ameryki lub Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, o ile przepisy prawa Unii Europejskiej lub Polski nie stanowią inaczej. Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia, którego wypłata stanowiłaby naruszenie powyższych sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg

ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ

§ 10. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie ubezpieczenia na życie?

1. W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy Dodatkowej, wypłacimy osobom uprawnionym Sumę Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej, na którą składają się:
 - 1) kwota 1000 zł oraz
 - 2) Wartość Rachunku Polisy i Wartość Rachunku Dodatkowego.
2. W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa z tytułu Umowy Dodatkowej była ograniczona, wypłacimy osobom uprawnionym Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej.
3. W razie dożycia końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej.
4. W razie wygaśnięcia Umowy Dodatkowej przed upływem Okresu Ubezpieczenia z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego wypłacimy Ci Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej.
5. Jeżeli podstawą do kalkulacji Świadczenia Ubezpieczeniowego jest Wartość Rachunku Polisy lub Wartość Rachunku Dodatkowego, to wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego ustalimy z Datą Umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
6. Raz w roku poinformujemy Cię pisemnie o wysokościach świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Dodatkowej.
7. Jeżeli Umowa Dodatkowa została zawarta na rachunek osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), wówczas masz obowiązek pisemnie powiadomić Ubezpieczonego o wysokościach świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Dodatkowej niezwłocznie po otrzymaniu od nas tej informacji.
8. Powyższych informacji udzielimy również na Twoją prośbę lub na prośbę Ubezpieczonego.

Dowiedz się więcej

- A) Jeżeli w okresie między złożeniem wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej a dniem zawarcia Umowy Dodatkowej dojdzie do Twojej śmierci, zwrócimy zapłacone kwoty uprawnionemu na podstawie dokumentów stwierdzających prawo dysponowania tymi środkami (np. postanowienia o nabyciu spadku). Wypłacona kwota nie jest Świadczeniem Ubezpieczeniowym.
- B) Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują (w zależności od statusu prawnego: Ubezpieczonego, Ubezpieczającego, Uposażonego lub Uposażonego Zastępczego) przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

§ 11. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie prowadzenia Rachunku IKZE?

1. Jeśli w ramach Umowy Dodatkowej wybrałeś prowadzenie Rachunku IKZE, z tytułu Umowy Dodatkowej przysługują:
 - 1) Wypłata z Rachunku IKZE,
 - 2) Wypłata Transferowa,
 - 3) Zwrot z Rachunku IKZE.
2. Wypłaty z Rachunku IKZE dokonamy w następujących przypadkach:
 - 1) na Twój wniosek – po osiągnięciu przez Ciebie wieku 65 lat, pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek IKZE przez co najmniej 5 lat kalendarzowych albo
 - 2) na wniosek uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym.
3. Wypłata z Rachunku IKZE może być, w zależności od wniosku, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata w ratach jest realizowana z częstotliwością miesięczną i następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na Rachunek IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata z Rachunku IKZE w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
4. W przypadku Wypłaty z Rachunku IKZE w formie rat – po wypłacie pierwszej raty kolejne wpłaty Ubezpieczającego nie mogą zostać zapisane na Rachunku IKZE.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym po rozpoczęciu ratalnej Wypłaty z Rachunku IKZE – kwota pozostała do Wypłaty z Rachunku IKZE przypada podmiotowi uprawnionemu.
6. We wskazanych poniżej przypadkach dokonamy Wypłaty Transferowej:
 - 1) na Twój wniosek – do innej instytucji finansowej, z którą zawarłeś umowę o prowadzenie IKZE,
 - 2) na wniosek pomiotu uprawnionego – z Rachunku IKZE zmarłego Ubezpieczającego na IKZE uprawnionego.
7. Dokonanie Wypłaty Transferowej z Rachunku IKZE nie powoduje wygaśnięcia Umowy Dodatkowej, która w zakresie ubezpieczenia na życie jest kontynuowana na zasadach w niej określonych.
8. Zwrotu z Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKZE lub do Wypłaty Transferowej, dokonujemy:
 - 1) na Twój wniosek,
 - 2) gdy odstąpisz od Umowy Dodatkowej,
 - 3) w razie wygaśnięcia Umowy Dodatkowej na skutek:
 - a) wygaśnięcia Umowy Podstawowej,
 - b) upływu Okresu Prolongaty,
 - c) wypowiedzenia albo
 - d) upływu okresu obowiązywania Umowy Dodatkowej.
9. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na Rachunku IKZE jest traktowane jak Zwrot z Rachunku IKZE.

Dowiedz się więcej o opodatkowaniu Wypłaty z Rachunku IKZE i Zwrotu z Rachunku IKZE

Wypłata z Rachunku IKZE oraz Zwrot z Rachunku IKZE podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych


§ 12. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie prowadzenia Rachunku IKE?

1. Jeśli w ramach Umowy Dodatkowej wybrałeś prowadzenie Rachunku IKE, z tytułu Umowy Dodatkowej przysługują:
 - 1) Wypłata z Rachunku IKE,
 - 2) Wypłata Transferowa,
 - 3) Zwrot z Rachunku IKE,
 - 4) Zwrot Częściowy z Rachunku IKE.

2. Wypłaty z Rachunku IKE dokonamy w następujących przypadkach:
 - 1) na Twój wniosek – po osiągnięciu przez Ciebie wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na Rachunek IKE przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty z Rachunku IKE bądź
 - 2) na wniosek podmiotu uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym.
3. Wpłata z Rachunku IKE może być, w zależności od wniosku, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wpłata rat jest realizowana z częstotliwością miesięczną, minimalna liczba rat wynosi 2, zaś maksymalna liczba rat wynosi 120. W przypadku wypłaty z Rachunku IKE w formie rat po wypłacie pierwszej raty kolejne wpłaty Ubezpieczającego nie mogą zostać zapisane na Rachunku IKE.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego po rozpoczęciu ratalnej Wypłaty z Rachunku IKE kwota pozostała do Wypłaty z Rachunku IKE przypada uprawnionemu.
5. We wskazanych poniżej przypadkach dokonamy Wypłaty Transferowej:
 - 1) na Twój wniosek:
 - a) do innej instytucji finansowej, z którą zawarłeś umowę o prowadzenie IKE, albo
 - b) do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpiłeś, bądź
 - 2) na wniosek podmiotu uprawnionego – z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczonego na IKE uprawnionego albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił uprawniony.
6. Dokonanie Wypłaty Transferowej z Rachunku IKE nie powoduje wygaśnięcia Umowy Dodatkowej, która w zakresie ubezpieczenia na życie jest kontynuowana na zasadach w niej określonych.
7. Zwrotu z Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE lub do Wypłaty Transferowej, dokonujemy:
 - 1) na Twój wniosek,
 - 2) gdy odstąpisz od Umowy Dodatkowej,
 - 3) w razie wygaśnięcia Umowy Dodatkowej na skutek:
 - a) upływu Okresu Prolongaty,
 - b) wygaśnięcia Umowy Podstawowej,
 - c) wypowiedzenia albo
 - d) upływu okresu obowiązywania Umowy Dodatkowej.
8. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na Rachunku IKE jest traktowane jak Zwrot z Rachunku IKE albo Zwrot Częściowy z Rachunku IKE. Zaspokojenie wierzytelności nie powoduje zwrotu pozostałych środków z Rachunku IKE.
9. Na Twój wniosek, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE lub do Wypłaty Transferowej z Rachunku IKE, dokonujemy Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE pod warunkiem, że zwracane środki pochodzą z wpłat na IKE.

- oraz o Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Zwrot z Rachunku IKE/IKZE albo o dokonanie Wypłaty Transferowej – w przypadku, gdy Ubezpieczający będący Ubezpieczonym wybrał Rachunek IKE lub/i Rachunek IKZE. Wnioski należy składać w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas,
 - b) kopię ważnego dokumentu tożsamości Ubezpieczonego,
 - c) w przypadku Wypłaty Transferowej – dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKE lub IKZE albo potwierdzenia przystąpienia do Pracowniczego Programu Emerytalnego,
 - d) wskazane przez nas dokumenty niezbędne do ustalenia naszej odpowiedzialności;
- 2) w razie śmierci Ubezpieczonego:
 - a) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz o Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Zwrot z Rachunku IKE/IKZE albo o dokonanie Wypłaty Transferowej – w przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym, który wybrał Rachunek IKE lub/i Rachunek IKZE. Wnioski należy złożyć w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas,
 - b) kopię ważnego dokumentu tożsamości zgłaszającego,
 - c) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopię poświadczoną notarialnie,
 - d) kopię karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu albo innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot,
 - e) potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKE lub IKZE albo potwierdzenia przystąpienia do Pracowniczego Programu Emerytalnego – w przypadku Wypłaty Transferowej z Rachunku IKE lub/i z Rachunku IKZE,
 - f) wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do ustalenia naszej odpowiedzialności.

2. Jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel zgłaszającego roszczenie, wymagamy również kopii ważnego dokumentu potwierdzającego tożsamość przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców).
3. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego składa dokumenty dotyczące śmierci Ubezpieczonego wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, wraz z ich tłumaczeniem na język polski sporządzonym przez tłumacza przysięgłego.
4. Osoba występująca z roszczeniem i niebędąca Uposażonym ani Uposażonym Zastępczym powinna udokumentować, że ma prawo ubiegać się o otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego (odpowiedni dowód mogą stanowić np. akt małżeństwa, akt urodzenia, postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, postanowienie sądu o dziale spadku oraz notarialny akt poświadczenia dziedziczenia itp.).
5. Składając wniosek o Zwrot Częściowy z Rachunku IKE, Ubezpieczający powinien dostarczyć kopię swojego ważnego dokumentu tożsamości.
6. W terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów dokonamy:
 - 1) Wypłaty Transferowej,
 - 2) jednorazowej Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE lub pierwszej raty Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE,
 - 3) Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE lub Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE.
7. Jeżeli zaewidencjonowaliśmy Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, których aktywa są lokowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, wobec których wprowadzono czasowe zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, wówczas ustalenia oraz wypłaty w części, w jakiej obejmuje powyższe UFK Zbalansowany, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni po ustaniu tych zawiesznień.

 Dowiedz się więcej o opodatkowaniu Zwrotu z Rachunku IKE oraz częściowego Zwrotu z Rachunku IKE

Zwrot z Rachunku IKE oraz Zwrot Częściowy z Rachunku IKE podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

§ 13. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie?

1. Zgłaszający roszczenie powinien nam dostarczyć następujące dokumenty:
 - 1) w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu obowiązywania Umowy Dodatkowej:
 - a) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego

§ 14. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?

1. Procedura rozpatrzenia roszczenia rozpoczyna się w dniu uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. W ciągu 7 dni od uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego informujemy o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z zawiadomieniem. Jednocześnie przeprowadzamy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń oraz wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także informujemy osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego (pod warunkiem że posiadamy dane kontaktowe tych osób).
3. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Gdyby w powyższym terminie ustalenie zakresu naszej odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego nie było możliwe, zawiadomimy na piśmie o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości albo części:
 - 1) osobę zgłaszającą roszczenie oraz
 - 2) Ubezpieczonego – w przypadku, gdy Umowa jest zawierana na jego rzecz i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie.
5. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Bezsportną część Świadczenia Ubezpieczeniowego wypłacamy w terminie wskazanym w ust. 3.
6. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje albo przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, informujemy o tym na piśmie, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą albo częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego, wraz z informacją o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej:
 - 1) osobę występującą z roszczeniem oraz
 - 2) Ubezpieczonego – w przypadku, gdy Umowa jest zawierana na jego rzecz i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie.
7. Na Twój wniosek, jak i na wniosek osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy udostępnimy informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia naszej odpowiedzialności i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Zarówno Ty, jak i wskazane osoby możecie żądać pisemnego potwierdzenia udostępnionych informacji, a także macie prawo do sporządzenia na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów i potwierdzenia przez nas ich zgodności z oryginałem.

§ 15. Jak ustalamy wysokość świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej?

1. W pierwszej kolejności ustalamy rodzaj oraz wysokość świadczenia, w tym, czy zachodzą okoliczności wpływające na ograniczenie naszej odpowiedzialności na podstawie warunków Umowy Dodatkowej.
2. Jeżeli podstawą do kalkulacji świadczenia jest Wartość Rachunku Polisy lub Wartość Rachunku Dodatkowego, Wartość Rachunku IKE lub/i Wartość Rachunku IKZE, to wysokość świadczenia ustalimy z Datą Umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.

Dowiedz się więcej o procedurze ustalenia wysokości świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej

- A) Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego
 - 1) Po otrzymaniu informacji o śmierci Ubezpieczonego, nie wcześniej jednak niż po otrzymaniu skróconego odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopii poświadczoną notarialnie, dokonujemy umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
 - 2) Umorzenia dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany nie później niż z 14. Dnia Wyceny przypadającego po dniu otrzymania skróconego odpisu aktu zgonu albo jego kopii poświadczoną notarialnie.
 - 3) Ustalone w powyższych terminach Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Sumie Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej wypłacimy na rzecz osoby uprawnionej.
 - 4) W razie śmierci Ubezpieczonego w warunkach ograniczonej odpowiedzialności na rzecz osoby uprawnionej wypłacimy Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej, ustaloną w powyższych terminach.
- B) Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia
W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości równej Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej ustalonej na podstawie Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany na dzień wygaśnięcia Umowy Dodatkowej, z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień wygaśnięcia Umowy Dodatkowej nie przypadnie na Dzień Wyceny, to Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej ustalimy na podstawie Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany z pierwszego Dnia Wyceny następującego po dniu wygaśnięcia Umowy Dodatkowej.
- C) Wypłata Transferowa, Zwrot z Rachunku IKE/IKZE, Zwrot Częściowy z Rachunku IKE, Wypłata z Rachunku IKE/IKZE
 - 1) Umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany zapisanych na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany z nie później niż 7. Dnia Wyceny przypadającego po dniu otrzymania skróconego odpisu aktu zgonu albo jego kopii poświadczoną notarialnie.
 - 2) Wypłaty ustalonej w powyższy sposób kwoty dokonamy w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów.
 - 3) W przypadku ratalnej Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE wysokość raty jest ustalana poprzez podzielenie przez liczbę rat środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
- D) W każdym wypadku środki uzyskane z umorzenia do dnia wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego nie podlegają oprocentowaniu.

SKŁADKA INWESTYCYJNA

§ 16. Jak należy opłacać Składkę Inwestycyjną?

1. W okresie obowiązywania Umowy Dodatkowej jesteś zobowiązany do opłacania Składki Inwestycyjnej w wysokości i z częstotliwością określonymi we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, potwierdzonymi w Polisie.
2. Częstotliwość i terminy opłacania Składki Inwestycyjnej odpowiadają częstotliwości i terminom opłacania Składki Regularnej z tytułu Umowy Podstawowej.

3. Składkę Inwestycyjną opłacasz na rachunek, na który opłacasz Składkę Regularną należną z tytułu Umowy Podstawowej. Wpłat możesz dokonywać oddzielnie albo łącznie, powiększając Składkę Regularną o należną Składkę Inwestycyjną.
4. Możesz zapłacić Składki Inwestycyjne przed terminem ich wymagalności, w łącznej wysokości nieprzekraczającej sumy Składek Inwestycyjnych należnych każdorazowo do najbliższej Roczniczy Polisy. Jeśli wpłacisz inną kwotę, skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia Twoich intencji.
5. Nadpłacone Składki Inwestycyjne nie są uwzględniane przy ustalaniu Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej i nie podlegają oprocentowaniu.
6. W przypadku, gdy dokonałeś Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE, Wypłaty Transferowej, Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE, nadal masz obowiązek zapłaty Składki Inwestycyjnej w wysokości ustalonej we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej. W takiej sytuacji Składka Inwestycyjna będzie zapisywana w całości na Rachunku Polisy.
8. W okresie zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych postanowienia Umowy Dodatkowej pozostają w mocy, z wyłączeniem postanowień dotyczących obowiązku opłacania Składek Inwestycyjnych. W szczególności w tym okresie możesz dokonywać wpłat Składek Dodatkowych na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE, lub/i na Rachunek Dodatkowy.
9. Okres zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych skończy się z Datą Miesięcznicy, z którą Wartość Rachunku Polisy lub Wartość Rachunku Dodatkowego nie wystarczyła na pokrycie należnej nam opłaty za ryzyko.
10. W przypadku miesięcznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej możesz skrócić okres zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych od najbliższej Daty Miesięcznicy, składając pisemny wniosek na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz zakończyć okres zawieszenia.

§ 17. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji Składki Inwestycyjnej?

W zakresie Indeksacji Składki Inwestycyjnej stosujemy odpowiednio zasady i tryb wskazane w Umowie Podstawowej. W przypadku zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej nie proponujemy Ci Indeksacji składek określonych Umową Podstawową.

§ 18. Czy mogę zawiesić opłacanie Składki Inwestycyjnej?

1. Jeżeli w ramach Umowy Dodatkowej gromadzisz środki na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym, wówczas masz możliwość zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej.
2. Zawieszenie opłacania Składek Inwestycyjnych jest możliwe od 5. Roczniczy Polisy.
3. Warunkiem zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej jest:
 - 1) złożenie wniosku na przygotowanym przez nas formularzu w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas:
 - a) na co najmniej 15 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz dokonać zawieszenia – dla miesięcznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej,
 - b) na co najmniej 15 dni przed Roczniczą Polisy, od której chcesz dokonać zawieszenia – dla rocznej częstotliwości opłacania Składki Inwestycyjnej;
 - 2) brak zaległości w zapłacie dotychczas wymagalnych Składek Inwestycyjnych.
4. Zwróć uwagę, że po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych znów masz obowiązek opłacania Składek Inwestycyjnych zgodnie z obowiązującą w Twojej Umowie Dodatkowej częstotliwością. Jeśli nie wpłacisz Składki Inwestycyjnej w terminie, Twoja Umowa Dodatkowa znajdzie się w Okresie Prolongaty.
5. W okresie zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej z Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowego będziemy pobierać opłatę za ryzyko zgodnie z obowiązującą w Twojej Umowie Dodatkowej częstotliwością opłacania Składek Inwestycyjnych.
6. Opłatę za ryzyko pobierzemy poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany – w pierwszej kolejności z Rachunku Polisy, a w razie braku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany – z Rachunku Dodatkowego.
7. Jeżeli na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym znajdują się Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, którego dotyczą ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane środki tego UFK Zbalansowany, wówczas nie mamy możliwości pobrania opłaty za ryzyko przez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany. W takiej sytuacji okres zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych kończy się z Datą Miesięcznicy, z którą Wartość Rachunku Polisy lub Wartość Rachunku Dodatkowego nie wystarczyła na pokrycie należnej nam opłaty za ryzyko.

§ 19. Czy mogę obniżyć lub podwyższyć Składkę Inwestycyjną?

Składkę Inwestycyjną możesz obniżyć lub podwyższyć wraz ze Składką Regularną na zasadach i w trybie wskazanymi w Umowie Podstawowej (w tym zakresie stosuje się odpowiednio postanowienie dotyczące Składki Regularnej).

§ 20. Co się stanie, jeśli przestanę opłacać Składkę Inwestycyjną?

1. Twoja Umowa Dodatkowa znajdzie się w Okresie Prolongaty, gdy:
 - 1) nie wpłacisz Składki Inwestycyjnej przed upływem terminu jej wymagalności,
 - 2) Wartość Rachunku Polisy i Wartość Rachunku Dodatkowego spadnie poniżej 1 złotego w okresie zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych.
2. Jeżeli w Okresie Prolongaty nie zapłacisz należnej kwoty, wówczas Twoja Umowa Dodatkowa wygaśnie w dniu następującym po upływie Okresu Prolongaty. W takiej sytuacji wypłacimy Ci należną Wartość Wykupu Umowy Dodatkowej pomniejszoną o opłatę za ryzyko.
3. Opłacenie zaległości kończy Okres Prolongaty.
4. Zwróć uwagę, że dla każdej niezapłaconej Składki Inwestycyjnej biegnie odrębny Okres Prolongaty.
5. Przed wygaśnięciem Umowy Dodatkowej wyślemy do Ciebie pismo z wezwaniem do zapłaty zaległości, z terminem płatności nie krótszym niż 14 dni. W piśmie tym poinformujemy Cię o skutkach niedokonania wpłaty.

SKŁADKA DODATKOWA

§ 21. Czy są możliwe dodatkowe wpłaty?

1. Po zapłaceniu należnej Składki Inwestycyjnej masz możliwość wpłaty Składki Dodatkowej na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE, lub/i na Rachunek Dodatkowy w dowolnej chwili.
2. Składkę Dodatkową zapisujemy według Twojej dyspozycji na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE albo na Rachunku Dodatkowym.
3. Wysokość dopuszczalnych wpłat na Rachunek IKE, Rachunek IKZE, Rachunek Dodatkowy wskazana została w Twoim załączniku do OWDU.
4. Skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia Twoich intencji dotyczących wpłaty Składki Dodatkowej, jeśli:
 - 1) dysponujesz zarówno Rachunkiem Dodatkowym oraz Rachunkiem IKZE, jak i Rachunkiem IKE i nie wskażesz, na którym z nich powinniśmy zapisać Składkę Dodatkową,
 - 2) osiągniesz roczny limit wpłat na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE określony w Ustawie o IKE oraz IKZE.

INWESTOWANIE

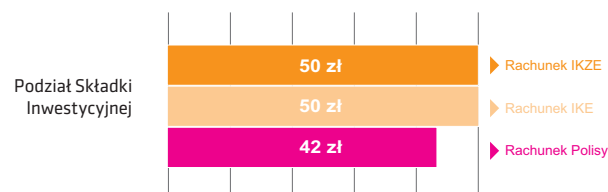
§ 22. Jak zapisujemy Składkę Inwestycyjną i Składkę Dodatkową?

1. We wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej wybierasz Program Inwestycyjny spośród dwóch dostępnych. Możesz wybrać różne Programy Inwestycyjne dla:
 - 1) Rachunku Polisy (który będzie obowiązywał również dla Rachunku Dodatkowego),
 - 2) Rachunku IKE,
 - 3) Rachunku IKZE.
2. Raz w roku, począwszy od pierwszej Roczniczy Polisy, możesz dokonać zmiany wybranego Programu Inwestycyjnego. Zmiana możliwa jest w ciągu 30 dni następujących po każdej Roczniczy Polisy. Przy czym ostatnia zmiana Programu Inwestycyjnego możliwa jest w ciągu 30 dni następujących po:
 - 1) 5. Roczniczy Polisy – dla 10-letniego Okresu Ubezpieczenia,
 - 2) 10. Roczniczy Polisy – dla 15-letniego Okresu Ubezpieczenia,
 - 3) 15. Roczniczy Polisy – dla 20-letniego Okresu Ubezpieczenia,
 - 4) 20. Roczniczy Polisy – dla 25-letniego Okresu Ubezpieczenia,
 - 5) 25. Roczniczy Polisy – dla 30-letniego Okresu Ubezpieczenia.
3. Możesz dokonać zmiany Programu Inwestycyjnego odrębnie dla:
 - 1) Rachunku Polisy (która będzie obowiązywała również dla Rachunku Dodatkowego),
 - 2) Rachunku IKE,
 - 3) Rachunku IKZE.
4. Zmiana Programu Inwestycyjnego dotyczy zarówno środków zgromadzonych w postaci Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych już na Rachunku Polisy, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE, jak również przyszłej alokacji wpłacanych Składek Inwestycyjnych i Składek Dodatkowych.
5. Rachunek IKE lub/i Rachunek IKZE może być wybrany jedynie przy zawieraniu Umowy Dodatkowej. Nie ma możliwości wybrania Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE w trakcie trwania Umowy Dodatkowej.
6. Składkę Inwestycyjną – po pobraniu należnych opłat – rozdzielamy na Rachunek Polisy lub/i na Rachunek IKE, lub/i na Rachunek IKZE w proporcji wskazanej przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej.
7. Składkę Dodatkową rozdzielamy zgodnie z Twoją dyspozycją na Rachunek Dodatkowy lub/i na Rachunek IKE, lub/i na Rachunek IKZE.
8. Środki te zapisujemy w postaci Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany właściwego dla Roku Polisowego wpłaty zgodnie z wybranym przez Ciebie Programem Inwestycyjnym. Program Inwestycyjny określony dla Rachunku Polisy wskazuje również UFK Zbalansowany, w którego Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany zamienimy wpłacone przez Ciebie Składki Dodatkowe.
9. Po osiągnięciu rocznego limitu wpłat na IKE lub/i na IKZE kwota wpłacona na poczet Składki Inwestycyjnej na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE albo jej część jest zapisywana na Rachunku Polisy.
10. Do rocznego limitu wpłat na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE zaliczane są też wpłaty na IKE lub/i IKZE dokonane na rzecz instytucji finansowej, z której otrzymaliśmy Wypłatę Transferową. Przy czym powyższa reguła nie dotyczy przyjmowanej na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE Wyplaty Transferowej, z wyjątkiem wpłat na IKE lub na IKZE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wyplaty Transferowej.
11. W celu dokonania zmiany podziału wpłacanych przez Ciebie środków w ramach posiadanych Rachunków IKE lub/i Rachunku IKZE, lub/i Rachunku Polisy złóż nam stosowne oświadczenie. W oświadczeniu wskaż nowy podział środków pochodzących ze Składki Inwestycyjnej po pobraniu części kwotowej opłaty obsługowej i opłaty za ryzyko. Zmiana będzie skuteczna od najbliższej Daty Miesięcznicy po złożeniu oświadczenia.

12. Jeżeli Fundusze Inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK Zbalansowany, wprowadziły czasowe zawieszenie nabywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przed dniem przyjęcia do realizacji wpłaty, wówczas czynności opisane ustępami powyższymi mogą nie być możliwe do zrealizowania. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej, udostępnioną przez nas aplikację internetową lub telefonicznie. W takiej sytuacji czynności opisanych ustępami powyższymi dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych ograniczeń, o czym niezwłocznie poinformujemy.
13. Wystąpienie innych niż wskazane powyżej okoliczności, skutkujących brakiem wykonania czynności opisanych ustępami powyższymi, powodującymi brak możliwości nabycia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy Funduszu Inwestycyjnego, może spowodować opóźnienie w realizacji czynności opisanych ustępami powyższymi. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową. Czynności opisane ustępami powyższymi są realizowane w pierwszym możliwym terminie po wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny. Jeżeli jednak opóźnienie w wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny trwa dłużej niż miesiąc, wówczas niezwłocznie poinformujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

👁️ Przykład

Podział Składki Inwestycyjnej możliwy jest na Rachunek Polisy, Rachunek IKE, Rachunek IKZE



Założenia:

- 1) Ubezpieczający będący jednocześnie Ubezpieczonym podzielił Składkę Inwestycyjną zarówno na Rachunek Polisy, na Rachunek IKE, jak i na Rachunek IKZE.
- 2) Składka Inwestycyjna wynosi 150 zł i jest opłacana z częstotliwością miesięczną.
- 3) Trwa pierwszy Rok Polisowy Umowy Dodatkowej.
- 4) Opłata za ryzyko wskazana w Załączniku do OWDU wynosi 1 zł miesięcznie.
- 5) Część kwotowa opłaty obsługowej w wskazana w Załączniku do OWDU w wynosi 7 zł miesięcznie.
- 6) Kwota do rozdysponowania na poszczególne rachunki wynosi 142 zł (150 – 7 zł – 1 zł).

OPŁATY

§ 23. Jakie opłaty pobieramy?

1. W ramach Umowy Dodatkowej pobieramy opłatę obsługową oraz opłatę za ryzyko.
2. Wysokość opłat jest wskazana w Twoim załączniku do OWDU.
3. Jeśli wybrałeś Rachunek IKE lub/i Rachunek IKZE, to dokonanie Wyplaty z Rachunku IKE/IKZE, Wyplaty Transferowej, Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Dodatkowej wiąże się z koniecznością poniesienia przez Ciebie dodatkowej opłaty w wysokości 4% wypłacanej kwoty. Wskazaną powyżej opłatę potrącimy z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE.

i Dowiedz się więcej

- Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela opisanych w niniejszym rozdziale pamiętaj, że w cenie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, w które inwestują UFK, uwzględnione są również opłaty pobierane przez podmioty zarządzające tymi Funduszami Inwestycyjnymi.
- Średnia ważona aktywami wysokość tych opłat dla UFK Zbalansowanych nie przekracza 0,72% wartości aktywów Funduszy Inwestycyjnych w skali roku.

§ 24. Jak naliczamy i pobieramy opłatę obsługową?

- Opłata obsługowa stanowi nasze wynagrodzenie za obsługę Umowy, a także pobierana jest z tytułu administrowania ubezpieczeniem oraz zarządzania UFK Zbalansowany oraz przeznaczana jest na pokrycie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego związanych z Umową.
- Opłata obsługowa dzieli się na część kwotową oraz część procentową.
- W Twoim Załączniku do OWDU zostały wskazane:
 - wysokość części kwotowej opłaty obsługowej oraz okres jej pobierania,
 - stawka części procentowej opłaty obsługowej pobieranej przez cały okres obowiązywania Umowy Dodatkowej.
- Część kwotowa opłaty obsługowej jest potrącana z góry z kwoty wpłaconej tytułem Składki Inwestycyjnej przed jej zapisaniem na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKE, lub/i na Rachunku IKZE.
- Przez cały okres obowiązywania Umowy Dodatkowej część procentowa opłaty obsługowej jest pobierana z dołu z Datą Miesięczniczy.
- Pobranie części procentowej opłaty obsługowej może także nastąpić z Datą Umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany w razie:
 - wygaśnięcia Umowy Dodatkowej,
 - śmierci Ubezpieczonego.
- Pobranie części procentowej opłaty obsługowej następuje poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.

i Przykład

Część procentowa opłaty obsługowej na przykładzie Rachunku Polisy

Wartość Rachunku Polisy na koniec Okresu 1. (z datą WRP1): 20 100 zł

Część procentowa opłaty obsługowej wynosi:
 $WRP1 \times [(stawka/365 \text{ dni}) \times \text{liczba dni, za które naliczamy opłatę}], \text{ czyli:}$

$$20\ 100 \text{ zł} \times [(1\%/365) \times 30] = 16,52 \text{ zł}$$

Wartość Rachunku Polisy na koniec Okresu 2. (z datą WRP2): 21 000 zł

Część procentowa opłaty obsługowej wynosi:
 $WRP2 \times [(stawka/365 \text{ dni}) \times \text{liczba dni, za które naliczamy opłatę}], \text{ czyli:}$

$$21\ 000 \text{ zł} \times [(1\%/365) \times 30] = 17,26 \text{ zł}$$



LEGENDA: Data Miesięczniczy dzień poprzedzający Datę Miesięczniczy

Założenia:

- Roczna stawka części procentowej opłaty obsługowej wskazana w Załączniku do OWDU wynosi 1%.
- WRP (0-2) – Wartość Rachunku Polisy.
- Okres pomiędzy miesięcznicami Polisy ustalono na 30 dni.

Przedstawiony przykład naliczania i pobierania części procentowej opłaty obsługowej ma również zastosowanie dla Rachunku Dodatkowego.

Kwoty użyte w powyższym przykładzie stanowią wyłącznie hipotetyczne założenie i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycji w UFK Zbalansowany w przyszłości, a wyliczona na ich podstawie opłata jest jedynie przykładowa. Rzeczywista wartość opłaty na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym zależy od liczby dni w miesiącu rozliczeniowym i wartości środków zgromadzonych na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym w dniach naliczania tej opłaty.

§ 25. Jak naliczamy i pobieramy opłatę za ryzyko?

- Opłata za ryzyko jest to opłata stanowiąca nasze wynagrodzenie z tytułu ponoszenia ryzyka ubezpieczeniowego związanego z udzielaniem ochrony ubezpieczeniowej.
- Opłata za ryzyko jest przez cały okres obowiązywania Umowy Dodatkowej potrącana miesięcznie albo rocznie (zgodnie z częstotliwością zapłaty Składki Inwestycyjnej) z góry, z kwoty wpłaconej tytułem Składki Inwestycyjnej przed jej zapisaniem na Rachunku Polisy lub/i na Rachunku IKE, lub/i na Rachunku IKZE.
- W okresie zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej opłata za ryzyko jest potrącana z Rachunku Polisy, a jeśli to niemożliwe – jest potrącana z Rachunku Dodatkowego.

i Przykład

Część kwotowa opłaty obsługowej oraz opłata za ryzyko

Składka Inwestycyjna, płatna miesięcznie: 300 zł



Część kwotowa opłaty obsługowej: 7 zł



Opłata za ryzyko: 1 zł



Kwota do rozdysonowania na wybrane rachunki: 292 zł

Część kwotowa opłaty obsługowej jest pobierana przez cały okres obowiązywania Umowy Dodatkowej.

WYPŁATA ŚRODKÓW

§ 26. Jak dokonać wypłaty z Rachunku Dodatkowego?

- Czterokrotnie w Roku Polisowym możesz wypłacić całość lub część środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym, składając do nas:
 - wniosek w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas,
 - kopię dokumentu tożsamości osoby składającej zlecenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców),
 - wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
- Wypłaty dokonujemy przez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany na Rachunku Dodatkowym.

i Przykład

Wypłata części środków z Rachunku Dodatkowego

Wypłata części środków



kwota Wypłaty



$$100\% \times 2000 \text{ [zł]} = 2000 \text{ [zł]}$$

dokonywana na podstawie zlecenia

100% wnioskowanej przez Ciebie kwoty do wypłaty

Założenia:

- 20 000 zł – Wartość Rachunku Dodatkowego przed dokonaniem wypłaty części środków
- 2000 zł – Wnioskowana kwota wypłaty

§ 27. Jak wypłacić wszystkie środki zgromadzone na Rachunku Polisy i na Rachunku Dodatkowym? Jak wypowiedzieć Umowę Dodatkową?

1. Całość środków zgromadzonych na Rachunku Polisy i na Rachunku Dodatkowym możesz wypłacić poprzez wypowiedzenie Umowy Dodatkowej.
2. W każdej chwili możesz wypowiedzieć Umowę Dodatkową, składając do nas:
 - 1) oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Dodatkowej (w formie pisemnej lub innej zaakceptowanej przez nas),
 - 2) kopię dokumentu tożsamości osoby składającej oświadczenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców),
 - 3) wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
3. W okresie wypowiedzenia Twoja Umowa Dodatkowa pozostaje w mocy.
4. Jeżeli złożysz wypowiedzenie na co najmniej 14 dni przed Datą Miesięcznicy, okres wypowiedzenia kończy się w dniu poprzedzającym Datę Miesięcznicy następującą po złożeniu wypowiedzenia. W przeciwnym razie okres wypowiedzenia kończy się w dniu poprzedzającym kolejną Datę Miesięcznicy. Upływ okresu wypowiedzenia skutkuje wygaśnięciem Umowy Dodatkowej.
5. W razie wypowiedzenia Umowy Dodatkowej dokonujemy wypłaty:
 - 1) Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE albo Wypłaty Transferowej) oraz
 - 2) Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej.
6. Jeżeli złożysz oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Dodatkowej, poinformujemy Cię o konsekwencjach Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE. Zwróć uwagę, że zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE jesteś zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu z Rachunku IKE.

WYGAŚNIĘCIE UMOWY DODATKOWEJ

§ 28. Kiedy wygaśnie Umowa Dodatkowa?

Umowa Dodatkowa wygaśnie z datą wystąpienia jednego z następujących zdarzeń, w zależności od tego, które zaszło jako pierwsze:

- 1) wygaśnięcia Umowy Podstawowej,
- 2) wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
- 3) upływu okresu wypowiedzenia Umowy Dodatkowej,
- 4) upływu Okresu Prolongaty, jeżeli nie zapłacisz wskazanych w OWDU kwot, które są wymagane, aby Umowa Dodatkowa nie wygasła.

PROCEDURA WYPŁAT

§ 29. W jakich terminach dokonamy wypłaty?

1. Jeżeli złożyłeś poprawne zlecenie (zostało przez nas zaakceptowane), wówczas Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany zamieniamy na środki pieniężne według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany z Dnia Umorzenia – nie później niż do 7. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia albo po dniu wygaśnięcia Umowy Dodatkowej.
2. Wypłata jest dokonywana nie później niż do 14. Dnia Wyceny po złożeniu zlecenia.
3. Jeżeli Fundusze Inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK Zbalansowany, wprowadziły czasowe zawieszenie odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przed dniem przyjęcia do realizacji wypłaty, wówczas zlecenie nie jest realizowane. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej, udostępnioną przez nas aplikację internetową lub telefonicznie. W takiej sytuacji ustalenia kwoty wypłaty oraz wypłaty dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych ograniczeń, o czym niezwłocznie informujemy.
4. Wystąpienie innych niż wskazane powyżej okoliczności, skutkujących brakiem wykonania zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy Funduszu Inwestycyjnego, może spowodować opóźnienie w ustaleniu wypłacanej kwoty lub w realizacji wypłat. Niezwłocznie o tym informujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową. Wypłata jest realizowana w pierwszym możliwym terminie po wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny. Jeżeli jednak opóźnienie w wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny trwa dłużej niż miesiąc, wówczas niezwłocznie informujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

INNE

§ 30. Jak wyglądają kwestie podatkowe?

1. Opodatkowanie świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej regulują (w zależności od statusu prawnego uprawnionego do otrzymania świadczenia) obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Wypłacane kwoty z tytułu Wypłaty z Rachunku IKZE oraz Zwrotu z Rachunku IKE lub Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE, pomniejszamy o podatek dochodowy, jeżeli jest należny. Podatek ten obliczymy, pobierzemy i uiścimy na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego.
3. Zwrot z Rachunku IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach opisanych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności w przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Szczegółowe zasady dotyczące opodatkowania IKE lub IKZE określają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

§ 31. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą Ciebie, jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego?

Jeżeli występujesz w Umowie Dodatkowej jako pracodawca Ubezpieczonego i zaznaczysz we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej wybór opcji dotyczącej zaliczania składek z tytułu Umowy Dodatkowej w koszty uzyskania przychodu, wyrażasz zgodę na następujące dodatkowe postanowienia Umowy Dodatkowej:

- 1) wypłata środków z tytułu wygaśnięcia Umowy Dodatkowej na skutek jej wypowiedzenia może być dokonana nie wcześniej niż po upływie 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa Dodatkowa,
- 2) uprawnionym do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z Umowy Dodatkowej nie możesz być Ty jako Ubezpieczający,
- 3) Umowa Dodatkowa w ciągu 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została zawarta, wyklucza:
 - a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od Umowy Dodatkowej,
 - b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z Umowy Dodatkowej,
 - c) wypłatę z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego wieku oznaczonego w Umowie Dodatkowej.

§ 32. Jak dokonać cesji praw z Umowy Dodatkowej?

1. W okresie obowiązywania Umowy Dodatkowej możesz dokonać na inną osobę fizyczną albo osobę prawną:
 - 1) cesji całości praw lub przeniesienia całości obowiązków z tytułu Umowy Dodatkowej – gdy nie wybrałeś Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE,
 - 2) cesji części praw (np. prawo do Wypłaty z Rachunku Polisy) lub przeniesienia obowiązków z tytułu Umowy Dodatkowej w zakresie ubezpieczenia na życie – nie może to dotyczyć środków gromadzonych w ramach Rachunku IKE lub/i w ramach Rachunku IKZE.
2. Cesja całości praw i przeniesienie całości obowiązków skutkuje zmianą Ubezpieczającego, o ile dokonujesz jej również w ramach Umowy Podstawowej na ten sam podmiot. W przypadku, gdy wybrałeś Rachunek IKE lub/i Rachunek IKZE, nie ma możliwości zmiany Ubezpieczającego.
3. Aby cesja praw lub przeniesienie obowiązków były możliwe, Umowa Dodatkowa nie może znajdować się w Okresie Prolongaty.
4. Do cesji całości lub części praw lub przeniesienia obowiązków z tytułu Umowy Dodatkowej stosuje się odpowiednio tryb opisany w OWU.

§ 33. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?

Reklamacje i spory są rozpatrywane w trybie wskazanym w OWU Umowy Podstawowej.

§ 34. Jak składać oświadczenia i wnioski w ramach Umowy Dodatkowej?

Wnioski i oświadczenia dotyczące Umowy Dodatkowej możesz składać do nas odpowiednio w sposób opisany w OWU.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Nasza strona internetowa stanowi miejsce publicznego ujawnienia sprawozdania o naszej wypłacalności i kondycji finansowej. Znajdziesz na niej również OWDU.
2. W sprawach nieuregulowanych w OWDU mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU, a także obowiązujące przepisy prawa polskiego, a w szczególności przepisy kodeksu cywilnego, Ustawy o IKE oraz IKZE, ustawy o PPE, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
3. OWDU zostało zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 27 sierpnia 2024 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych od 1 października 2024 r.



Andrzej Płachta
Członek Zarządu



Michael Müller
Członek Zarządu



Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany
o oznaczeniu ULR-RFP-1024

POSTANOWIENIA OGÓLNE

W Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych UFK Zbalansowany o oznaczeniu ULR-RFP-1024 (Regulamin UFK Zbalansowany) określamy zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną oferowanych w ramach Umowy Dodatkowej UFK Zbalansowany, w których aktywa lokowane są środki gromadzone w ramach umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawieranych na podstawie OWDU o oznaczeniu ULR-OWU-1024.

§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK Zbalansowany?

1. Co do zasady w treści Regulaminu UFK Zbalansowany posługujemy się terminami zdefiniowanymi w OWDU, zgodnie ze znaczeniem nadanym im w OWDU.
2. Jeżeli w treści Regulaminu UFK Zbalansowany posłużymy się terminem niezdefiniowanym w OWDU albo terminowi zdefiniowanemu w OWDU nadamy inne znaczenie – wyraźnie o tym napiszemy.
3. W Regulaminie UFK Zbalansowany wprowadza się następujące terminy:
ETF (ang. Exchange Traded Fund) – to Fundusz Inwestycyjny notowany na giełdzie, którego celem jest śledzenie i odwzorowywanie zachowania instrumentu bazowego, którym może być indeks giełdowy, indeks obligacyjny, surowiec, waluta lub inny instrument. Udziały w ETF to, w zależności od Funduszu Inwestycyjnego, certyfikaty ETF lub inny tytuł uczestnictwa ETF, które są notowane na giełdzie na takich samych zasadach jak akcje. Ponadto ETF ma możliwość emitowania i umarzania tytułów uczestnictwa lub certyfikatów ETF z częstotliwością dzienną. Wartość wyemitowanych udziałów, w zależności od Funduszu Inwestycyjnego, wyrażona jest w polskich złotych lub w walutach obcych.

UFK ZBALANSOWANY

§ 2. Co powinieneś wiedzieć o UFK Zbalansowany?

1. UFK Zbalansowany tworzymy z datą przez nas ustaloną.
2. Utworzenie UFK Zbalansowany polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK Zbalansowany powstaje ze środków:
 - 1) pochodzących ze Składek Inwestycyjnych, Składek Dodatkowych oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków,
 - 2) transferowanych z innego, co najmniej jednego UFK Zbalansowany przez nas oferowanego.
4. Oferowane przez nas w ramach Umowy Dodatkowej UFK Zbalansowany są wskazane w tabeli poniżej wraz ze strukturą aktywów.
5. Każdy UFK Zbalansowany jest podzielony na Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany.

§ 3. Jaki jest cel inwestycyjny UFK Zbalansowany?

1. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Zbalansowany w wyniku wzrostu wartości lokat UFK Zbalansowany.
2. Realizacja celu inwestycyjnego odbywa się poprzez odpowiednie reagowanie na zmieniające się warunki rynkowe lub dążenie do obniżania poziomu ryzyka inwestycyjnego przy niesprzyjających warunkach rynkowych. Nie gwarantujemy Ci osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§ 4. W co są lokowane środki UFK Zbalansowany?

1. Środki ulokowane w każdym z UFK Zbalansowany są inwestowane:
 - 1) w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub
 - 2) w certyfikaty ETF lub inne tytuły uczestnictwa ETF.
2. W części zapewniającej sprawne zarządzanie UFK Zbalansowany część środków jest przechowywana na rachunkach bankowych.
3. Fundusze Inwestycyjne oraz ETF, w które inwestowane są środki każdego UFK Zbalansowany, prowadzą politykę inwestycyjną, lokując środki w różne klasy i rodzaje aktywów.
4. Szczegółowe zasady lokowania środków Funduszy Inwestycyjnych i ETF, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych i ETF, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, są zawarte w odpowiednich statutach, regulaminach lub innych dokumentach dotyczących Funduszy Inwestycyjnych lub ETF, w które lokujemy środki UFK Zbalansowany.

§ 5. Jaka jest charakterystyka aktywów UFK Zbalansowany?

1. W ramach Umowy Dodatkowej oferujemy Ci 10 UFK Zbalansowany.
2. Inwestycja środków UFK Zbalansowany polega na nabywaniu i zbywaniu jednostek albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych oraz certyfikatów ETF lub innych tytułów uczestnictwa ETF.
3. Środki UFK Zbalansowany mogą być lokowane w Fundusze Inwestycyjne lub ETF:
 - 1) powstałe na podstawie prawa polskiego, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez towarzystwa zarządzające Funduszami Inwestycyjnymi działające na podstawie prawa polskiego lub inne uprawnione instytucje,
 - 2) powstałe na podstawie prawa innego kraju, notyfikowane w Polsce, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez podmiot zarządzający Funduszem Inwestycyjnym lub inne uprawnione instytucje,
 - 3) powstałe na podstawie prawa innego kraju, nienotyfikowane w Polsce, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynkach innych krajów przez uprawnione instytucje.
4. Charakterystyka aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego lub ETF jest zawarta w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie ich dotyczącym, w który lokowane są aktywa UFK Zbalansowany.

§ 6. Jakie są kryteria doboru aktywów UFK Zbalansowany?

1. O składzie danego UFK Zbalansowany, tj. o doborze Funduszy Inwestycyjnych lub ETF, w których jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK Zbalansowany, oraz o ich udziale w strukturze danego UFK Zbalansowany decyduje wyłącznie Zarządzający, uwzględniając następujące kryteria:
 - 1) ocenę aktualnej sytuacji rynkowej i jej perspektyw,
 - 2) strategię inwestycyjną danego Funduszu Inwestycyjnego lub ETF i sposób jej realizacji,
 - 3) wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Fundusze Inwestycyjne lub ETF (w różnych okresach porównawczych), wysokość ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do danego Funduszu Inwestycyjnego lub ETF, skalę zmienności stóp zwrotu oraz zbieżność wyników poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych lub ETF,
 - 4) kwalifikacje i doświadczenie zarządzających poszczególnymi Funduszami Inwestycyjnymi lub ETF.
2. Kryteria doboru aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych lub ETF są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszy Inwestycyjnych lub ETF, w które lokujemy aktywa UFK Zbalansowany.

§ 7. Jakie są zasady dywersyfikacji aktywów każdego UFK Zbalansowany i inne ograniczenia inwestycyjne każdego UFK Zbalansowany?

1. Środki ulokowane w UFK Zbalansowany są inwestowane z uwzględnieniem następujących zasad określających ich udział w strukturze UFK Zbalansowany:

| Rodzaj instrumentów finansowych | Minimalny udział w aktywach UFK Zbalansowany | | | | | Maksymalny udział w aktywach UFK Zbalansowany | | | | |
|--|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | UFK Zbalansowany-1 | UFK Zbalansowany-2 | UFK Zbalansowany-3 | UFK Zbalansowany-4 | UFK Zbalansowany-5 | UFK Zbalansowany-1 | UFK Zbalansowany-2 | UFK Zbalansowany-3 | UFK Zbalansowany-4 | UFK Zbalansowany-5 |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji polskich | 20% | 20% | 20% | 20% | 10% | 100% | 100% | 90% | 90% | 80% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny polskich instrumentów dłużnych | 0% | 0% | 0% | 10% | 10% | 60% | 65% | 70% | 75% | 80% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa innych Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa innych ETF denominowane w złotych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 100% | 90% | 80% | 70% | 60% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji denominowane w walutach obcych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 80% | 75% | 70% | 65% | 60% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa innych Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny instrumentów dłużnych denominowane w walutach obcych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 60% | 60% | 55% | 55% | 50% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa innych Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa innych ETF denominowane w walutach obcych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 80% | 75% | 70% | 65% | 60% |

| Rodzaj instrumentów finansowych | Minimalny udział w UFK Zbalansowany | | | | | Maksymalny udział w UFK Zbalansowany | | | | |
|---|-------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | UFK Zbalansowany-6 | UFK Zbalansowany-7 | UFK Zbalansowany-8 | UFK Zbalansowany-9 | UFK Zbalansowany-10 | UFK Zbalansowany-6 | UFK Zbalansowany-7 | UFK Zbalansowany-8 | UFK Zbalansowany-9 | UFK Zbalansowany-10 |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty ETF, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji polskich | 10% | 10% | 0% | 0% | 0% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny polskich instrumentów dłużnych | 20% | 25% | 30% | 40% | 50% | 85% | 90% | 95% | 100% | 100% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa innych Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa innych ETF denominowane w złotych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 50% | 40% | 30% | 25% | 20% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny akcji denominowane w walutach obcych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 55% | 50% | 40% | 30% | 20% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF odwzorowujące ceny instrumentów dłużnych denominowane w walutach obcych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 50% | 45% | 45% | 40% | 40% |
| jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa innych Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa innych ETF denominowane w walutach obcych | 0% | 0% | 0% | 0% | 0% | 55% | 50% | 40% | 30% | 20% |

2. Zarządzający zastrzega sobie możliwość przekroczeń powyższych limitów, jeżeli przekroczenia takie wynikają z wahań cen rynkowych instrumentów finansowych. Wówczas Zarządzający ma obowiązek dostosować skład aktywów do wymogów ust. 1 w ciągu 30 dni.
3. Środki ulokowane w UFK Zbalansowany nie są inwestowane w fundusze inwestycyjne zamknięte.
4. UFK Zbalansowany nie stosują innych ograniczeń inwestycyjnych niż wskazane w niniejszym paragrafie.
5. Zasady dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych lub ETF są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszy Inwestycyjnych lub ETF, w które lokujemy aktywa UFK Zbalansowany.

§ 8. Jakie jest ryzyko inwestycyjne?

1. Poszczególne UFK Zbalansowany różnią się profilem ryzyka inwestycyjnego.
2. Ubezpieczający lub Ubezpieczony ponosi ryzyko inwestycyjne, na które w szczególności składają się:
 - 1) ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów;
 - 2) ryzyko walutowe: ryzyko straty będącej efektem zmian kursu walutowego (wzajemnej relacji cenowej różnych walut) pomiędzy chwilą podjęcia decyzji w sprawie transakcji i momentem faktycznego rozliczenia transakcji – o ile Fundusz Inwestycyjny lub ETF, w który lokujemy środki UFK Zbalansowany, inwestuje w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych lub jednostki uczestnictwa, lub tytuły uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego bądź tytuły uczestnictwa ETF lub certyfikaty ETF są nominowane w walucie obcej;
 - 3) ryzyko stopy procentowej: ryzyko strat w efekcie niestabilności wartości instrumentów finansowych opartych na stopie procentowej lub z nią powiązanych. Zmienność stóp procentowych ma wpływ na wyceny rynkowe instrumentów finansowych, takich jak np. obligacje, akcje czy instrumenty pochodne. Zmiany stóp procentowych mogą mieć wpływ na wartość aktywów;
 - 4) ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań przez emitenta, do czego może dojść w szczególności, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Do tego rodzaju ryzyka zaliczyć należy również ryzyko zmiany zewnętrznej oceny kredytowej takiego emitenta (credit rating). Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny lub ETF posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim stopniu jakości kredytowej (credit rating);
 - 5) ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych) spowodowanego niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
 - 6) ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
 - 7) ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnięte wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, w szczególności od poziomu: inflacji, deficytu budżetowego, deficytu na rachunku bieżącym, stóp procentowych, bezrobocia, kursów walutowych;
 - 8) ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, w szczególności: cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych – o ile Fundusz Inwestycyjny lub ETF, w który lokujemy środki UFK Zbalansowany, inwestuje w pochodne instrumenty finansowe. Ryzyko to jest związane ponadto z ryzykiem walutowym, rynkowym i kredytowym;

- 9) ryzyko wyceny: ryzyko występujące w przypadku instrumentów nienotowanych na aktywnym rynku, związane z koniecznością stosowania modeli do wyceny takich instrumentów – o ile Fundusz Inwestycyjny lub ETF, w który lokujemy środki UFK Zbalansowany, inwestuje w tego typu instrumenty. Do tego rodzaju ryzyka zaliczyć należy również ryzyko zmiany wyceny nabywanego instrumentu pomiędzy datą złożenia zlecenia nabycia a datą realizacji tego zlecenia;
- 10) ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi w przypadku zaprzestania działalności przez depozytariusza Funduszu Inwestycyjnego lub ETF lub ograniczenia jego działalności, lub niewywiązywania się przez niego ze swoich obowiązków względem Funduszu Inwestycyjnego lub ETF;
- 11) ryzyko rozliczenia: ryzyko straty związane z możliwością nieterminowego lub błędnego rozliczenia transakcji, co może skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów;
- 12) ryzyko polityczne: ryzyko straty w wyniku nieprzewidywalnych zmian na rynku, wywołanych aktywnością państwa i urzędników, w szczególności: nowe regulacje prawne, zaangażowanie się rządu w konflikt zbrojny, ujawnienie skandalu polityczno-gospodarczego.

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK ZBALANSOWANY

§ 9. Czym są Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany?

Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany mają wyłącznie charakter pojęciowy, służą ustaleniu wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego: Wartości Rachunku Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Wykupu Umowy Dodatkowej, Wartości Rachunku IKE lub/i Wartości Rachunku IKZE, a także wypłacanych kwot. Nie stanowią dla Ciebie tytułu własności w odniesieniu do naszych aktywów.

§ 10. Jak ustalamy wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany?

1. Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany. Po ustaleniu wartości początkowej Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowanego wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowanego jest ustalana w każdym Dniu Wyceny.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany jest równa ilorazowi Wartości UFK Zbalansowany i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów UFK Zbalansowany przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
4. W przypadku ujemnej wartości aktywów przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK Zbalansowany Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany ustalamy na podstawie wyceny księgowej odpowiadającej rzeczywistej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
5. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany publikujemy niezwłocznie po jej ustaleniu na naszej stronie internetowej.

§ 11. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany?

1. Liczbę zapisywanych Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany w następstwie zapłacenia Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej ustalamy, dzieląc ją przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłaty.
2. Zapisujemy również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.



Dowiedz się więcej o sposobie ustalania liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany

- A) Liczbę zapisywanych Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany ustalamy, dzieląc przeznaczone środki przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany na nie później niż 9. Dzień Wyceny po dniu wpłaty.
- B) Ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany jest możliwe pod warunkiem, że:
 - 1) dane dotyczące wpłaty obejmują numer wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej lub numer Polisy,
 - 2) wpłacana przez Ciebie kwota Składki Inwestycyjnej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej oraz
 - 3) zostały przez Ciebie złożone wszystkie wymagane dokumenty, niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej.
- C) Jeżeli nie zostały przez Ciebie spełnione wskazane powyżej warunki, przed zamianą na Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany skontaktujemy się z Tobą, aby wyjaśnić szczegóły złożonego zlecenia. W takiej sytuacji Dni Wyceny, jakie mamy na zapisanie wpłaconej kwoty w postaci Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany, liczymy od dnia, w którym uzyskaliśmy wszystkie niezbędne informacje.
- D) Jeżeli wpłacona kwota nie jest równa krotności Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, zapisuje się również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.
- E) Jeżeli zapisaliśmy część Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany o wartości niższej niż setna część złotego, zostanie ona umorzona i pobrana w całości w razie najbliższego pobrania części procentowej opłaty obsługowej albo przy zmianie UFK Zbalansowany zgodnie z Programem Inwestycyjnym.

§ 12. W jaki sposób dokonujemy korekty liczby oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany?

1. Korekty liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany dokonujemy w razie ustalenia ich błędnej liczby.
2. Korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany dokonujemy w razie błędnej wyceny aktywów UFK Zbalansowany przypadających na tę Jednostkę Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
3. Korekta liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany lub Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany skutkuje ponownym przeprowadzeniem – z użyciem skorygowanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany lub skorygowanej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany – wszystkich operacji dokonanych uprzednio z użyciem błędnej liczby lub błędnej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany. W wyniku ponownego przeprowadzenia ww. operacji ustalamy właściwą na dzień dokonania korekty liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany lub Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany.
4. W razie stwierdzenia ujemnej korekty – jeżeli UFK Zbalansowany znajduje się w naszej ofercie, ale nie posiadasz Jednostek Uczestnictwa tego UFK Zbalansowany albo jeżeli liczba Jednostek Uczestnictwa tego UFK Zbalansowany okaże się niewystarczająca do dokonania korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany w pełnej

wysokości, wówczas brakującą część korekty uzyskamy w drodze umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Zbalansowany o najwyższym udziale w Wartości Rachunku Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Rachunku IKE lub/i w Wartości Rachunku IKZE.

AKTYWA UFK ZBALANSOWANY

§ 13. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Zbalansowany?

1. Wartość UFK Zbalansowany ustalamy na Dzień Wyceny UFK Zbalansowany według stanu aktywów z poprzedniego Dnia Wyceny UFK Zbalansowany.
2. Wartość instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów UFK Zbalansowany jest ustalana:
 - 1) w odniesieniu do certyfikatów ETF i innych tytułów uczestnictwa ETF – w oparciu o ceny zamknięcia na rynku określonym przez Zarządzającego,
 - 2) w odniesieniu do tytułu uczestnictwa lub jednostki uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych – w oparciu o ceny podane do publicznej wiadomości przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym.
3. Jeżeli w Dniu Wyceny UFK Zbalansowany do godz. 16.00 nie została opublikowana wycena tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF wchodzących w skład aktywów UFK Zbalansowany, Zarządzający uwzględni w wycenie Wartości UFK Zbalansowany ostatnią podaną do publicznej wiadomości wartość wyceny tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF.
4. Wycena Wartości UFK Zbalansowany opisana w ust. 3 nie stanowi błędnej wyceny aktywów UFK Zbalansowany przypadających na tę Jednostkę Uczestnictwa UFK Zbalansowany w rozumieniu § 11.
5. Na Wartość UFK Zbalansowany składają się: wartości tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF będących przedmiotem lokat tego UFK Zbalansowany, wartości dochodów z nich osiągniętych oraz wartości środków zgromadzonych na rachunkach pieniężnych, służących do obsługi transakcji zakupu i sprzedaży tytułów uczestnictwa lub jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF (w części zapewniającej sprawne zarządzanie każdym UFK Zbalansowany), pochodzące ze Składek Inwestycyjnych lub Składek Dodatkowych, przy czym przy ustalaniu Wartości UFK Zbalansowany uwzględnia się:
 - 1) koszty przewalutowania środków niezbędnych do realizacji transakcji nabycia lub zbycia instrumentów finansowych nominowanych w walucie obcej, w wysokości ustalonej przez podmiot pośredniczący w realizacji tych transakcji,
 - 2) opłaty i prowizje związane z transakcjami nabycia lub zbycia instrumentów finansowych ponoszone na rzecz podmiotu pośredniczącego w ich realizacji.
6. Roczne i półroczne sprawozdania dotyczące UFK Zbalansowany publikujemy na naszej stronie internetowej i udostępniamy do wglądu w naszej siedzibie.

REALIZACJA PROGRAMU INWESTYCYJNEGO

§ 14. W jaki sposób realizujemy Program Inwestycyjny?

1. W ciągu całego Okresu Ubezpieczenia realizujemy w Twojej Umowie Dodatkowej opracowany przez Zarządzającego, wybrany przez Ciebie Program Inwestycyjny, który został opisany w załączniku do Regulaminu UFK Zbalansowany.
2. Program Inwestycyjny realizujemy poprzez:
 - 1) zmianę sposobu alokowania wpłacanej przez Ciebie Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej w poszczególne UFK Zbalansowany oraz
 - 2) przenoszenie zgromadzonych środków pomiędzy poszczególnymi UFK Zbalansowany.
3. Przeniesienia środków pomiędzy poszczególnymi UFK Zbalansowany dokonujemy najpóźniej do 5. Dnia Wyceny po zakończeniu Roku Polisowego wskazanego w Programie Inwestycyjnym, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Zbalansowany z Daty Umorzenia i Daty Nabycia. Data Nabycia przypada w ciągu 7 Dni Wyceny po Dacie Umorzenia.
4. W okresie pomiędzy Datą Umorzenia a Datą Nabycia aktywa są wyrażone w środkach pieniężnych i nie są oprocentowane.
5. Jeżeli Fundusze Inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK Zbalansowany, wprowadziły czasowe zawieszenie nabywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, wówczas czynności opisane ustępami powyższymi mogą nie być możliwe do zrealizowania. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej, udostępnioną przez nas aplikację internetową lub telefonicznie. W takiej sytuacji czynności opisanych ustępami powyższymi dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych ograniczeń, o czym niezwłocznie poinformujemy.
6. Wystąpienie innych niż wskazane powyżej okoliczności z winy Funduszu Inwestycyjnego może spowodować opóźnienie w realizacji czynności opisanych ustępami powyższymi. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową. Czynności opisane ustępami powyższymi są realizowane w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych okoliczności. Jeżeli jednak te okoliczności trwają dłużej niż miesiąc, wówczas niezwłocznie poinformujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie UFK Zbalansowany mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWDU.
2. Regulamin UFK Zbalansowany został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 października 2024 r.



Andrzej Płachta
Członek Zarządu



Michael Müller
Członek Zarządu

**Załącznik do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
UFK Zbalansowany o oznaczeniu ULR-RFP-1024**

Charakterystyka Programów Inwestycyjnych w ramach
Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej

Cel inwestycyjny Umowy Dodatkowej

Celem inwestycyjnym Umowy Dodatkowej, w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej, jest długookresowy wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Zbalansowany poprzez ich lokowanie w wybrane jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikaty, lub inne tytuły uczestnictwa ETF. Zarządzający będzie dążył do osiągnięcia celu inwestycyjnego przy możliwie najmniejszych wahanach przyrostu zgromadzonego przez Ciebie kapitału.

Charakterystyka Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej

1. Wpłacane przez Ciebie środki są lokowane w UFK Zbalansowany, których strukturę kształtuje Zarządzający, tj. dobiera Fundusze Inwestycyjne i ETF, w które będą lokowane aktywa UFK Zbalansowany.
2. Zarządzający ustala procentowy udział wybranych przez niego Funduszy Inwestycyjnych lub ETF w aktywach UFK Zbalansowany, zgodnie z limitami inwestycji określonymi w strukturze aktywów UFK Zbalansowany wskazanej w Regulaminie UFK Zbalansowany.
3. Określając strukturę każdego UFK Zbalansowany, Zarządzający bierze pod uwagę ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych w Fundusze Inwestycyjne lub ETF oraz możliwość osiągnięcia zysku, a elementy te ocenia na podstawie bieżącej i przewidywanej sytuacji na rynkach finansowych.

i Dowiedz się więcej

Przyjęty dla Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej długi horyzont inwestycyjny (minimum 10-letni) zwykle obejmuje wszystkie fazy cyklu koniunkturalnego – zarówno okresy szybkich wzrostów, jak i dekonunktury. W takim okresie za optymalną strategię lokowania kapitału uznaje się:

- 1) stosunkowo dynamiczne (agresywne) inwestowanie w początkowym okresie i
- 2) sukcesywne zmniejszanie ponoszonego ryzyka inwestycyjnego wraz ze zbliżaniem się końca Okresu Ubezpieczenia.

Tak sformułowana strategia wiąże się z większym potencjałem zysku w pierwszych latach realizacji strategii, ale również ze wzmocnionym wahaniami wielkości zgromadzonego kapitału w tym okresie ze względu na zmienność cen instrumentów finansowych. Końcowy etap Okresu Ubezpieczenia cechuje się z kolei znacznie stabilniejszym przyrostem zgromadzonego kapitału, ale także mniejszym potencjałem zysku.

Charakterystyka Programów

1. W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej masz do wyboru 2 Programy Inwestycyjne różniące się profilem ryzyka:

1) Program Dynamiczny

W pierwszych latach realizacji Programu Inwestycyjnego względnie duża część środków zgromadzonych w ramach Umowy Dodatkowej jest lokowana w aktywach obciążonych wyższym ryzykiem inwestycyjnym, co oznacza większą zmienność wartości kapitału, ale także potencjalnie wyższe zyski. W ostatnich latach realizacji Programu Inwestycyjnego udział aktywów obciążonych wyższym ryzykiem jest odpowiednio redukowany, a inwestycja powinna charakteryzować się bardziej zrównoważonym wzrostem wartości zgromadzonego kapitału, choć zyski w tym okresie mogą być relatywnie niższe. Program Dynamiczny może mieć horyzont inwestycyjny 10-, 15-, 20-, 25- albo 30-letni. Zmiana horyzontu inwestycyjnego nie jest możliwa.

2) Program Zrównoważony

W pierwszych latach realizacji Programu Inwestycyjnego znacznie mniejsza, w porównaniu z Programem Dynamicznym, część środków zgromadzonych w portfelu jest lokowana w aktywach obciążonych wyższym ryzykiem. W ostatniej fazie realizacji Programu Inwestycyjnego udział aktywów obciążonych

wyższym ryzykiem jest odpowiednio jeszcze bardziej redukowany, a inwestycja powinna charakteryzować się bardziej zrównoważonym wzrostem wartości zgromadzonego kapitału, choć zyski w tym okresie mogą być relatywnie niższe. Program Zrównoważony może mieć horyzont inwestycyjny 10-, 15-, 20-, 25- albo 30-letni. Zmiana horyzontu inwestycyjnego nie jest możliwa.

Realizacja Programu Inwestycyjnego

Realizacja programów odbywa się poprzez:

- 1) alokowanie wpłacanych przez Ciebie środków w odpowiednie UFK Zbalansowany [od UFK Zbalansowany 1 (PLN) do UFK Zbalansowany 10 (PLN)], zgodnie ze schematami inwestycyjnymi wskazanymi w załączniku do Charakterystyki Programów Inwestycyjnych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej, oraz
- 2) przenoszenie już zainwestowanych środków pomiędzy odpowiednimi UFK Zbalansowany, zgodnie z ww. schematami inwestycyjnymi.

i Dowiedz się więcej

1. Każda wpłacana przez Ciebie Składka Inwestycyjna, po pobraniu należnych opłat, oraz Składka Dodatkowa są alokowane do UFK Zbalansowany przypisanego do Roku Polisowego, w którym ją wpłacasz, zgodnie z wybranym przez Ciebie Okresem Ubezpieczenia oraz Programem Inwestycyjnym (Zrównoważonym albo Dynamicznym).
2. Zasady przenoszenia środków pochodzących ze Składek Inwestycyjnych i Składek Dodatkowych pomiędzy UFK Zbalansowany są zgodne z danym schematem inwestycyjnym.
2. UFK Zbalansowany oznaczone niższym numerem charakteryzują się wyższym ryzykiem inwestycyjnym w porównaniu z UFK Zbalansowany oznaczonymi wyższym numerem. Każdego kolejnego roku realizacji Programu Inwestycyjnego przenosimy zgromadzone przez Ciebie środki do UFK Zbalansowany o coraz niższym ryzyku inwestycyjnym. UFK Zbalansowany 1 charakteryzuje się najwyższym ryzykiem inwestycyjnym, a UFK Zbalansowany 10 – najniższym ryzykiem inwestycyjnym.
3. Składki Dodatkowe są wpłacane do UFK Zbalansowany nieregularnie. Z uwagi na względnie dużą wartość i nieregularność wpłat Składki Dodatkowe, od początku trwania Umowy Dodatkowej, są inwestowane w UFK Zbalansowany o niższym ryzyku inwestycyjnym (oznaczone wyższym numerem) niż UFK Zbalansowany, w które są inwestowane środki pochodzące ze Składki Inwestycyjnej.

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Charakterystyce Programów Inwestycyjnych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej mają zastosowanie odpowiednie postanowienia OWDU i Regulaminu UFK Zbalansowany.
2. Charakterystyka Programów Inwestycyjnych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej została zatwierdzona uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 października 2024 r.

Andrzej Płachta
Członek Zarządu

Michael Müller
Członek Zarządu

Załącznik:**Schemat inwestowania środków pochodzących ze Składek Inwestycyjnych i Składek Dodatkowych oraz przenoszenia aktywów po zakończeniu Roku Polisowego**

W kolumnach wskazane są UFK Zbalansowany, jakie znajdują się na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym w czasie trwania Roku Polisowego, a po symbolu „→” jest wskazany UFK Zbalansowany, do którego następuje przeniesienie środków po zakończeniu Roku Polisowego.

Dla większej przejrzystości zapisów w poniższych tabelach użyliśmy skróconych nazw UFK Zbalansowany, np. UFK Zbalansowany 1 oznacza UFK - Zbalansowany 1 (PLN).

| PROGRAM DYNAMICZNY | | | | | |
|------------------------------|---------------|---|---|--|---|
| | Lata Polisowe | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Inwestycyjne | Kierunek przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany na koniec Roku Polisowego | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Dodatkowe | Uwagi |
| 10-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 1 | UFK Zbalansowany 1 → UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 3 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 2 → UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 4 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| 15-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 1 | UFK Zbalansowany 1 → UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 2 → UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 4 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |

| | Lata Polisowe | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Inwestycyjne | Kierunek przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany na koniec Roku Polisowego | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Dodatkowe | Uwagi |
|-------------------------------------|------------------|---|--|--|--|
| 20-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 1 | UFK Zbalansowany 1 → UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 2 → UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 4 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 16. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 17. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 18. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 19. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 20. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| 25-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 16. | UFK Zbalansowany 1 | UFK Zbalansowany 1 → UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 17. | UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 2 → UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 4 | |
| | 18. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 19. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 20. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 21. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 22. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 23. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 24. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 25. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |

| | Lata Polisowe | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Inwestycyjne | Kierunek przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany na koniec Roku Polisowego | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Dodatkowe | Uwagi |
|------------------------------|------------------|---|--|--|--|
| 30-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 16. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 17. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 18. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 19. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 20. | UFK Zbalansowany 1 | | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 21. | UFK Zbalansowany 1 | UFK Zbalansowany 1 → UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 3 | |
| | 22. | UFK Zbalansowany 2 | UFK Zbalansowany 2 → UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 4 | |
| | 23. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 24. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 25. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 26. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 27. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 28. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 29. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 30. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |

PROGRAM ZRÓWNOWAŻONY

| | Lata Polisorowe | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Inwestycyjne | Kierunek przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany na koniec Roku Polisorowego | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Dodatkowe | Uwagi |
|-------------------------------------|-----------------|---|---|--|---|
| 10-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 10 | | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| 15-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 10 | | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| 20-letni Okres Ubezpieczenia | 1. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 2. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 16. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 17. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 18. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 19. | UFK Zbalansowany 10 | | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 20. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |

| 25-letni Okres Ubezpieczenia | Lata Polisowe | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Inwestycyjne | Kierunek przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany na koniec Roku Polisowego | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Dodatkowe | Uwagi |
|------------------------------|---------------------|---|---|--|---|
| | 1. | UFK Zbalansowany 3 | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 2. | UFK Zbalansowany 3 | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 3 | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 3 | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania. |
| | 13. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 16. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 17. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 18. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 19. | UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 20. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 21. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 22. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 23. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 24. | UFK Zbalansowany 10 | | UFK Zbalansowany 10 | |
| 25. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | | |

| 30-letni Okres Ubezpieczenia | Lata Polisorowe | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Inwestycyjne | Kierunek przenoszenia środków pomiędzy UFK Zbalansowany na koniec Roku Polisorowego | UFK Zbalansowany, w które są alokowane Składki Dodatkowe | Uwagi | |
|------------------------------|---------------------|---|---|--|---------------------|--|
| | 1. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 2. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 3. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 4. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 5. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 6. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 7. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 8. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 9. | UFK Zbalansowany 3 | | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 10. | UFK Zbalansowany 3 | UFK Zbalansowany 3 → UFK Zbalansowany 4 | | UFK Zbalansowany 5 | |
| | 11. | UFK Zbalansowany 4 | | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 12. | UFK Zbalansowany 4 | | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 13. | UFK Zbalansowany 4 | | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 14. | UFK Zbalansowany 4 | | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 15. | UFK Zbalansowany 4 | UFK Zbalansowany 4 → UFK Zbalansowany 5 | | UFK Zbalansowany 6 | |
| | 16. | UFK Zbalansowany 5 | | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 17. | UFK Zbalansowany 5 | | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 18. | UFK Zbalansowany 5 | | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 19. | UFK Zbalansowany 5 | | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 20. | UFK Zbalansowany 5 | UFK Zbalansowany 5 → UFK Zbalansowany 6 | | UFK Zbalansowany 7 | |
| | 21. | UFK Zbalansowany 6 | | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 22. | UFK Zbalansowany 6 | | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 23. | UFK Zbalansowany 6 | | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 24. | UFK Zbalansowany 6 | | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 25. | UFK Zbalansowany 6 | UFK Zbalansowany 6 → UFK Zbalansowany 7 | | UFK Zbalansowany 8 | |
| | 26. | UFK Zbalansowany 7 | UFK Zbalansowany 7 → UFK Zbalansowany 8 | | UFK Zbalansowany 9 | |
| | 27. | UFK Zbalansowany 8 | UFK Zbalansowany 8 → UFK Zbalansowany 9 | | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 28. | UFK Zbalansowany 9 | UFK Zbalansowany 9 → UFK Zbalansowany 10 | | UFK Zbalansowany 10 | |
| | 29. | UFK Zbalansowany 10 | | | UFK Zbalansowany 10 | |
| 30. | UFK Zbalansowany 10 | UFK Zbalansowany 10 | | UFK Zbalansowany 10 | | |

Środki nabyte za Składki Dodatkowej zostają w UFK Zbalansowany zgodnym z rokiem alokowania.