



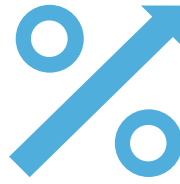
multi saver

zadbaj o potrzeby
swoje i bliskich

Ubezpieczenie na życie
z Ubezpieczeniowym Funduszem
Kapitałowym ze Składką Regularną

OW-R-FZM-160429

Karta Produktu „Multi Saver”	1
Skorowidz „Multi Saver”	8
OWU „Multi Saver”	10
POSTANOWIENIA OGÓLNE	10
DEFINICJE	11
ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ	13
CZAS TRWANIA UMOWY	13
ZAWARCIE UMOWY	13
WYSTAWIENIE POLISY	14
ODSTĄPIENIA OD UMOWY	15
ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA	16
OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	17
TYMCZASOWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA	17
ROZWIĄZANIE UMOWY	18
SKŁADKI	19
INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ	20
OFERTA INWESTYCYJNA	21
ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY	22
DYSPOZYCJE DOKONYWANE W PRZYPADKU PRZEKSZTAŁCENIA UMOWY W WARIANT OTWARTY	23
UMOWA BEZSKŁADKOWA	24
UPOSAŻENI	24
ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ	25
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI	25
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA	26
WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA W FORMIE RENTY Z 10-LETNIM OKRESEM GWARANTOWANYM	27
ŚWIADCZENIE WYKUPU	28
OPŁATY	29
INDEKSACJA MINIMALNEJ WYSOKOŚCI OPŁATY PODSTAWOWEJ	31
BRAK GWARANCJI WARTOŚCI	31
OGRANICZENIA UPRAWNIEŃ	31
SKARGI I REKLAMACJE	32
AKTUALIZACJA DANYCH	32
SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ	32
KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI	33
ZASADY PODATKOWE	33
Załącznik nr 1 do OWU	34



Karta Produktu

Multi Saver

Ubezpieczenie na życie
z Ubezpieczeniowym
Funduszem Kapitałowym
ze Składką Regularną



Ubezpieczający:

Jesteś osobą, która zawiera Umowę i ma obowiązek wpłacać składki, ale też ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz innych dyspozycji i wypłat środków.

W ramach Umowy jesteś jednocześnie Ubezpieczonym, którego życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową.



I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY



Cel i charakter Umowy

Jest to rozwiązanie długoterminowe oparte na wpłatach regularnych wymagalnych tylko w okresie pierwszych 10 lat. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w całym okresie trwania Umowy, a nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją w instrumenty finansowe oferowane w postaci Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o zróżnicowanym profilu ryzyka, zgodnie z poniższą klasyfikacją:

Profil ryzyka danego UFK	Opis profilu ryzyka	Poziom ryzyka
1	Rynek pieniężny skarbowy.	Bardzo niski poziom ryzyka
2	Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy.	Niski poziom ryzyka
3	Rynek dłużny korporacyjny.	Średni poziom ryzyka
4	Rynek instrumentów dłużnych i akcji.	Podwyższony poziom ryzyka
5	Rynek akcji.	Wysoki poziom ryzyka
6	Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne.	Bardzo wysoki poziom ryzyka

Opis profilu ryzyka dla każdego UFK znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, natomiast dla ułatwienia numery oznaczające profile są również wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Twojej Umowy. Dotychczasowe **wyniki inwestycyjne** poszczególnych funduszy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl.

Twój Rachunek będzie składał się z **Części Bazowej**, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy środki pochodzące ze składek regularnych należnych w **okresie pierwszych 5 lat – okres ten nazywamy Okresem Bazowym** oraz **Części Wolnej**, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy środki pochodzące ze składek regularnych należnych po Okresie Bazowym.

W ramach Umowy Twoja Składka Regularna będzie inwestowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych. W trakcie trwania Umowy możesz zrezygnować z korzystania z tego funduszu i przekształcić Umowę w tzw. Wariant Otwarty, w ramach którego będziesz mieć dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej obejmującej kilkadziesiąt Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK) oraz Portfele Modelowe.

W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz ogólny opis zasad funkcjonowania Umowy, ale najważniejszym dokumentem określającym Twoje prawa i obowiązki jako Ubezpieczającego są Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU).

Dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych ważnym dokumentem jest też Dodatkowy Regulamin tego funduszu, w którym znajdziesz szczegóły dotyczące charakterystyki aktywów tego Funduszu oraz ryzyk związanych z inwestycją w ten Fundusz.

Podstawowe cechy Umowy

- Rezygnacja z umowy w okresie pierwszych 10 lat wiąże się z wypłatą Świadczenia Wykupu w wysokości niższej niż Wartość Rachunku zgodnie z tabelą 1 w pkt III (Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia).
- W trakcie trwania Umowy możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Części Wolnej Rachunku.
- W dowolnym momencie okresu bazowego możesz nadpłacić składki regularne.
- Obowiązek opłacania składek trwa tylko 10 Lat Polisy.
- W przypadku pogorszenia się Twojej sytuacji finansowej po Okresie Bazowym masz prawo do przejścia w tryb bezskładkowy, w którym zachowujesz prawo do wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz wypłat.
- Dyspozycje składane przez Ciebie w serwisie internetowym Skandia Online nie są obciążone dodatkowymi kosztami.

Okres trwania Umowy

Nie musisz wybierać okresu trwania Umowy – zakończy się automatycznie dzień przed Rocznicą Polisy (jeżeli mówimy o **Rocznicę Polisy**, mamy na myśli dzień odpowiadający w kolejnych latach dniowi początku okresu ubezpieczenia, jaki będziesz miał wskazany w Polisie) po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 65 roku życia.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy wynosi 10 lat.

Rekomendowana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika z potrzeby zapewnienia rozwiązaniu odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie zamierzonego kapitału w oparciu o regularne wpłaty. Po okresie tym uzyskujesz pełny dostęp do środków zgromadzonych na Twoim rachunku.

Przedłużenie Okresu Ubezpieczenia

Masz prawo do przedłużenia Umowy o 10 Lat Polisy, ale nie dłużej niż do Rocznicę Polisy następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75 roku życia. Możesz to zrobić, składając nam wniosek nie wcześniej niż 45 dni przed końcem Okresu Ubezpieczenia, lecz nie później niż 7 dni przed końcem trwania Umowy (czyli przed Datą Dożycia). W okresie przedłużenia warunki Umowy pozostają bez zmian z wyjątkiem tego, że nie masz obowiązku opłacania Składek Regularnych.

Składka Regularna

Wysokość Składki Regularnej wskazujesz we wniosku o zawarcie Umowy.

Częstotliwość opłacania Składki Regularnej	Minimalna wysokość Składki Regularnej
Miesięcznie	1 000 PLN
Kwartalnie	3 000 PLN
Półrocznie	6 000 PLN
Rocznie	12 000 PLN

Maksymalna wysokość Składki Regularnej wynosi 60 000 PLN (w skali roku).

Składka opłacana jest regularnie, z częstotliwością wybraną przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy. W każdą Rocznicę Polisy masz prawo do zmiany częstotliwości, wybierając spośród możliwości płatności miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.

Pamiętaj, że obniżenie Składki Regularnej możliwe jest dopiero po upływie Okresu Bazowego.

W każdą Rocznicę Polisy wysokość składki podlega indeksacji, na którą możesz nie wyrazić zgody. Indeksacja składki polega na podwyższeniu jej wysokości o większą z 2 wartości:

- 1) 12-miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez GUS,
- 2) 5%.



II. RYZYKA ZWIĄZANE Z UMOWĄ

Zawarcie umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji, na które powinieneś zwrócić uwagę:

- Umowa nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych przez Ciebie składek i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - musisz liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
- W okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.

- W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji powinieneś liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości Jednostek UFK.
- W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.
- W przypadku rezygnacji z umowy ubezpieczenia przed końcem Okresu Ubezpieczenia musisz mieć świadomość, że wypłata Świadczenia Wykupu może być niższa niż Wartość Twojego Rachunku.

Dodatkowo pamiętaj, że inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych, którego przedmiotem lokat są Certyfikaty Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wiąże się z szeregiem ryzyk inwestycyjnych, w szczególności:

- ryzykiem kredytowym polegającym na możliwości wystąpienia trwałej lub czasowej niewypłacalności emitenta Certyfikatów czyli Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem związanym z koncentracją Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych w jeden rodzaj instrumentu finansowego czyli Certyfikaty emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- ryzykiem związanym z charakterystyką Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych, które stanowią Certyfikaty emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty mogący lokować swoje środki w ryzykowne instrumenty finansowe,
- ryzykiem nieosiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych związanym z nieosiągnięciem celu przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych,
- innymi ryzykami wskazanymi w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych.



III. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA



Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy obejmujemy ochroną ubezpieczeniową następujące zdarzenia:

- dożycie przez Ubezpieczonego do końca trwania Umowy – jest to Data Dożycia,
- śmierć Ubezpieczonego, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia.

Zajście któregokolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia.



Wykaz i opis świadczeń

Wysokości świadczeń uzależnione są od wartości środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy (jest to Wartość Twojego Rachunku). Poniżej znajdziesz opis świadczeń oraz informacje, komu są one wypłacane. **Ustalenie kwoty świadczenia zależy od Pozycji Inwestycyjnej, która zapisana jest w danym momencie na Twoim Rachunku.**

- **Świadczenie z tytułu dożycia** przez Ubezpieczonego Daty Dożycia wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczonemu w wysokości Wartości Rachunku.

Masz prawo wybrać wypłatę Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty, która polega na wypłacaniu Ubezpieczonemu miesięcznej renty do dnia poprzedzającego Rocznicę Polisy przypadającą po ukończeniu przez niego 85 roku życia, ale nie dłużej niż do dnia jego śmierci, przy czym w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pierwszych 10 lat wypłacania renty (to tzw. okres gwarantowany), będziemy kontynuować wypłatę renty Uposażonemu do końca tego 10-letniego okresu.

- **Świadczenie z tytułu Śmierci** Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy lub w trakcie jej obowiązywania jako uprawnionej do świadczenia po śmierci Ubezpieczonego) w wysokości Wartości Rachunku powiększonej o 10% Części Bazowej. W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu Śmierci wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego. **Tutaj ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego doręczono Ubezpieczycielowi akt zgonu bądź odpis aktu zgonu.**
- **Świadczenie Wykupu** wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczającemu w przypadkach innych niż dożycie do końca Umowy, śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako sumę wartości: 100% Części Wolnej oraz określonego % Części Bazowej, zgodnie z poniższą tabelą. **Tutaj ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego złożyłeś wniosek o wypłatę.**

Tabela 1 Procent Części Bazowej Rachunku wypłacany wraz z Wartością Części Wolnej Rachunku w przypadku całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu

Miesiąc*	%	Miesiąc*	%
1 - 24	75,0%	61 - 66	92,5%
25 - 30	77,5%	67 - 72	95,0%
31 - 36	80,0%	73 - 84	96,0%
37 - 42	82,5%	85 - 96	97,0%
43 - 48	85,0%	97 - 108	98,0%
49 - 54	87,5%	109 - 120	99,0%
55 - 60	90,0%	od 121	100,0%

* Miesiące Polisy, w którym dokonywana jest całkowita wypłata Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem przypadku, w którym Składki Regularne za Okres Bazowy nie zostały w pełni opłacone (wtedy ustalamy liczbę Miesięcy Polisy, za które w pełni zostały zapłacone wszystkie Składki Regularne i powiększamy o 1, nie przekraczamy jednak Miesiąca Polisy dokonywania wypłaty).

Dodatkowo w okresie od podpisania wniosku o zawarcie Umowy (ale pod warunkiem opłacenia składki regularnej) do dnia jej zawarcia obejmujemy ochroną ubezpieczeniową śmierć Ubezpieczonego na skutek nieszczęśliwego wypadku (nazywamy ją tymczasową ochroną ubezpieczeniową).

W ramach tymczasowej ochrony wypłacimy świadczenie w wysokości wpłaconej Składki Regularnej powiększonej o 10 000 PLN (wartość świadczenia pomniejszymy jedynie o opłatę za ochronę tymczasową).

Wypłata świadczeń ubezpieczeniowych

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

- Korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- Poczta elektroniczna - na adres e-mail: skandiazycie@skandia.pl,
- Osobiście - w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl),
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

W terminie 7 dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy o tym Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego (jeśli nie był osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące wypłaty świadczenia.

Wypłata świadczenia następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę oraz w zależności od zdarzenia - innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU. Wraz z rozpoczęciem postępowania poinformujemy szczegółowo osobę zgłaszającą zdarzenie, jakie dokumenty będą niezbędne do wypłaty.

Jeżeli w wyniku procesu ustalania naszej odpowiedzialności odmówimy wypłaty części lub całości świadczenia, osoba uprawniona do jego otrzymania będzie mieć możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej.



IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

Początek i koniec odpowiedzialności

Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu następnym po zapłacie Składki Regularnej.

Wygaśnięcie odpowiedzialności nastąpi w przypadku wystąpienia pierwszego ze zdarzeń: odstąpienia od Umowy albo rozwiązania Umowy (patrz pkt VI Rezygnacja z Umowy).

Ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej

W przypadku śmierci Ubezpieczonego mamy prawo do ograniczenia wysokości świadczenia z tego tytułu w ściśle określonych, niżej wymienionych przypadkach.

Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie niżej wymienionych przyczyn:

- popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa umyślnego,
- samobójstwa (w ciągu pierwszych 2 lat),
- wojny, aktów terroru, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że wynikało ono z czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
- skażenia biologicznego, chemicznego lub promieniotwórczego, jeżeli było one spowodowane działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.

Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Świadczenia Wykupu w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 3 lat, wskutek okoliczności, których Ubezpieczony nie podał lub podał nieprawdziwe, a w szczególności zataił swoją chorobę.



V. INFORMACJE O OPŁATACH

W ramach Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem. Stawki opłaty za ryzyko, opłaty podstawowej oraz opłaty za ofertę inwestycyjną podane są w skali roku, ale pobierane miesięcznie, co oznacza, że do ustalenia wysokości miesięcznej opłaty stawkę należy podzielić przez 12.



Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej

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



Opłata za ryzyko

Uzależniona jest od stanu zdrowia Ubezpieczonego oraz jego wieku w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy jako iloczyn stawki podanej w tabeli poniżej oraz podstawy wyliczanej jako 10% Części Bazowej Rachunku.

Tabela 2 Stawki opłaty za ryzyko w zależności od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy (w skali roku)

Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty	Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty
18	0,00109	33	0,00222	48	0,00954	63	0,03124
19	0,00120	34	0,00242	49	0,01041	64	0,03377
20	0,00124	35	0,00267	50	0,01132	65	0,03649
21	0,00127	36	0,00295	51	0,01229	66	0,03936
22	0,00130	37	0,00328	52	0,01329	67	0,04237
23	0,00131	38	0,00365	53	0,01434	68	0,04552
24	0,00131	39	0,00406	54	0,01547	69	0,04882
25	0,00132	40	0,00449	55	0,01665	70	0,05233
26	0,00138	41	0,00497	56	0,01796	71	0,05614
27	0,00145	42	0,00549	57	0,01940	72	0,06036
28	0,00156	43	0,00605	58	0,02100	73	0,06504
29	0,00167	44	0,00664	59	0,02273	74	0,07021
30	0,00179	45	0,00729	60	0,02463	75	0,07586
31	0,00191	46	0,00799	61	0,02668	76	0,08188
32	0,00206	47	0,00873	62	0,02886		



Opłata za ofertę inwestycyjną

Opłata ta w wysokości **0,7%** rocznie pobierana jest z częstotliwością miesięczną przez cały okres Umowy, ale tylko od tej części środków, która zgromadzona jest bezpośrednio w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych dostępnych w Wariantcie Otwartym. Środki zgromadzone w Portfelach Modelowych oraz Funduszu Skandia Akcji Globalnych nie podlegają tej opłacie. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn wartości środków zgromadzonych w UFK (bez Funduszu Skandia Akcji Globalnych), ustalonej na dzień naliczenia opłaty oraz 1/12 stawki opłaty.



Opłata podstawowa

Opłata ta jest pobierana miesięcznie, przez cały okres Umowy, a jej stawka wynosi **2,25% rocznie** i naliczana jest od Wartości Twojego Rachunku.

Począwszy od 11 Roku Polisy dla Rachunku Jednostek Funduszy nie będzie to mogła być kwota niższa niż 15,30 PLN miesięcznie (indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego).



VI. REZYGNACJA Z UMOWY

Odstąpienie od Umowy

Zgodnie z przepisami prawa możesz odstąpić od Umowy zarówno w krótkim czasie po zawarciu Umowy, jak i po otrzymaniu od nas pierwszej informacji rocznej. Każda z tych dwóch opisanych poniżej procedur odbywa się na innych warunkach i skutkuje wypłatą innej kwoty.

- Masz prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych 30 dni od zawarcia Umowy. Po otrzymaniu Twojej decyzji w tej sprawie zwrócimy Ci kwotę wpłaconych składek, pomniejszoną o opłatę za tymczasową ochronę ubezpieczeniową oraz opłatę za ryzyko należne za okres udzielania ochrony, z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałych w tym okresie.
- Raz do roku będziemy przekazywać Ci informację o aktualnej wartości Twojego Rachunku oraz wysokości świadczeń przysługujących z Umowy (informację roczną). Masz prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas pierwszej takiej informacji. Po otrzymaniu Twojej decyzji w tej sprawie wypłacimy Ci kwotę Wartości Rachunku pomniejszoną o 4% Wartości tego Rachunku.

Rozwiązanie Umowy

Umowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- złożysz oświadczenie o jej rozwiązaniu,
- wymagana Składka Regularna nie zostanie zapłacona w dodatkowym terminie, o którym poinformujemy Cię w przypadku braku wpłaty we właściwym czasie wynikającym z warunków Umowy,
- nastąpi śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia (po otrzymaniu aktu zgonu),
- nastąpi Data Dożycia czyli koniec Umowy,
- dokonamy na Twój wniosek całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
- wartość Twojego Rachunku spadnie poniżej poziomu należnych opłat.

W przypadku rozwiązania spowodowanego Twoim oświadczeniem, spadkiem Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat, niezapłaceniem Składki Regularnej albo złożeniem przez Ciebie wniosku o wypłatę, wypłacimy Ci Świadczenie Wykupu w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. III (Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia).



VII. REKLAMACJE

Reklamację możesz złożyć w każdym czasie:

- Korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- Poczta elektroniczną - na adres e-mail: reklamacje.skandia@skandia.pl, który został specjalnie wyznaczony do składania reklamacji,
- Osobiście - w naszej siedzibie lub dowolnym Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl),
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

Podane powyżej adresy i numery telefonu są aktualne na dzień zawarcia Umowy; w przypadku zmiany Ubezpieczyciel przekaże informacje o aktualnych danych.

Twoją reklamację postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli jednak w ww. terminie nie będziemy mogli rozpatrzyć sprawy i udzielić odpowiedzi, prześlemy Ci wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia, wskazując jednocześnie okoliczności niezbędne do ustalenia oraz przewidywany termin zakończenia (nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji).

Odpowiedź na zgłoszoną reklamację prześlemy Ci (w postaci papierowej) lub na innym trwałym nośniku informacji. Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.

Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.



VIII. PODATKI

W ramach umowy ubezpieczenia w określonych sytuacjach naliczymy i pobierzemy odpowiedni podatek, zgodnie z przepisami prawa.

Zgodnie z przepisami wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z **wyjątkiem świadczeń z ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi** oraz świadczeń, których wartość uzależniona jest od wskazanych w umowie ubezpieczeniowej indeksów, wartości świadczeń bazowych lub współczynników ubezpieczeniowych.

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nakłada na nas obowiązek pobierania przy dokonywanej wypłacie zryczałtowanego podatku dochodowego od **dochodu** w wysokości 19%. Podatek ten (podatek od zysków kapitałowych) jest pobierany przy wypłatach związanych z odstąpieniem, częściową lub całkowitą wypłatą świadczenia wykupu albo świadczeniem z tytułu dożycia końca Umowy. Dochodem w tych przypadkach jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek, które zostały przekazane na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Podatek ten rozliczymy za Ciebie i prześlemy do właściwego Urzędu Skarbowego. Nie musisz uwzględniać go w rozliczeniu rocznym.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego **suma ubezpieczenia** przysługująca osobie uprawnionej, wskazanej przez Ubezpieczonego jako Uposażony, nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uposażoną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uposażonego zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.

W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodziły w skład masy spadkowej, nie będą podlegały opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.



IX. INFORMACJE DODATKOWE

Informujemy, iż w ramach procesu oferowania produktu „Multi Saver” możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.

Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinno być wypełnienie przez Ciebie ankiety potrzeb Klienta, która służy określeniu Twoich potrzeb, możliwości finansowych i posiadanej wiedzy. Będzie ona podstawą do przedstawienia Ci oferty adekwatnej do udzielonych odpowiedzi.

W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów mamy prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych, których wysokość jest uzależniona m.in. od rodzaju funduszu oraz wartości środków w nim zgromadzonych lub wartości aktywów danego TFI.

Skorowidz do OWU „Multi Saver”

o indeksie: OW-R-FZM-160429



Informacja przekazana zgodnie z wymaganiami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji zamieszczanych we wzorcach umów stosowanych przez zakład ubezpieczeń, wydanego na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Poniżej znajdziesz listę ważnych dla Ciebie tematów opisanych w OWU i wskazanie, w których paragrafach zapisy te się znajdują.

Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia

- § 3 OWU (Zakres ubezpieczenia i wysokości świadczeń)
- § 10 OWU (Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa)
- § 11 OWU (Rozwiązanie Umowy)
- § 19 OWU (Zasady wypłaty świadczeń)
- § 20 OWU (Świadczenie z tytułu Śmierci)
- § 21 OWU (Świadczenie z tytułu Dożycia)
- § 22 OWU (Wypłata Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty z 10-letnim okresem gwarantowanym)
- § 23 OWU (Świadczenie Wykupu)

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia

- § 8 OWU (Odpowiedzialność Ubezpieczyciela)
- § 9 OWU (Ograniczenia odpowiedzialności)
- § 10 ust. 6 OWU (Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa)
- § 26 OWU (Brak gwarancji wartości)
- § 27 OWU (Ograniczenia uprawnień)

Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

§ 24 OWU (Opłaty)

§ 25 OWU (Indeksacja minimalnej wysokości opłaty podstawowej)

Ust. 4 - 7 w Załączniku nr 1 do OWU (stawki opłat pobieranych z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy)

Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje

§ 23 OWU (Świadczenie Wykupu)

Ust. 8 w Załączniku nr 1 do OWU (Określony procent Części Bazowej Rachunku wypłacany Ubezpieczającemu, w przypadku odpisania Jednostek Funduszy z Części Bazowej Rachunku w związku z całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu)

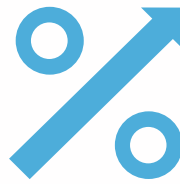
Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 119/2016 Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z dnia 28 kwietnia 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 29 kwietnia 2016.



Paweł Ziemba
Prezes Zarządu



Witold Czechowski
Członek Zarządu



Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Multi Saver”

(OW-R-FZM-160429)



Drogi Kliencie zawierający Umowę!

Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) to najważniejszy dokument określający Twoje prawa i obowiązki, wynikające z Umowy. Jest to tekst pisany specyficznym i formalnym językiem prawniczym.

W niektórych miejscach znajdziesz krótkie objaśnienia lub przykłady, które ułatwią Ci lekturę i zrozumienie treści OWU. Pamiętaj, że opisy te należy czytać łącznie z treścią paragrafów, ponieważ to one są najważniejsze.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Multi Saver” (zwanych dalej OWU) Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zawiera umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.



Na końcu znajduje się Załącznik nr 1 do OWU – jest to dokument, w którym znajdziesz parametry takie jak dopuszczalny wiek Ubezpieczonego, minimalne i maksymalne wysokości składek oraz wysokości opłat pobieranych w trakcie trwania Umowy.

2. Treść Umowy zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy, OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych, Polisie, załącznikach do Polisy oraz innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela w związku z Umową lub uzgodnionych przez strony Umowy.



Zawarcie Umowy Multi Saver wiąże się z inwestycją w Fundusz Skandia Akcji Globalnych. Pozycja ta charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego, w związku z czym jest odpowiednia dla osób świadomie akceptujących możliwość straty części lub całości wpłaconych środków.

Opis ryzyk związanych z inwestycją znajdziesz we wniosku o zawarcie Umowy, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych oraz w Karcie Produktu, którą otrzymasz wraz z OWU. O szczegóły pytaj doradcę!

3. Przedmiotem Umowy jest życie Ubezpieczonego oraz inwestowanie przez Ubezpieczyciela, na ryzyko Ubezpieczającego, środków pochodzących ze Składek Regularnych wpłaconych z tytułu Umowy w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych, a w przypadku przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty, w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w ramach Umowy, w okresie, na jaki Umowa została zawarta. Celem Umowy nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.
4. Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego, w związku z czym jest odpowiednia dla klientów świadomie akceptujących możliwość straty części lub całości wpłaconych środków.

DEFINICJE

§ 2



Niektóre zwroty używane w OWU są pisane wielką literą.

Są one zdefiniowane, ponieważ mają szczególne znaczenie dla umowy ubezpieczenia lub ich treść odbiega od języka potocznego. Dla ułatwienia zostały one podzielone na grupy tematyczne.

Jeżeli zapoznasz się z nimi, będzie Ci łatwiej w pełni zrozumieć treść OWU.

1. We wszelkich dokumentach związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy zawartej na podstawie OWU, używa się terminów, które zdefiniowane są następująco:

Podmioty Umowy

- 1) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna zawierająca Umowę z Ubezpieczycielem i zobowiązana do zapłaty Składki Regularnej. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.
- 2) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy.
- 3) **Ubezpieczyciel** – Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
- 4) **Uposażony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana jako uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, na warunkach określonych w OWU.
- 5) **Uposażony Zastępczy** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana jako uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, na warunkach określonych w OWU, jeśli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub utracił prawo do tego świadczenia lub w przypadku braku wskazania Uposażonego.

Parametry Umowy

- 6) **Okres Ubezpieczenia** – okres, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu Umowy. Początek i koniec Okresu Ubezpieczenia wskazany jest w Polisie.
- 7) **Okres Bazowy** – okres pierwszych pięciu Lat Polisy.
- 8) **Data Dożycia** – dzień określony w Załączniku nr 1 do OWU, w którym kończy się Okres Ubezpieczenia i Ubezpieczony nabywa prawo do Świadczenia z tytułu Dożycia.
- 9) **Miesiąc Polisy** – okres miesięczny, którego początkiem jest wskazany w Polisie dzień początku Okresu Ubezpieczenia, a w okresach kolejnych – dzień, który datą odpowiada dniowi początku Okresu Ubezpieczenia, a jeżeli takiego dnia w danym miesiącu nie ma – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego; powyższy okres upływa w dniu stanowiącym początek pierwszego dnia okresu kolejnego.
- 10) **Rocznica Polisy** – dzień odpowiadający dniowi wskazanemu w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia, który następuje w kolejnych Latach Polisy, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się ostatni dzień lutego każdego następnego Roku Polisy.
- 11) **Rok Polisy** – okres roczny między kolejnymi Rocznicami Polisy, pierwszy Rok Polisy rozpoczyna się w dniu początku Okresu Ubezpieczenia, a kolejne Lata Polisy rozpoczynają się w Rocznicę Polisy.
- 12) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium RP.

Składka

- 13) **Składka Regularna** – kwota wynikająca z Umowy, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie.
- 14) **Termin Wymagalności** – pierwszy dzień okresu, za który należna jest Składka Regularna. Jest to dzień wskazany w Polisie, który odpowiada dacie początku Okresu Ubezpieczenia.

Świadczenia z tytułu Umowy

- 15) **Świadczenie z tytułu Dożycia** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia.
- 16) **Świadczenie z tytułu Śmierci** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.
- 17) **Świadczenie Wykupu** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadkach określonych w OWU, z przyczyn innych niż dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy, a w szczególności w przypadku złożenia wniosku o wypłatę Świadczenia Wykupu, rozwiązania Umowy na skutek zaprzestania opłacania Składek Regularnych, spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat lub złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.

Inwestowanie środków

- 18) **Pozycja Inwestycyjna** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy lub Portfel Modelowy, wskazywany przez Ubezpieczającego w Dyspozycji Stałej lub dyspozycji Konwersji.

- 19) **Wariant Otwarty** – opcja polegająca na rozszerzeniu oferty inwestycyjnej dostępnej w ramach Umowy o Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe i Portfele Modelowe wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Umów „Multi Saver”. Opcja ta dostępna jest tylko w trakcie trwania Umowy, w przypadkach wskazanych w § 14.
- 20) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela.
- 21) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych (Fundusz Skandia Akcji Globalnych)** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy lokujący środki w Certyfikaty Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego definicja oraz charakterystyka określona jest w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych.
- 22) **Jednostki Funduszu** – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalny udział w jego Aktywach Netto.
- 23) **Cena Jednostki Funduszu** – wartość stanowiąca wynik podzielenia wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez liczbę jednostek tego funduszu, po której Ubezpieczyciel zapisuje lub odpisuje Jednostki Funduszu na Rachunku Jednostek Funduszy.
- 24) **Cena Emisyjna** – cena, po której Ubezpieczyciel zapisuje na Rachunku Jednostek Funduszy środki pochodzące z danej Składki Regularnej, równa cenie emisyjnej certyfikatu wskazanej w warunkach emisji Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego właściwej dla danej emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
- 25) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy.
- 26) **Aktywa Netto** – aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszone o jego zobowiązania.
- 27) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej lub fundusz inwestycyjny emitujący jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dopuszczone do publicznego obrotu na rynkach regulowanych poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.
- 28) **Portfel Modelowy (PM)** – zestaw Jednostek Funduszy, konstruowany na podstawie bieżących rekomendacji profesjonalnego zewnętrznego doradcy Ubezpieczyciela, działającego na podstawie odpowiedniego zezwolenia organu nadzoru; rekomendacje zewnętrznego doradcy określają skład procentowy Jednostek Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w danym Portfelu Modelowym.
- 29) **Wartość Portfela Modelowego** – łączna wartość Jednostek Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w danym Portfelu Modelowym, zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy, ustalana w oparciu o Ceny Jednostek Funduszy.
- 30) **Dyspozycja Stała** – dyspozycja inwestowania Składek Regularnych, składana przez Ubezpieczającego, określająca sposób podziału tych składek pomiędzy poszczególne Pozycje.
- 31) **Konwersja** – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego albo Ubezpieczyciela (§ 14), części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy.
- 32) **Rachunek Jednostek Funduszy** – wyodrębniony dla danej Umowy rejestr środków prowadzony przez Ubezpieczyciela, na którym zapisywana jest wartość środków stanowiących podstawę dla ustalenia wysokości świadczeń wynikających z Umowy, wyrażony poprzez Jednostki Funduszy, którego aktualna wartość ustalana jest w oparciu o Ceny Jednostek Funduszy, lub w przypadkach określonych w OWU bezpośrednio w środkach pieniężnych. W ramach Rachunku Jednostek Funduszy wyróżnia się Część Bazową oraz Część Wolną.
- 33) **Wartość Rachunku** – wartość wszystkich środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy równa sumie Wartości Części Bazowej Rachunku oraz Wartości Części Wolnej Rachunku.
- 34) **Część Bazowa Rachunku** – część środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składki Regularnej należnej za Okres Bazowy.
- 35) **Wartość Części Bazowej Rachunku** – stanowiąca Część Bazową Rachunku wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.
- 36) **Część Wolna Rachunku** – część środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składki Regularnej należnej po Okresie Bazowym.
- 37) **Wartość Części Wolnej Rachunku** – stanowiąca Część Wolną Rachunku wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.

Dokumenty

- 38) **Umowa** – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym zgodnie z niniejszymi OWU.
- 39) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy między Ubezpieczającym i Ubezpieczycielem.
- 40) **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** – regulamin zawierający w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, stanowiący integralną część OWU.

- 41) **Regulaminy Usług Dodatkowych** – Regulaminy usług związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, oferowanych przez Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy.
- 42) **Dodatkowy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych (Dodatkowy Regulamin Funduszu Skandia Akcji Globalnych)** – regulamin zawierający w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, stanowiący integralną część OWU.

ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ

§ 3

Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:

- 1) dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia,
- 2) śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.



Ze względu na inwestycyjny charakter Umowy wysokości świadczeń uzależnione są od wartości zgromadzonych środków, czyli od Wartości Rachunku (suma Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku).

Poniżej znajdziesz wysokości świadczeń, z zastrzeżeniem przypadków ograniczenia naszej odpowiedzialności, określonych w § 9.

2. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczonemu Świadczenie z tytułu Dożycia w wysokości kwoty równej Wartości Rachunku.
3. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie z tytułu Śmierci w wysokości kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o kwotę równą 10% Części Bazowej Rachunku.

Szczegółowe zasady dotyczące naliczania Świadczenia Wykupu znajdziesz w § 23.

4. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWU, innych niż dożycie Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej Wartości Części Wolnej Rachunku, powiększonej o określony procent Wartości Części Bazowej Rachunku, wskazany w ust. 8 Załącznika nr 1 do OWU.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 4

1. Umowa zawierana jest na Okres Ubezpieczenia kończący się w dniu Daty Dożycia. Długość trwania Umowy uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego aktualnego na dzień zawarcia Umowy.

Przy zawieraniu Umowy bierzemy pod uwagę Twój wiek.

2. Minimalny oraz maksymalny wiek Ubezpieczonego umożliwiający zawarcie Umowy został określony w ust. 1 Załącznika nr 1 do OWU.



Masz prawo do przedłużenia Umowy o 10 Lat Polisy.

3. Ubezpieczający w okresie 45 dni przed końcem Okresu Ubezpieczenia, jednak nie później niż 7 dni przez Datą Dożycia, ma prawo złożyć wniosek o przedłużenie Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy, nie dłużej niż do Rocznicy Polisy następującej po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia.
4. Przedłużenie Okresu Ubezpieczenia następuje pod warunkiem akceptacji wniosku przez Ubezpieczyciela, który ma prawo zażądać od Ubezpieczonego wypełnienia dodatkowych formularzy, dostarczenia dodatkowej dokumentacji medycznej lub na koszt Ubezpieczyciela poddania się badaniom lekarskim w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela – w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez niego.
5. W okresie przedłużenia Okresu Ubezpieczenia Ubezpieczyciel wykonuje Umowę i pobiera opłaty zgodnie z OWU, a Ubezpieczający zachowuje wszelkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy.

ZAWARCIE UMOWY

§ 5

Dokumenty związane z Umową znajdziesz na naszej stronie [www](#) oraz po zalogowaniu do serwisu Skandia Online

1. Ubezpieczający przed zawarciem Umowy otrzymuje OWU, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Dodatkowy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych. Dokumenty te dostępne są też na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
2. Warunkiem zawarcia Umowy jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
 - 1) złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy, podpisanego przez Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym,

- 2) akceptacja wniosku o zawarcie Umowy przez Ubezpieczyciela,
- 3) na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie dodatkowej dokumentacji medycznej oraz na życzenie i koszt Ubezpieczyciela, poddanie się badaniom lekarskim przez Ubezpieczonego, w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela – w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela.



Jednym z etapów rozpatrywania wniosku jest ocena ryzyka ubezpieczeniowego. Dokonujemy jej na podstawie odpowiedzi udzielonych przez Ciebie we wniosku, ale możemy też poprosić Cię o podanie dodatkowych informacji lub o poddanie się badaniom medycznym na nasz koszt.

3. Ubezpieczyciel może:

- 1) zwrócić wniosek o zawarcie Umowy do uzupełnienia – w przypadku niewypełnienia wniosku, zgodnie z ust. 1 pkt 1),
- 2) zażądać dodatkowych dokumentów i informacji wskazanych w ust. 1 pkt 3), niezbędnych do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy.



Może się okazać, że ze względu na Twój stan zdrowia wysokość świadczenia z tytułu śmierci zostanie ograniczona. Jeśli nie wyrazisz zgody na taką zmianę w terminie 7 dni od otrzymania Polisy, nie dojdzie do zawarcia Umowy (informacje o tym znajdziesz w § 6 ust. 4 - 5).

4. Na podstawie informacji zawartych we wniosku o zawarcie Umowy oraz w innych dokumentach dotyczących stanu zdrowia Ubezpieczonego, dokonywana jest ocena ryzyka. Po dokonaniu oceny ryzyka Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do ograniczenia kwoty Świadczenia z tytułu Śmierci do kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o kwotę równą 1% Wartości Części Bazowej Rachunku w całym okresie trwania Umowy. W takim przypadku zastosowanie będą miały postanowienia § 6 ust. 4 - 5.
5. W przypadku niewpłynięcia Składki Regularnej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 2, ważność wniosku o zawarcie Umowy wygasa z upływem 90 dni od daty jego sporządzenia. Data sporządzenia wniosku o zawarcie Umowy jest wskazana na tym wniosku.
6. Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy i odmówić zawarcia Umowy. W takim przypadku Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę Regularną w terminie 7 dni od dnia odmowy zawarcia Umowy.

WYSTAWIENIE POLISY

§ 6



Po podjęciu pozytywnej decyzji w sprawie zawarcia Umowy i opłaceniu przez Ciebie pierwszej Składki Regularnej, potwierdzimy zawarcie Umowy, wystawiając Polisę.

1. Z zastrzeżeniem prawa do odmowy zawarcia Umowy, po spełnieniu wszystkich warunków wskazanych w § 5 ust. 2 i opłaceniu przez Ubezpieczającego pierwszej Składki Regularnej, Ubezpieczyciel potwierdza zawartą Umowę oraz wskazuje początek Okresu Ubezpieczenia, wystawiając Polisę i doręczając ją Ubezpieczającemu w terminie 14 Dni Roboczych od jej wystawienia.

Data wystawienia Polisy to 20. dzień danego miesiąca kalendarzowego, pod warunkiem, że dokonasz wpłaty Składki Regularnej maksymalnie na 3 Dni Robocze przed dniem wystawienia dokumentu.

2. Datą wystawienia Polisy jest 20. dzień danego miesiąca kalendarzowego, pod warunkiem, iż zapłata pierwszej Składki Regularnej nastąpi nie później niż do końca 3. Dnia Roboczego przed 20. dniem danego miesiąca kalendarzowego.



Maksymalne daty wpłat pierwszych Składek Regularnych dla poszczególnych miesięcy znajdziesz w tabeli poniżej. Są to daty umożliwiające wystawienie Polisy w miesiącu dokonania wpłaty składki.

Przykładowe daty zapłaty pierwszej Składki Regularnej umożliwiające wystawienie Polisy w miesiącu wpłaty w 2016 r.

Maj 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 17. maja 2016 r.

Data wystawienia Polisy – 20. maja 2016 r.

Czerwiec 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 15. czerwca 2016 r.

Data wystawienia Polisy – 20. czerwca 2016 r.

Lipiec 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 15. lipca 2016 r.

Data wystawienia Polisy – 20. lipca 2016 r.

Sierpień 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 17. sierpnia 2016 r.

Data wystawienia Polisy – 20. sierpnia 2016 r.

Wrzesień 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 15. września 2016 r.
Data wystawienia Polisy – 20. września 2016 r.

Październik 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 17. października 2016 r.
Data wystawienia Polisy – 20. października 2016 r.

Listopad 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 16. listopada 2016 r.
Data wystawienia Polisy – 20. listopada 2016 r.

Grudzień 2016

Zapłata pierwszej Składki Regularnej do 15. grudnia 2016 r.
Data wystawienia Polisy – 20. grudnia 2016 r.

Jeżeli wpłacisz pierwszą Składkę Regularną w danym miesiącu, ale po wskazanym powyżej dniu, wówczas będziemy mogli alokować składkę i wystawić Polisę dopiero w kolejnym miesiącu.

3. W przypadku zapłaty pierwszej Składki Regularnej po dniu wskazanym w ust. 2, datą wystawienia Polisy będzie 20. dzień kolejnego miesiąca kalendarzowego.



Masz prawo sprzeciwić się warunkom wskazanym w Polisie, których nie ma w OWU lub we wniosku o zawarcie Umowy, jeśli uważasz, że są dla Ciebie niekorzystne.

Masz na to 7 dni, licząc od dnia doręczenia Polisy.

Pamiętaj jednak, że złożenie sprzeciwu spowoduje, że Umowa nie zostanie zawarta.

4. W przypadku, gdy Polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy lub OWU, Ubezpieczyciel przy doręczeniu Polisy pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Termin, o którym mowa powyżej, uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Ubezpieczający zgłosi Ubezpieczycielowi sprzeciw w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie daty złożenia tego sprzeciwu.
5. W przypadku braku sprzeciwu wskazanego w ust. 4, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy, następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu wskazanego w ust. 4 Umowa nie zostaje zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę Regularną w ciągu 7 dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

ODSTĄPIENIA OD UMOWY

§ 7

Wypełnienie wniosku o odstąpienie na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela usprawni proces wypłaty środków.



W okresie 30 dni od zawarcia Umowy masz prawo do odstąpienia – wtedy Umowa nie dojdzie do skutku.

1. Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 6 ust. 4 – 5, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni, licząc od dnia zawarcia Umowy wskazanego w Polisie. W przypadku, o którym mowa w § 6 ust. 4 – 5, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni, o którym mowa powyżej, biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie. Termin 30 dni uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Ubezpieczający zgłosi Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu od Umowy w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie daty jego złożenia.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

Wysokość kwoty odstąpienia

3. W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę odstąpienia równą zapłaconej Składce Regularnej:
- 1) pomniejszoną o opłaty wskazane w § 24 ust. 1 pkt 1) – 2) należne za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej, oraz
 - 2) pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą ze zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałą w związku z alokacją Składki Regularnej w okresie, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej oraz
 - 3) pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą z różnic pomiędzy Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki Funduszu Skandia Akcji Globalnych, powstałych w związku z alokacją Składki Regularnej na Rachunku Jednostek Funduszy.



W okresie 60 dni od otrzymania tzw. pierwszej informacji rocznej (jest to informacja o aktualnej wartości Twojego Rachunku oraz wysokości świadczeń z Umowy) masz po raz kolejny prawo do odstąpienia od Umowy, lecz na innych warunkach.

- Ubezpieczający może odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń, w tym również Świadczenia Wykupu, przysługujących z tytułu zawartej Umowy, do której przekazywania, zgodnie z przepisami prawa, Ubezpieczyciel zobowiązany jest nie rzadziej niż raz w roku.
- W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu kwotę równą Wartości Rachunku pomniejszoną o 4% Wartości Rachunku.

Zasady wyliczania kwoty do wypłaty



Ustalenie kwoty odstąpienia zależy od tego, jakie Pozycje Inwestycyjne zapisane są na Rachunku Jednostek Funduszy.

- Zasady obliczania kwoty wypłacanej Ubezpieczającemu w przypadku odstąpienia zależą od Pozycji Inwestycyjnych, które na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu są zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych	2) Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Otwartego
<p>a) W przypadku złożenia oświadczenia w okresie od 1. do 18. dnia danego miesiąca kalendarzowego – kwota odstąpienia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu otrzymania oświadczenia, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz § 32.</p> <p>b) W przypadku złożenia oświadczenia w okresie od 19. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – kwota odstąpienia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania oświadczenia, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz § 32.</p>	<p>Kwota odstąpienia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania oświadczenia, z zastrzeżeniem § 26 ust. 2 oraz § 32.</p>

- Zasady odpisywania z Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszu innego rodzaju niż wskazane w ust. 6, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- Ustalenie kwoty odstąpienia w przypadku wskazanym w ust. 6 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
- Począwszy od dnia zamiany Jednostek Funduszy do dnia wypłaty, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane nieoprotentowane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 6.
- Wypłata kwoty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 5, nastąpi po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu, nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty kwoty odstąpienia, zostały odpisane najpóźniej.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

§ 8

- Z zastrzeżeniem wskazanego w § 10 okresu trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu następującym po dniu zapłaty Składki Regularnej.
- Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu Umowy ograniczona jest do wysokości następujących świadczeń, szczegółowo określonych w § 3 ust. 2-4 oraz § 20 - § 23:
 - Świadczenia z tytułu Dożycia,
 - Świadczenia z tytułu Śmierci,
 - Świadczenia Wykupu.
- Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa w najwcześniejszej z następujących dat:
 - odstąpienia od Umowy, zgodnie z § 7,
 - rozwiązania Umowy, zgodnie z § 11.

OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 9



Ograniczenia odpowiedzialności oznaczają listę przypadków, których zaistnienie wpływa niekorzystnie na wysokość wypłacanych świadczeń.

Przypadki, w jakich przysługująca kwota Świadczenia z tytułu Śmierci zostanie zmniejszona, ale nie odmówimy wypłaty

1. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu Śmierci do wysokości kwoty równej Wartości Rachunku, w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:
 - 1) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
 - 2) samobójstwa popełnionego w ciągu pierwszych dwóch lat trwania Umowy,
 - 3) wojny, aktów terroru, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
 - 4) skażenia biologicznego, chemicznego lub promieniotwórczego, jeżeli było one spowodowane działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
2. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu Śmierci do wysokości kwoty równej Świadczeniu Wykupu, w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek okoliczności, których Ubezpieczony nie podał do wiadomości Ubezpieczyciela lub podał nieprawdziwe, a w szczególności zataił swoją chorobę, jeśli:
 - 1) Ubezpieczyciel pytał o nie we wniosku o zawarcie Umowy, z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa została zawarta mimo braku odpowiedzi, oraz
 - 2) śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych trzech lat od zawarcia Umowy.
3. Wypłata Świadczenia Wykupu, o której mowa w ust. 2, następuje na podstawie wniosku o wypłatę świadczenia; na potrzeby ustalenia wysokości Świadczenia Wykupu za dzień rozwiązania Umowy uznaje się dzień doręczenia Ubezpieczycielowi aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu aktu zgonu, o którym mowa w § 20 ust. 5 pkt 4). Świadczenie Wykupu obliczane jest zgodnie z § 23 i wypłacane w terminie określonym w § 19 ust. 4.
4. Jeżeli we wniosku o zawarcie Umowy został błędnie podany wiek Ubezpieczonego, to wysokość opłat pobranych z tytułu ponoszonego ryzyka ubezpieczeniowego, zostanie skorygowana do wysokości opłat, jakie powinny być pobrane dla rzeczywistego wieku Ubezpieczonego w dniu rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

TYMCZASOWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

§ 10



W okresie pomiędzy złożeniem przez Ciebie wniosku o zawarcie Umowy a wystawieniem Polisy obejmujemy życie Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, pod warunkiem, że wplacona zostanie Składka Regularna.

1. Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia doręczenia kompletnego i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczycielowi, nie wcześniej jednak niż od dnia następującego po dniu zapłaty Składki Regularnej.
2. Zakres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje zdarzenie ubezpieczeniowe w postaci śmierci Ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. Za nieszczęśliwy wypadek uznaje się nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli Ubezpieczonego, w którym uczestniczył Ubezpieczony i które nastąpiło w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, o ile było bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci Ubezpieczonego, pod warunkiem, że śmierć nastąpiła w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.
3. Wygaśnięcie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej następuje automatycznie we wskazanych niżej terminach, w przypadku wystąpienia któregokolwiek z następujących zdarzeń:
 - 1) zawarcia Umowy – z upływem dnia bezpośrednio poprzedzającego dzień początku odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu Umowy,
 - 2) niezawarcia Umowy – z upływem dnia, w którym Ubezpieczyciel doręczył wnioskodawcy zawiadomienie o odmowie zawarcia Umowy, zgodnie z § 5 ust. 6 lub zgłoszenia przez wnioskodawcę sprzeciwu, o którym mowa w § 6 ust. 4,
 - 3) upływu ważności wniosku o zawarcie Umowy – z upływem dnia, w którym wniosek o zawarcie Umowy utracił ważność zgodnie z § 5 ust. 5,
 - 4) śmierci Ubezpieczonego.
4. W przypadku niezawarcia Umowy Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę równą kwocie zapłaconej Składki Regularnej, zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej świadczenie w wysokości zapłaconej Składki Regularnej:
 - 1) zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej oraz

- 2) zwiększonej o 10 000 złotych.
- W takim przypadku Ubezpieczającemu nie przysługuje zwrot wpłaconej Składki Regularnej.
6. Świadczenie z tytułu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie przysługuje, gdy nieszczęśliwy wypadek będący przyczyną śmierci Ubezpieczonego spowodowany został lub zaszedł w następstwie:
- 1) pozostawania przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu (rozumianego jako stan, w którym zawartość alkoholu w jego organizmie wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi od 0,5‰ alkoholu albo do obecności w wydychanym powietrzu od 0,25 mg alkoholu w 1 dm³) lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii, lub leków, z wyjątkiem leków zażywanych zgodnie z zaleceniami lekarza,
 - 2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
 - 3) samobójstwa,
 - 4) wojny, aktów terroryzmu, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
 - 5) uprawiania przez Ubezpieczonego amatorsko lub wyczynowo sportów spadochronowych, lotniarstwa, paralotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa, sportów motocyklowych, sportów motorowodnych, wspinaczki skałkowej i wysokogórskiej, narciarstwa i snowboardingu pozatrzasowego, speleologii, nurkowania z użyciem sprzętu specjalistycznego, kitesurfingu, sportów walki lub czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych.
7. W przypadkach, gdy nie przysługuje świadczenie z tytułu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, zgodnie z ust. 6, Ubezpieczyciel zwróci kwotę równą kwocie zapłaconej Składki Regularnej, zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 11



Umowa może być rozwiązana wcześniej, w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo na skutek Twojej decyzji, albo zaniechania opłacania składek w Okresie Bazowym. Poniżej znajdziesz dokładne informacje na ten temat.

1. Umowa ulega rozwiązaniu wskutek:
 - 1) rozwiązania Umowy przez Ubezpieczającego – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o rozwiązaniu,
 - 2) niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki Regularnej w Okresie Bazowym oraz po jego upływie, jeżeli nie zostały opłacone Składki Regularne należne za Okres Bazowy – z upływem ostatniego dnia 45 - dniowego okresu, wskazanego w § 12 ust. 7,
 - 3) śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 4,
 - 4) dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia – z dniem Daty Dożycia,
 - 5) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
 - 6) spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat, o których mowa w § 24 w dniu ich pobrania – z ostatnim dniem Miesiąca Polisy poprzedzającego Miesiąc Polisy, w którym Wartość Rachunku nie wystarcza na pokrycie opłat.
2. W każdym czasie trwania Umowy Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rozwiązaniu Umowy, w formie pisemnej lub innej uzgodnionej między stronami.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1) – 2) i 5) - 6), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 23.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczyciel prowadzi Rachunek Jednostek Funduszy i pobiera opłaty, o których mowa w § 24, z zastrzeżeniem, iż opłata za ryzyko podlega zwrotowi za okres od śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu.
5. W przypadku przedterminowego rozwiązania Umowy na skutek złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy, niezapłacenia Składki Regularnej, spadku Wartości Rachunku poniżej należnych opłat albo złożenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, o której mowa w § 23, wypłacana wysokość Świadczenia Wykupu w zakresie Wartości Części Bazowej Rachunku uwzględnia poniesione przez Ubezpieczyciela koszty związane z zawarciem Umowy, w tym koszty akwizycji, koszty związane z rozwiązaniem Umowy, jak również koszty związane z prowadzoną przez Ubezpieczyciela działalnością gospodarczą, które w związku z przedterminowym jej rozwiązaniem nie będą mogły zostać pokryte z opłat określonych w § 24, jakie byłyby pobierane przez Ubezpieczyciela w trakcie całego okresu, na jaki Umowa została zawarta oraz marżę zysku. Wypłacając Świadczenie Wykupu Ubezpieczyciel nie nalicza ani nie potrąca z wypłacanego świadczenia jakiegokolwiek kary umownej lub odstępnego, w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, związanych z przedterminowym rozwiązaniem Umowy.

SKŁADKI § 12

Wysokość Składek Regularnych

1. Minimalna oraz maksymalna wysokość Składki Regularnej, uzależniona od częstotliwości jej opłacania wskazane są w ust. 3 Załącznika nr 1 do OWU.
2. Składka Regularna opłacana jest z góry, nie później niż do pierwszego dnia okresu, za który jest należna, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego.

Składkę Regularną opłacasz tylko przez pierwsze 10 Lat Polisy

3. Ubezpieczający ma obowiązek wpłacać Składki Regularne tylko w okresie pierwszych 10 Lat Polisy. Po wpłaceniu wszystkich Składek Regularnych wymagalnych w tym okresie, ustaje obowiązek opłacania Składek Regularnych przez Ubezpieczającego.



Termin Wymagalności Składek Regularnych – 20. dzień miesiąca, uzależnionego od częstotliwości opłacania składki

Przykłady Terminów Wymagalności w ramach Umowy, w zależności od wybranej częstotliwości opłacania składki:

Data wystawienia Polisy: 20. maja 2016

Częstotliwość opłacania składki - miesięcznie

Termin Wymagalności – 20. dnia każdego miesiąca kalendarzowego

Częstotliwość opłacania składki - kwartalnie

Termin Wymagalności – 20. sierpnia/ 20. listopada/ 20. lutego/ 20. maja

Częstotliwość opłacania składki - półrocznie

Termin Wymagalności – 20. listopada / 20. maja

Częstotliwość opłacania składki - rocznie

Termin Wymagalności – 20. maja

4. Terminem Wymagalności Składki Regularnej jest 20. dzień miesiąca kalendarzowego, w zależności od wybranej przez Ubezpieczającego częstotliwości opłacania składki.



Do każdej Umowy przypisany jest indywidualnie ustalony numer rachunku bankowego:

„Rachunek bankowy do wpłat Składek Regularnych”

Dokonując wpłat, pamiętaj o numerze rachunku właściwym dla Twojej Umowy – pozwoli to na prawidłowe zaksięgowanie składek.

5. Składka Regularna wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
6. Za dzień zapłaty Składki Regularnej uznaje się dzień, w którym Składka Regularna wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.



Jeśli nie opłacisz Składki Regularnej w Terminie Wymagalności, poprosimy Cię o uzupełnienie zaległości i wskażemy, w jakim terminie powinieneś to zrobić. Jeśli nie uzupełnisz zaległości:

- w Okresie Bazowym - Twoja Umowa ulegnie rozwiązaniu,
- po Okresie Bazowym - Umowa automatycznie przekształca się w Umowę bezskładkową.

Pamiętaj też, że wpłata Składki Regularnej w Terminie Wymagalności pozwoli ją alokować we właściwym czasie.

Opóźnienie we wpłacie składki może skutkować przesunięciem terminu alokacji składki.

Przeczytasz o tym w § 15 (zapisywanie składek na rachunku)

7. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki Regularnej w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel wezwie pisemnie Ubezpieczającego do zapłaty Składki Regularnej w dodatkowym terminie, kończącym się w 45 dniu licząc od pierwszego dnia okresu, za który składka jest należna oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia Składki Regularnej w dodatkowym terminie.
8. W przypadku, gdy Składka Regularna nie zostanie opłacona najpóźniej w okresie 45 dni od pierwszego dnia okresu, za który jest należna:
 - 1) w Okresie Bazowym oraz po jego upływie, jeśli nie zostały opłacone Składki Regularne należne za Okres Bazowy - Umowa ulegnie rozwiązaniu z ostatnim dniem 45- dniowego okresu,
 - 2) po Okresie Bazowym, pod warunkiem opłacenia Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy - Umowa ulegnie przekształceniu w Umowę bezskładkową.
9. Wszelkie kwoty wpłacone przez Ubezpieczającego na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela, w okresie, o którym mowa w ust. 7, zostaną zaliczone na poczet pierwszej niezapłaconej, zgodnie z ust. 2, Składki Regularnej.

10. Składki Regularne niezapłacone przez Ubezpieczającego w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 7, nie będą traktowane przez Ubezpieczyciela jako jego należności i w związku z tym Ubezpieczyciel nie będzie ich dochodził. Jednakże brak zapłaty tych Składek Regularnych wiąże się z konsekwencjami szczegółowo określonymi w niniejszych OWU.



Podczas trwania Okresu Bazowego możesz dokonywać nadpłaty Składek Regularnych. Najlepiej, jeśli wpłacana przez Ciebie kwota będzie stanowiła wielokrotność Twojej Składki Regularnej. Abyśmy mogli szybciej alokować nadpłatę, w tytule przelewu określ, ile Składek Regularnych nadpłacasz.

Przykłady nadpłat

Przykład nr 1 - Nadpłata w wysokości wielokrotności Składki Regularnej

- Wymagana Składka Regularna (miesięcznie) – 1 000 PLN
- Nadpłata 3 000 PLN ($3\ 000 : 1\ 000 = 3$) – wysokość nadpłaty stanowi 3-krotność Składki Regularnej
- Cała kwota nadpłaty za 3 Składki Regularne zostanie alokowana na Rachunku Jednostek Funduszy

Przykład nr 2 - Nadpłata niestanowiąca wielokrotności Składki Regularnej

- Wymagana Składka Regularna (miesięcznie) – 1 000 PLN
- Nadpłata 2 550 PLN
- Wysokość nadpłaty = 2-krotność Składki Regularnej = 2 000 PLN
- Nadwyżka = 550 PLN
- Nadpłata 2 Składek Regularnych zostanie alokowana na rachunku.
- Nadwyżka w wysokości 550 PLN zostanie Ci zwrócona.

11. W Okresie Bazowym Ubezpieczający ma prawo dokonać zapłaty Składek Regularnych za więcej niż jeden okres wymagalności, maksymalnie za okres do końca Okresu Bazowego.
12. Wszystkie wpłacone Składki Regularne, stanowiące nadpłatę, zostaną zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy na zasadach określonych w § 15 i będą traktowane w taki sam sposób, jak wpłata Składki Regularnej, należnej za najbliższy okres wymagalności.
13. W przypadku dokonania nadpłaty w wysokości kwoty nie stanowiącej wielokrotności Składki Regularnej dla danej Umowy, Ubezpieczyciel dokona zapisania środków pochodzących z nadpłaty na Rachunku Jednostek Funduszy w wysokości stanowiącej odpowiednią wielokrotność Składki Regularnej za okres, o którym mowa w ust. 11, natomiast pozostała część wpłaconej przez Ubezpieczającego kwoty zostanie niezwłocznie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.
14. W okresie, za który została dokonana nadpłata Składki Regularnej:
 - 1) Ubezpieczyciel nie dokonuje indeksacji Składki Regularnej, o której mowa w § 13,
 - 2) Ubezpieczający nie może dokonać zmiany częstotliwości opłacania Składki Regularnej zgodnie z ust. 15 oraz zmiany wysokości Składki Regularnej zgodnie z ust. 16.



Częstotliwość, z jaką będziesz opłacać składkę, wskazujesz po raz pierwszy we wniosku o zawarcie Umowy. Przed każdą Rocznicą Polisy możesz ją zmienić – nowa częstotliwość będzie obowiązywała od kolejnego Roku Polisy.

15. W każdą Rocznicę Polisy Ubezpieczający ma prawo zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej, pod warunkiem, iż wniosek Ubezpieczającego o zmianę częstotliwości zostanie doręczony Ubezpieczycielowi przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy.



Pamiętaj, że dopiero po upływie Okresu Bazowego możesz obniżyć wysokość Składki Regularnej.

16. W każdą Rocznicę Polisy, Ubezpieczający ma prawo zmienić wysokość Składki Regularnej, z zastrzeżeniem, iż obniżenie wysokości Składki Regularnej jest możliwe po upływie Okresu Bazowego pod warunkiem opłacenia Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
 - 1) wniosek o zmianę wysokości Składki Regularnej zostanie doręczony Ubezpieczycielowi przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ta ma być dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy,
 - 2) Składki Regularne za okres poprzednich Lat Polisy zostały zapłacone w należnej wysokości,
 - 3) wysokość zmienionej Składki Regularnej nie będzie niższa niż minimalna wysokość Składki Regularnej, o której mowa w ust. 1.

INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ

§ 13



Przed każdą Rocznicą Polisy otrzymasz od nas propozycję indeksacji Składki Regularnej, czyli jej podwyższenia o wskaźnik opisany poniżej.

Pamiętaj, że masz prawo do odmowy.

1. W każdą Rocznicę Polisy Ubezpieczyciel dokonuje indeksacji polegającej na podwyższeniu wysokości Składki Regularnej opłacanej przez Ubezpieczającego z tytułu Umowy, zgodnie z zasadami określonymi poniżej. Indeksacja Składki Regularnej ma wpływ na Wartość Rachunku.
2. Składka Regularna jest podwyższana o większą z dwóch wartości:
 - 1) 12 - miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny na koniec kwartału kalendarzowego, kończącego się nie wcześniej niż 6 miesięcy i nie później niż 3 miesiące przed Rocznicą Polisy,
 - 2) 5 %.
3. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego na piśmie o zamiarze dokonania indeksacji Składki Regularnej, nie później niż na 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której indeksacja ma zostać dokonana.
4. Ubezpieczający może nie wyrazić zgody na proponowaną indeksację Składki Regularnej, informując o tym Ubezpieczyciela, w terminie do 7 dni przed Rocznicą Polisy, od której indeksacja ma zostać dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy. Brak sprzeciwu w powyższym terminie uznany będzie za równoznaczny z wyrażeniem zgody na indeksację Składki Regularnej.
5. Indeksacja nie jest dokonywana w okresie, za który nadpłacone zostały Składki Regularne.

OFERTA INWESTYCYJNA

§ 14

Inwestowanie środków

1. Od dnia zawarcia Umowy środki pochodzące ze Składek Regularnych inwestowane są w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych, z zastrzeżeniem ust. 2. W tym czasie Ubezpieczający nie może korzystać z oferty innych Pozycji Inwestycyjnych dostępnych u Ubezpieczyciela oraz nie może składać w ramach Rachunku Jednostek Funduszy dyspozycji Konwersji oraz Dyspozycji Stałej.



W trakcie trwania Umowy masz prawo zrezygnować z inwestowania środków w Fundusz Skandia Akcji Globalnych i wybrać Wariant Otwarty. Zmiana ta możliwa jest tylko raz, nie wcześniej jednak niż po upływie 1. roku trwania Umowy.

2. W każdym czasie trwania Umowy, ale nie wcześniej niż po upływie 1 roku jej trwania, Ubezpieczający ma prawo do złożenia wniosku o przekształcenie Umowy w Wariant Otwarty. Wraz z wnioskiem Ubezpieczający składa Dyspozycję Stałą, która będzie miała zastosowanie do wpłat Składek Regularnych dokonanych po przekształceniu.
3. W ramach Wariantu Otwartego Ubezpieczający:
 - 1) otrzymuje dostęp do pełnej oferty Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Portfeli Modelowych, których aktualną listę przekaże Ubezpieczyciel wraz z potwierdzeniem przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty,
 - 2) otrzymuje możliwość składania dyspozycji Konwersji w ramach Umowy.



W zależności od daty wpłynięcia wniosku o przekształcenie Umowy w Wariant Otwarty w danym miesiącu kalendarzowym, odpisanie Jednostek Funduszu Skandia Akcji Globalnych i zapisanie ich jako innej Pozycji Inwestycyjnej w Wariantcie Otwartym odbędzie się według różnych Dni Wyceny.

4. W związku z przekształceniem Umowy w Wariant Otwarty Ubezpieczyciel dokona przeniesienia środków zgromadzonych w Funduszu Skandia Akcji Globalnych na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy (kod: OPT1), zgodnie z zasadami określonymi w poniższej tabeli:

	W przypadku wpłynięcia wniosku w okresie od 1. do 18. dnia danego miesiąca kalendarzowego:	W przypadku wpłynięcia wniosku w okresie od 19. do końca danego miesiąca kalendarzowego:
Odpisanie Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych:	Według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu otrzymania wniosku o przekształcenie, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 32 OWU	Według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania wniosku o przekształcenie, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 32 OWU.
Zapisanie środków na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszu OPT1:	Według Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny następującego nie później niż w dwunastym dniu roboczym od Dnia Wyceny Funduszu Skandia Akcji Globalnych określającego Cenę Jednostki Funduszu Skandia Akcji Globalnych, po której zostały odpisane Jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych.	

5. Odpisanie Jednostek Funduszu Skandia Akcji Globalnych, zgodnie z ust. 4, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia

Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, odpisanie Jednostek Funduszu Skandia Akcji Globalnych nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.

- Po przekształceniu Umowy w Wariant Otwarty powrót do inwestowania składek w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych nie jest możliwy.

Wycofanie UFK Skandia Akcji Globalnych



Ogólne zasady wycofywania funduszy znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Poniżej zamieściliśmy jednak opis skutków wycofania Funduszu Skandia Akcji Globalnych, ponieważ jest to sytuacja wyjątkowa, do którego zastosowanie mają inne zasady niż standardowe.

- W okresie obowiązywania Umowy, Ubezpieczyciel może wycofywać istniejące oraz dodawać nowe Pozycje Inwestycyjne, a zasady wycofywania tych pozycji są wskazane w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Wycofywanie Pozycji Inwestycyjnych). Wycofanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych dokonywane jest przez Ubezpieczyciela na odrębnych zasadach, określonych w ust. 8 – 9.
- Ubezpieczyciel dokonuje wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych w przypadkach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
- Ubezpieczyciel powiadamia Ubezpieczającego o wycofaniu Funduszu Skandia Akcji Globalnych, informując o terminie i skutkach wycofania tego funduszu, określonych w ust. 10 – 11.
- W przypadku, jeżeli w ofercie Ubezpieczyciela będzie znajdował się UFK, którego charakterystyka aktywów, strategia inwestycyjna oraz profil ryzyka będą zbliżone do wycofywanego Funduszu Skandia Akcji Globalnych, wówczas po dniu wycofania Ubezpieczyciel dokona Konwersji środków na nowy UFK. W związku z tym wszelkie zapisy OWU dotyczące Funduszu Skandia Akcji Globalnych będą miały odpowiednie zastosowanie do nowego funduszu.
- W przypadku, jeżeli w ofercie Ubezpieczyciela nie będzie znajdował się UFK, którego charakterystyka aktywów, strategia inwestycyjna oraz profil ryzyka będą zbliżone do wycofywanego Funduszu Skandia Akcji Globalnych, wówczas po dniu wycofania Ubezpieczyciel dokona przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty i Konwersji środków na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy (kod: OPT1). Od dnia przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty do Umowy będą miały zastosowanie zasady określone w ust. 3.

ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY

§ 15



Aby można było zainwestować wpłacane przez Ciebie składki, musimy dokładnie zidentyfikować Twoją wpłatę. Pamiętaj, aby w tytule przelewu wpisać nr Polisy.

- Składka Regularna zapisywana jest na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy pod warunkiem, że dokument lub polecenie wpłaty Składki Regularnej zawiera dane niezbędne do identyfikacji Ubezpieczającego, takie jak imię i nazwisko Ubezpieczającego oraz numer Polisy.
- Do czasu zapisania Składki Regularnej jako odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy, środki pochodzące z tej składki są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy jako środki pieniężne, które nie są oprocentowane i którymi Ubezpieczający nie może dysponować.
- Liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisywanych na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty Składki Regularnej ustalana jest w zależności od Pozycji Inwestycyjnej, w którą alokowana jest składka oraz dnia zapłaty Składki Regularnej, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych	2) Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Otwartego
<p>a) W przypadku zapłaty Składki Regularnej w okresie od 1. do 20. dnia danego miesiąca kalendarzowego – Składka Regularna zapisywana jest przy zastosowaniu Ceny Emisyjnej właściwej dla emisji w miesiącu zapłaty tej składki, pod warunkiem zrealizowania transakcji zakupu Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.</p> <p>b) W przypadku zapłaty Składki Regularnej w okresie od 21. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – Składka Regularna zapisywana jest przy zastosowaniu Ceny Emisyjnej właściwej dla emisji w miesiącu następującym po miesiącu zapłaty tej składki, pod warunkiem zrealizowania transakcji zakupu Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego</p>	<p>Składka Regularna zapisywana jest przy zastosowaniu Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim Dniu Roboczym od zaksięgowania tej składki na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z Dyspozycją Stałą</p>

4. Zasady zapisywania na Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszu innego rodzaju niż wskazane w ust. 3, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

DYSPOZYCJE DOKONYWANE W PRZYPADKU PRZEKSZTAŁCENIA UMOWY W WARIANT OTWARTY § 16

Dyspozycja inwestowania składek

Przykład Dyspozycji Stałej

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	UFK 4	Razem
Udział Procentowy	50%	15%	10%	25%	100%

Zasady wskazywania udziału procentowego:

- nie może być niższy niż 10%
- wskazywany jest z dokładnością do 1%
- suma wszystkich udziałów musi być równa 100%

1. Dyspozycja Stała składana jest przez Ubezpieczającego tylko w przypadku przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty, o którym mowa w § 14.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, określa procentowy udział poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych w Składce Regularnej, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej w Składce Regularnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych określonych w dyspozycji musi wynieść 100%. Maksymalna liczba Pozycji Inwestycyjnych na danym rachunku wynosi 10.

Dyspozycja Stała może być w każdej chwili zmieniona

3. Ubezpieczający może w każdym czasie doręczyć Ubezpieczycielowi nową Dyspozycję Stałą. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio. Nowa dyspozycja powinna być doręczona Ubezpieczycielowi najpóźniej w dniu zapłaty Składki Regularnej. W przeciwnym wypadku zastosowanie będzie miała poprzednia Dyspozycja Stała, a nowa Dyspozycja Stała będzie miała zastosowanie do kolejnych wpłat Składek Regularnych.

Dyspozycja Konwersji



Przy Konwersji nie pobieramy podatku od zysków kapitałowych.

Przy Konwersji nie pobieramy podatku od zysków kapitałowych.

Przykład całkowitej Konwersji

Obecna struktura danego rachunku				
Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	Razem
Udział Procentowy	50%	15%	35%	100%

Zmiana całej struktury portfela inwestycyjnego

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 5	UFK 6	Razem
Udział Procentowy	50%	50%	100%

W wyniku złożonej dyspozycji Konwersji:

- sprzedamy fundusze: UFK 1, UFK 2 oraz UFK 3
- kupimy fundusze: UFK 5 i UFK 6

4. Po przekształceniu Umowy w Wariant Otwarty, o którym mowa w § 14, Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji.
5. Wniosek o dokonanie Konwersji określa sposób podziału środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych w dyspozycji Konwersji musi wynosić 100%. W wyniku dokonania Konwersji łączna liczba Pozycji Inwestycyjnych na danym rachunku nie może przekroczyć 10.
6. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim Dniu Roboczym od doręczenia Ubezpieczycielowi wniosku o dokonanie Konwersji, z zastrzeżeniem § 26 ust. 2 oraz § 32.

UMOWA BEZSKŁADKOWA

§ 17



Umowa bezskładkowa możliwa jest nie wcześniej niż po upływie Okresu Bazowego. W czasie jej trwania nie musisz opłacać Składki Regularnej, a ochrona ubezpieczeniowa będzie trwać nadal.

- Przekształcenie Umowy w Umowę bezskładkową możliwe jest nie wcześniej niż po upływie Okresu Bazowego, pod warunkiem opłacenia wszystkich Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy, na zasadach określonych w ust. 2.
- Przekształcenie Umowy w Umowę bezskładkową możliwe jest:
 - na wniosek Ubezpieczającego, złożony w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami - z dniem złożenia wniosku, albo
 - automatycznie, w przypadku, o którym mowa w § 12 ust. 8 pkt 2) - z dniem, w którym Składka Regularna powinna być opłacona.
- W okresie obowiązywania Umowy bezskładkowej Ubezpieczający zachowuje prawo do dokonywania Konwersji oraz częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu.
- Powrót do Umowy z opłacaną Składką Regularną jest możliwy w każdym czasie, na wniosek Ubezpieczającego, złożony w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami i następuje w najbliższym dniu, przypadającym po dniu złożenia wniosku, w którym zgodnie z przyjętą dla danej Umowy częstotliwością opłacania Składki Regularnej powinna ona być opłacona.

UPOSAŻENI

§ 18



Już we wniosku o zawarcie Umowy możesz wskazać osoby, które mają otrzymać pieniądze w przypadku Twojej śmierci. Takie osoby nazywamy Uposażonymi, czyli uprawnionymi do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci. Nie muszą nimi być członkowie rodziny.

Niezależnie od tego, kto zostanie wskazany, postępowanie dotyczące wypłaty świadczeń jest takie samo.

- Prawo do wskazania jednego lub więcej Uposażonych przysługuje Ubezpieczającemu.
- Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić lub odwołać Uposażonego. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego, zawierające datę i podpis Ubezpieczającego, wywołuje skutki prawne od dnia doręczenia Ubezpieczycielowi.
- W przypadku wyznaczenia więcej niż jednego Uposażonego, wymagane jest określenie procentowego udziału każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia z tytułu Śmierci, z dokładnością do 1%.
- Jeżeli Ubezpieczający wskazał więcej niż jednego Uposażonego i nie określił udziału każdego z nich w kwocie Świadczenia z tytułu Śmierci uznaje się, że wszystkie udziały w wypłaconym Świadczeniu z tytułu Śmierci są równe.
- W przypadku, gdy Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub równocześnie z nim, udział zmarłego Uposażonego dolicza się proporcjonalnie do udziału pozostałych wskazanych Uposażonych.



Możesz również wskazać Uposażonych Zastępczych, którzy otrzymają pieniądze w razie śmierci Ubezpieczonego, jeżeli Uposażony nie został wskazany, zmarł albo utracił prawo do otrzymania świadczenia.

- Postanowienia ustępów 1 - 5 stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.

Zasady wypłacania Świadczenia z tytułu Śmierci w przypadku, gdyby ani Uposażeni ani Uposażeni Zastępczy nie zostali wskazani

- W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu Śmierci wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności:
 - małżonek Ubezpieczonego,
 - dzieci Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - rodzice Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - rodzeństwo Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - pozostali spadkobiercy Ubezpieczonego nie wymienieni w pkt 1) – 4), z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego i Skarbu Państwa – w częściach równych.
- W przypadku wskazanym w ust. 7, Świadczenie z tytułu Śmierci wypłacane jest na rzecz osoby wymienionej w kolejnym punkcie wyłącznie w sytuacji, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego lub nie przysługuje jej Świadczenie z tytułu Śmierci na podstawie ust. 9. Za osobę, która nie dożyła śmierci Ubezpieczonego uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
- Świadczenie z tytułu Śmierci nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. W przypadku wskazanym w zdaniu pierwszym stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 5 lub ust. 7 - 8.

ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ

§ 19



Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: skandiazycie@skandia.pl
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl)
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.



Przy wypełnieniu wniosku o wypłatę świadczenia oraz zgłoszeniu śmierci Ubezpieczonego skorzystać można z odpowiednich formularzy Ubezpieczyciela. Usprawni to proces wypłaty świadczenia.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, Ubezpieczyciel w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na jaki osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
3. W wyniku zamiany Jednostek Funduszy na środki pieniężne na Rachunku Jednostek Funduszy zapisywane są środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w § 20 – 23, które do dnia wypłaty świadczenia pozostają nieoprecentowane.



Wypłata nastąpi w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia. Jeżeli jednak okoliczności zdarzenia nie będą wystarczająco wyjaśnione, a dokumenty będą nieprawidłowe lub niekompletne, wówczas wypłacimy pieniądze dopiero po ustaleniu tych okoliczności, ale nie później niż w ciągu 14 dni od kiedy ich wyjaśnienie było możliwe.

4. Świadczenie wypłacane jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku, gdy w terminie wskazanym w ust. 4 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości przysługującego świadczenia okazałoby się niemożliwe, świadczenie wypłacane jest w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże wypłata bezspornej części świadczenia następuje w terminie określonym w ust. 4.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Ubezpieczyciel poinformuje pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części, w terminie wskazanym w ust. 4.
7. W przypadku całkowitej lub częściowej odmowy wypłaty świadczenia, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia, wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI

§ 20

Wysokość świadczenia

1. Zasady obliczania wysokości Świadczenia z tytułu Śmierci zależą od Pozycji Inwestycyjnych, które na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, o którym mowa w ust. 5 pkt 4), są zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych	2) Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Otwartego
<p>a) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu albo odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego w okresie od 1. do 18. dnia danego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego dokumentu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 32.</p> <p>b) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu albo odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego w okresie od 19. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego dokumentu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 32.</p>	<p>Kwota świadczenia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu albo odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem § 26 ust. 2 oraz § 32.</p>

2. Zasady odpisywania z Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszy innego rodzaju niż wskazane w ust. 1, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Ustalenie kwoty świadczenia w przypadku wskazanym w ust. 1 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
4. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1 lub 2, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w § 19 ust. 4.

Dokumenty do wypłaty



W celu usprawnienia procesu prosimy o korzystanie z formularzy Skandii. Znajdziesz je na naszej stronie internetowej.

5. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:
 - 1) wniosek o wypłatę świadczenia,
 - 2) potwierdzona przez notariusza, osobę wykonującą czynności agencyjne na rzecz Ubezpieczyciela lub uprawnionego pracownika Ubezpieczyciela kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 3) zgłoszenie zgonu Ubezpieczonego,
 - 4) oryginał lub kopia aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu skróconego aktu zgonu, poświadczona za zgodność z oryginałem przez notariusza,
 - 5) oryginał lub kopia zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot,
 - 6) inne dokumenty, o których mowa w § 19 ust. 2.
6. W przypadku gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis aktu zgonu, o którym mowa w ust. 5 pkt 4), powinien zostać sporządzony zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa państwa, w którym nastąpił zgon, a wszelkie dokumenty wystawione za granicą przez uprawnione podmioty dotyczące śmierci Ubezpieczonego i składane przez osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia, powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
7. Do wypłaty Świadczenia z tytułu Śmierci stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 19.

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA § 21

Wysokość świadczenia

1. Zasady obliczania wysokości Świadczenia z tytułu Dożycia zależą od Pozycji Inwestycyjnych, które na dzień Daty Dożycia są zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych	2) Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Otwartego
Kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po Dacie Dożycia, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 32.	Kwota świadczenia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od Daty Dożycia, z zastrzeżeniem § 26 ust. 2 oraz § 32.

- Zasady odpisywania z Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszu innego rodzaju niż wskazane w ust. 1, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- Ustalenie kwoty świadczenia w przypadku wskazanym w ust. 1 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
- Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1 lub 2, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w § 19 ust. 4.

Dokumenty do wypłaty



W celu usprawnienia procesu prosimy o korzystanie z formularzy Skandii. Znajdziesz je na naszej stronie internetowej.

- Dokumenty niezbędne do wypłaty świadczenia:
 - wniosek o wypłatę świadczenia,
 - kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - inne dokumenty, o których mowa w § 19 ust. 2.
- Świadczenie z tytułu Dożycia może być wypłacone w formie jednorazowej – w takim przypadku stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 19 albo w formie renty, na zasadach określonych w § 22, z wyłączeniem przypadku przedłużenia Okresu Ubezpieczenia, o którym mowa w § 4 ust. 3.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA W FORMIE RENTY Z 10-LETNIM OKRESEM GWARANTOWANYM § 22

Możesz wybrać opcję wypłaty Świadczenia Dożycia w formie renty.

- Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczonego o możliwości wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty w terminie nie późniejszym niż 50 dni przed Datą Dożycia oraz przedstawi szczegółowe warunki ustalania wysokości i zasad wypłaty renty, w tym wysokość prognozowanej miesięcznej kwoty renty w oparciu o aktualną na dzień sporządzenia informacji Wartość Rachunku.
- Świadczenie z tytułu Dożycia może być wypłacone Ubezpieczonemu w formie renty na podstawie wniosku o zawarcie umowy renty złożonego przez Ubezpieczonego nie wcześniej niż 50 dni przed Datą Dożycia.
- Wysokość kwoty renty ustalana jest na podstawie wysokości Świadczenia z tytułu Dożycia, obliczonej na zasadach wskazanych w § 21. Kwota Świadczenia z tytułu Dożycia staje się składką jednorazową z tytułu umowy renty.
- Ubezpieczyciel po akceptacji wniosku, jednak nie wcześniej niż po Dacie Dożycia, poinformuje Ubezpieczonego o wysokości przysługującej mu miesięcznej kwoty renty i potwierdzi warunki jej wypłacania.



Okres gwarantowany to okres, kiedy renta jest wypłacana, nawet jeśli Ciebie zabraknie. W przypadku Twojej śmierci w tym okresie renta będzie nadal wypłacana wskazanym przez Ciebie osobom.

- Wypłata Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty polega na wypłacaniu Ubezpieczonemu przez Ubezpieczyciela z częstotliwością miesięczną określonej kwoty renty. Wypłata miesięcznych kwot renty będzie następowała do dnia poprzedzającego Rocznicę Polisy następującą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85 roku życia, jednakże nie dłużej niż do dnia śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 6.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie wyplat, do końca tego 10-letniego okresu, Ubezpieczyciel będzie dokonywał wypłat kwot renty Uposażonemu, wskazanemu we wniosku o zawarcie umowy renty lub innej osobie uprawnionej, zgodnie z warunkami umowy renty.
- Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty, jeśli wysokość Świadczenia z tytułu Dożycia, będąca podstawą ustalenia wysokości renty będzie niższa niż minimalna kwota wskazana w ust. 9 Załącznika nr 1 do OWU.

8. Wypłata Świadczenia z tytułu Dożycia w formie jednorazowej oraz przedłużenie Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy wyklucza możliwość wypłaty tego świadczenia w formie renty. Po dniu rozpoczęcia wypłacania kwot renty nie ma możliwości zmiany formy wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia na formę jednorazową.

ŚWIADCZENIE WYKUPU

§ 23



Świadczenie to wypłacamy w przypadku rozwiązania Umowy w trakcie jej trwania, z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego, dożycie Daty Dożycia albo odstąpienia od Umowy. Nazywamy to całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu.

Przykłady Świadczenia Wykupu

Przykład nr 1

W przypadku, gdy zrezygnujesz z Umowy w 2 Roku Polisy:

- opłaciłeś Składki Regularne za pełen pierwszy Rok Polisy (12 Miesięcy)
- wartość Rachunku wynosi 30 000 PLN

otrzymasz 75% środków zgromadzonych na Części Bazowej Rachunku, czyli 22 500 PLN (30 000 PLN x 75% = 22 500 PLN).

Przykład nr 2

W przypadku, gdy zrezygnujesz z Umowy w 6 Roku Polisy:

- opłaciłeś wszystkie należne Składki Regularne za pełne 5 Lat Polisy (60 Miesięcy)
- na Wartość Rachunku składają się: Część Bazowa Rachunku równa 100 000 PLN i Część Wolna Rachunku równa 10 000 PLN

otrzymasz: 92,5% Części Bazowej Rachunku oraz 100% Części Wolnej Rachunku czyli (100 000 PLN x 92,5%) + 10 000 PLN = 102 500 PLN

UWAGA! W obu przykładach nie braliśmy pod uwagę podatku od zysków kapitałowych.

Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy.



Jeśli chciałbyś wypłacić całość środków w pierwszych latach trwania Umowy, nie otrzymasz pełnej zgromadzonej kwoty w ramach Części Bazowej Rachunku.

Do 10 Rocznicy Polisy wypłacimy Ci określony procent jej wartości wskazany w Załączniku nr 1 do OWU, który znajdziesz na końcu dokumentu.

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu uprawniającego do odstąpienia od Umowy zgodnie z § 7 ust. 1, wystąpić o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu. Złożenie wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem złożenia wniosku.

Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu



Wypłata częściowa możliwa jest tylko z Części Wolnej Rachunku.

Środki gromadzone w ramach Części Wolnej po Okresie Bazowym są wypłacane w 100% ich wartości.

2. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, wystąpić o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu z Części Wolnej Rachunku. Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu może być dokonywana nie częściej jednak niż jeden raz w każdym Miesiącu Polisy.

Dokumenty potrzebne do wypłaty

3. Częściowa lub całkowita wypłata Świadczenia Wykupu jest dokonywana pod warunkiem doręczenia Ubezpieczycielowi:
 - 1) wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, podpisanego przez osobę uprawnioną do otrzymania Świadczenia Wykupu,
 - 2) kopii dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Wykupu.

Tabelę Świadczenia Wykupu znajdziesz w Załączniku nr 1 do OWU

4. W przypadku całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu wysokość tego świadczenia na dany dzień jest równa Wartości Części Wolnej Rachunku oraz określonego procentu Wartości Części Bazowej Rachunku, wskazanego w ust. 8 Załącznika nr 1 do OWU, ustalonego na podstawie Miesiąca Polisy, w którym dokonywana jest całkowita wypłata Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem przypadku, w którym Składki Regularne za Okres Bazowy nie zostały w pełni opłacone. W takiej sytuacji do ustalenia procentu Wartości Części Bazowej Ubezpieczyciel bierze pod uwagę liczbę Miesięcy Polisy, za które w pełni zostały zapłacone wszystkie Składki Regularne, powiększoną o 1, jednak nie wyższą niż Miesiąc Polisy, w którym dokonywana jest całkowita wypłata Świadczenia Wykupu.
5. W przypadku częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu z Części Wolnej Rachunku, Ubezpieczyciel dokonuje odpisania Jednostek Funduszy z Rachunku Jednostek Funduszy w wysokości wnioskowanej przez Ubezpieczającego.
6. Zasady obliczania wysokości Świadczenia Wykupu zależą od Pozycji Inwestycyjnych, które na dzień Daty Dożycia są zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z poniższą tabelą:

<p>1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Akcji Globalnych</p> <p>a) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu w okresie od 1. do 18. dnia danego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz § 32.</p> <p>b) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu w okresie od 19. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz § 32.</p>	<p>2) Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Otwartego</p> <p>Kwota świadczenia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 26 ust. 2 oraz § 32.</p>
---	--

7. Zasady odpisywania z Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszu innego rodzaju niż wskazane w ust. 6, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
8. Ustalenie kwoty świadczenia w przypadku wskazanym w ust. 6 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
9. W wyniku zamiany Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określonej w ust. 6, które do dnia wypłaty pozostają nieprocentowane.

Termin wypłaty świadczenia

10. Wypłata kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu nastąpi niezwłocznie po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela wszystkich dokumentów, o których mowa w ust. 3, lecz nie później niż w terminie 14 dni od, uwzględnionego przy obliczaniu kwoty do wypłaty, Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty Świadczenia Wykupu, zostały odpisane najpóźniej. Kwota do wypłaty zostanie pomniejszona o kwotę należnych i niepobranych opłat.

OPŁATY § 24



W ramach zawartej przez Ciebie Umowy obowiązują opłaty, których zasady pobierania opisaliśmy poniżej. Informacje o wysokościach opłat znajdziesz w Załączniku nr 1 do OWU, który jest na końcu dokumentu.

Przykłady wyliczenia niektórych opłat znajdziesz przed opisem szczegółowym danej opłaty.

1. Z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy, Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
 - 1) opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej - za udzielanie ochrony tymczasowej,
 - 2) opłatę za ryzyko - za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego,
 - 3) opłatę za ofertę inwestycyjną - za utrzymanie i udostępnianie oferty inwestycyjnej obejmującej Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z wyłączeniem Portfeli Modelowych oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych,
 - 4) opłatę podstawową - za czynności związane z zawarciem i wykonywaniem Umowy, nie ujęte w opłatach wskazanych powyżej.

Opłaty, o których mowa powyżej, służą pokryciu:

- kosztów związanych z obsługą i wykonywaniem Umowy,
- kosztów jej zawarcia, w tym akwizycji obejmujących w szczególności koszty: prowizji pośredników, wynagrodzeń wraz z narzutami pracowników zajmujących się akwizycją, badań lekarskich, wystawienia Polis, włączenia Umowy do portfela produktów, reklamy i promocji oraz koszty ogólne związane z badaniem wniosków i wystawianiem Polis, jak również
- innych kosztów związanych z działalnością prowadzoną przez Ubezpieczyciela.

Poza pokrywaniem kosztów pobierane opłaty stanowią wynagrodzenie Ubezpieczyciela zawierające również element marżowy, pozwalający na uzyskiwanie przez Ubezpieczyciela zysku z prowadzonej działalności.

**Opłata za ochronę tymczasową jest pobierana tylko raz,
przed alokacją pierwszej Składki Regularnej**

2. Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej określana jest kwotowo, w wysokości wskazanej w ust. 4 Załącznika nr 1 do OWU i pobierana jest z pierwszej Składki Regularnej przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy, proporcjonalnie do okresu udzielania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.

Opłata za ryzyko pobierana jest przez cały czas trwania Umowy



Obliczana jest tylko od tej części środków Części Bazowej Rachunku, które dodatkowo otrzymuje Uposażony w ramach Świadczenia z tytułu Śmierci.

Przykład opłaty

- Aktualny wiek Ubezpieczonego: 35 lat
 - Wartość Rachunku: 200 000 PLN
 - Wartość Części Bazowej Rachunku: 150 000 PLN.
- Aby wyliczyć opłatę za ryzyko, należy w Załączniku nr 1 (w odpowiedniej tabeli) sprawdzić jej stawkę dla aktualnego wieku Ubezpieczonego.

Stawkę dzielimy przez 12, gdyż opłata pobierana jest w każdym miesiącu.

W wieku 35 lat stawka opłaty wynosi: 0,00267.

Świadczenie z tytułu Śmierci jest równe Wartości Rachunku powiększonej o 10% Części Bazowej Rachunku.

I właśnie to 10% jest podstawą do wyliczenia opłaty. Czyli $10\% \times 150\,000 \times 0,00267 : 12 = 3,34$ PLN.

3. Opłata za ryzyko ustalana jest kwotowo na podstawie Wartości Rachunku, wieku Ubezpieczonego i jego stanu zdrowia. Z uwzględnieniem § 11 ust. 4 opłata ta pobierana jest poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy z Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem iż pierwsza należna opłata za ryzyko pobrana zostanie z pierwszej Składki Regularnej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.
4. Wysokość opłaty za ryzyko stanowi iloczyn podstawy naliczenia opłaty i 1/12 stawki podanej w Tabeli określonej w ust. 5 Załącznika nr 1 do OWU. Podstawą naliczania opłaty za ryzyko jest wartość 10% liczby Jednostek Funduszy zapisanych na Części Bazowej Rachunku, ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty, z zastrzeżeniem, iż podstawą pierwszej należnej opłaty za ryzyko jest 10% wartości Składki Regularnej.

Opłata za ofertę inwestycyjną pobierana jest regularnie, ale tylko wtedy, gdy w danym okresie posiadasz inne Pozycje Inwestycyjne niż Fundusz Skandia Akcji Globalnych albo Portfel Modelowy.

Przykład opłaty

Wartość Rachunku wynosi: 50 000 PLN, z czego:

30 000 PLN zgromadzone w UFK 1

20 000 PLN alokowane w Portfelu Modelowym PM 3

Do wyliczenia opłaty bierzemy pod uwagę tylko wartość środków zgromadzonych w UFK 1.

W danym Miesiącu Polisy naliczona zostanie opłata w wysokości: $30\,000 \text{ PLN} \times \text{stawka opłaty } 0,7\% : 12 = 17,5$ PLN

5. Opłata za ofertę inwestycyjną pobierana jest ze środków zgromadzonych w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, z wyłączeniem Portfeli Modelowych oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych lub UFK, o którym mowa w § 14 ust. 10, w przypadku wycofania Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn wartości środków zgromadzonych w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, ustalonej na dzień pobrania opłaty oraz 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 6 Załącznika nr 1 do OWU.

Opłata podstawowa pobierana jest przez cały czas trwania Umowy.

Przykład opłaty

• Składka Regularna aktualna na dzień zawarcia Umowy: 1 000 PLN miesięcznie

• Wartość Rachunku: 20 000 PLN

Stawka opłaty wynosi 2,25% (rocznie). Stawkę dzielimy przez 12, gdyż opłata pobierana jest w każdym miesiącu.

Wyliczenie opłaty: $20\,000 \text{ PLN} \times 2,25\% / 12 = 37,50$ PLN

6. Opłata podstawowa pobierana jest poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy z Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, przez cały czas trwania Umowy. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn wartości liczby Jednostek Funduszy danej Pozycji Inwestycyjnej, ustalonej według Cen Jednostek Funduszy na dzień pobrania opłaty i 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 7 a) Załącznika nr 1 do OWU, z zastrzeżeniem, iż:

- 1) pierwsza należna opłata obliczona zostanie jako iloczyn wartości pierwszej Składki Regularnej oraz 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 7 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU i pobrana będzie z pierwszej Składki Regularnej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy,
- 2) od 11 Roku Polisy opłata ta pobierana będzie w kwocie nie niższej niż minimalna wysokość opłaty wskazana w ust. 7 b) Załącznika nr 1 do OWU.

Zasady ogólne dotyczące opłat

7. Ubezpieczyciel może jednostronną decyzją odstąpić na czas określony od pobierania opłaty za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej. Decyzja Ubezpieczyciela nie powoduje zmiany warunków, na jakich Umowa została zawarta i nie wymaga zmiany Umowy.
8. Z zastrzeżeniem zasad i terminów odliczania opłaty za ochronę tymczasową, pierwszej należnej opłaty podstawowej oraz pierwszej należnej opłaty za ryzyko, opłaty, o których mowa w ust. 1 pobierane są z Rachunku Jednostek Funduszy poprzez odpisanie właściwej liczby Jednostek Funduszy.

INDEKSACJA MINIMALNEJ WYSOKOŚCI OPŁATY PODSTAWOWEJ

§ 25



1 stycznia każdego roku indeksujemy minimalną wysokość opłaty za prowadzenie Umowy, obowiązującą dla Rachunku Jednostek Funduszy.

Nowa wysokość obowiązuje od początku roku kalendarzowego.

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, 1 stycznia każdego roku kalendarzowego Ubezpieczyciel dokonuje podwyższenia o wskaźnik określony w ust. 2 minimalnej wysokości opłaty za prowadzenie Umowy.
2. Indeksacja wskazana w ust. 1 jest dokonywana o większą z dwóch wartości:
 - 1) 12 - miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny na koniec września każdego roku kalendarzowego,
 - 2) 2%.
3. Ubezpieczyciel ma prawo odstąpić od dokonania indeksacji, o której mowa w ust. 1.
4. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o dokonaniu indeksacji, o której mowa w ust. 1 - 2 lub o odstąpieniu od jej dokonania zgodnie z ust. 3.

BRAK GWARANCJI WARTOŚCI

§ 26

1. Ubezpieczyciel nie daje jakichkolwiek gwarancji co do wysokości Wartości Rachunku oraz wysokości świadczeń, których kwota związana jest z wartością Jednostek Funduszy.



Terminy realizacji złożonych przez Ciebie dyspozycji mogą się opóźnić w sytuacjach niezależnych od nas. Postaramy się je zrealizować najszybciej, jak tylko będzie to możliwe.

2. Terminy odnoszące się do czynności: zapisania, odpisania, zamiany, wyceny Jednostek Funduszy oraz jakichkolwiek płatności na podstawie Umowy, określone w OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Akcji Globalnych, przyjęte zostały przy założeniu, że Ubezpieczyciel będzie w stanie dokonać stosownej transakcji dotyczącej aktywów wchodzących zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w skład danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub ich wiarygodnej wyceny, najpóźniej w dniu wskazanym w OWU. W przypadku braku możliwości dokonania czynności określonych w zdaniu poprzedzającym w terminach określonych w OWU lub ww. regulaminach, spowodowanego przyczynami niezależnymi od Ubezpieczyciela, czynności te zostaną dokonane niezwłocznie po ustaniu tych przyczyn.

OGRANICZENIA UPRAWNIEŃ

§ 27

1. Zobowiązanie Ubezpieczyciela wynikające z Umowy jest określone w Jednostkach Funduszy. Zapisywanie i odpisywanie Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy ma charakter pojęciowy i służy ustaleniu wysokości Wartości Rachunku, Świadczenia z tytułu Śmierci, Świadczenia z tytułu Dożycia, częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu. Jednostki Funduszy zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy nie dają prawa do poszczególnych aktywów Ubezpieczyciela. Wartość Jednostek zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy służy wyłącznie ustaleniu wysokości świadczeń należnych z tytułu Umowy.
2. Przy lokowaniu w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe środków zapisywanych na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy lub środków pieniężnych, Ubezpieczyciel ma prawo skorygować wartość dokonanych lokat w taki sposób, aby w każdej chwili wartość lokaty nie była niższa niż wysokość Świadczenia Wykupu.

SKARGI I REKLAMACJE

§ 28



Swoje zastrzeżenia i reklamacje możesz zgłaszać w różnych formach, m.in.:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: reklamacje.skandia@skandia.pl
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl)
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Osoba, która złożyła wniosek o zawarcie Umowy, Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mają prawo do składania reklamacji związanej z zawarciem lub wykonywaniem Umowy przez Ubezpieczyciela.
2. Reklamacja może być złożona:
 - 1) Korespondencyjnie - na adres siedziby Ubezpieczyciela, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
 - 2) Poczta elektroniczną – na adres mailowy wskazany do składania reklamacji,
 - 3) Osobiście – w siedzibie Ubezpieczyciela lub w dowolnym Biurze Obsługi Klienta Ubezpieczyciela,
 - 4) Telefonicznie – poprzez Infolinię.
3. Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni od jej otrzymania, Ubezpieczyciel przekaze w ww. terminie wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia rozpatrzenia reklamacji, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, z zastrzeżeniem, iż nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Ubezpieczyciel przekaze odpowiedź na zgłoszoną reklamację w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

§ 29

Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, spadkobiercy Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, spadkobiercy Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy.

AKTUALIZACJA DANYCH

§ 30



Pamiętaj o aktualizacji danych osobowych i adresowych, abyśmy zawsze mogli się z Tobą skontaktować. Preferowane przez Ciebie formy kontaktu wskaż we wniosku o zawarcie Umowy.

Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są do poinformowania Ubezpieczyciela o każdorazowej zmianie swojego adresu oraz swoich danych osobowych, jak również danych osobowych Uposażonych lub Uposażonych Zastępczych. Nieprzekazanie powyższych informacji może spowodować niemożność dostarczenia lub opóźnienie w dostarczeniu przez Ubezpieczyciela ważnych z punktu widzenia wykonywania Umowy informacji, jak również w inny sposób negatywnie wpłynąć na czynności związane z wykonywaniem Umowy. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z braku możliwości skutecznego powiadomienia Ubezpieczającego, o ile Ubezpieczający nie dopełni obowiązku aktualizacji danych adresowych i osobowych, o których mowa w zdaniu pierwszym.

SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ

§ 31



Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać m.in.:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: skandiazycie@skandia.pl
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.skandia.pl)
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

Pamiętaj, że w niektórych przypadkach dla Twojego bezpieczeństwa poprosimy o potwierdzenie dyspozycji i złożenie czytelnego podpisu.

Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z Umową, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy wskazanej dla danej czynności a w przypadku braku takiego wskazania w OWU – formy pisemnej lub innej uzgodnionej

pomiędzy stronami. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do Ubezpieczyciela, wywierają skutek prawny wobec Ubezpieczyciela z chwilą otrzymania przez Ubezpieczyciela, o ile treść OWU nie stanowi inaczej.

KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI

§ 32



Pamiętaj, że przy realizacji dyspozycji bierzemy pod uwagę kolejność ich zgłaszania.

Realizację kolejnej dyspozycji rozpoczniemy dopiero po zrealizowaniu tej, która wpłynęła do nas wcześniej.

1. Każda dyspozycja Ubezpieczającego związana z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, w szczególności dotycząca inwestowania składek, Konwersji oraz częściowych wypłat Świadczenia Wykupu, jest przyjmowana do realizacji po wykonaniu wcześniejszych dyspozycji.
2. Wszystkie dyspozycje, o których mowa w ust. 1, są wykonywane przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich wpływu.
3. W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela dyspozycji po godzinie 16.00 będzie ona, na potrzeby terminów określonych w OWU uznana za dyspozycję złożoną najbliższego Dnia Roboczego, z wyłączeniu przypadku złożenia dyspozycji w Skandia Online.

ZASADY PODATKOWE

§ 33

1. W przypadku, gdy Ubezpieczyciel w związku z wypłatą któregokolwiek ze świadczeń, wynikających z Umowy, obowiązany jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez Ubezpieczyciela pomniejszają kwoty stosownych wypłat płaconych przez Ubezpieczyciela na podstawie Umowy.

Podstawy prawne dotyczące podatków znajdziesz w Polisie.

2. Zasady opodatkowania przychodów zrealizowanych i otrzymywanych z tytułu Umowy są określone odpowiednio w ustawach o podatku dochodowym od osób fizycznych i o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy dotyczące zasad opodatkowania wskazane są w Polisie.

§ 34

1. W sprawach nieuregulowanych w OWU, mają zastosowanie obowiązujące przepisy kodeksu cywilnego, ustaw regulujących działalność ubezpieczeniową oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
2. Dla Umów zawartych zgodnie z niniejszymi OWU, właściwym jest prawo polskie.

§ 35

Ubezpieczający ma prawo przeniesić wierzycelności przysługujące mu z Umowy na inny podmiot, pod warunkiem uzyskania akceptacji Ubezpieczyciela.

§ 36

Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela publikowane są na jego stronie internetowej.

§ 37

Ubezpieczyciel jest Instytucją Obowiązaną w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w związku z tym stosuje środki bezpieczeństwa finansowego określone w tej ustawie. Brak możliwości wykonania obowiązków związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego może mieć wpływ na odmowę zawarcia Umowy lub wykonanie Umowy już zawartej na zasadach wskazanych w przepisach ww. ustawy.

WEJŚCIE W ŻYCIE OWU

§ 38

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Multi Saver” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 117/2016 Zarządu Skandia Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. z dnia 28 kwietnia 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 29 kwietnia 2016.

Paweł Ziemba
Prezes Zarządu

Witold Czechowski
Członek Zarządu

Załącznik nr 1 do OWU
„Multi Saver”
(ZA-160429-R-FZM-160429)

1. Wiek Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym na dzień podpisania wniosku o zawarcie Umowy: **ukończone 18 lat – nieukończone 55 lat**
2. Data Dożycia – dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po dniu ukończenia przez Ubezpiezonego **65 roku** życia. W przypadku przedłużenia na wniosek Ubezpieczającego Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy Datę Dożycia stanowi dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po dniu ukończenia przez Ubezpiezonego **75 roku** życia.
3. Wysokość Składki Regularnej:

1) Minimalna wysokość Składki Regularnej:

Częstotliwość opłacania Składki Regularnej	Minimalna wysokość Składki Regularnej
Miesięcznie	1 000 PLN
Kwartalnie	3 000 PLN
Półrocznie	6 000 PLN
Rocznie	12 000 PLN

2) Maksymalna wysokość Składki Regularnej: **60 000 PLN** (w skali roku)

4. Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej (miesięcznie): **2 PLN**
5. Opłata za ryzyko:

Wiek Ubezpiezonego	Stawka opłaty (w skali roku)	Wiek Ubezpiezonego	Stawka opłaty (w skali roku)	Wiek Ubezpiezonego	Stawka opłaty (w skali roku)
18	0,00109	38	0,00365	58	0,02100
19	0,00120	39	0,00406	59	0,02273
20	0,00124	40	0,00449	60	0,02463
21	0,00127	41	0,00497	61	0,02668
22	0,00130	42	0,00549	62	0,02886
23	0,00131	43	0,00605	63	0,03124
24	0,00131	44	0,00664	64	0,03377
25	0,00132	45	0,00729	65	0,03649
26	0,00138	46	0,00799	66	0,03936
27	0,00145	47	0,00873	67	0,04237
28	0,00156	48	0,00954	68	0,04552
29	0,00167	49	0,01041	69	0,04882
30	0,00179	50	0,01132	70	0,05233
31	0,00191	51	0,01229	71	0,05614
32	0,00206	52	0,01329	72	0,06036
33	0,00222	53	0,01434	73	0,06504
34	0,00242	54	0,01547	74	0,07021
35	0,00267	55	0,01665	75	0,07586
36	0,00295	56	0,01796	76	0,08188
37	0,00328	57	0,01940		

6. Opłata za ofertę inwestycyjną (w skali roku): **0,7%**
7. Opłata podstawowa

a) Stawki opłaty w zależności od Roku Polisy:

Stawka opłaty od 1 do 10 Roku Polisy (w skali roku)	Stawka opłaty od 11 Roku Polisy (w skali roku)
2,25%	2,25%, ale nie mniej niż minimalna wysokość opłaty

- b) **Minimalna wysokość opłaty za prowadzenie Umowy**, obowiązująca od 11 Roku Polisy w ramach Rachunku Jednostek Funduszy (miesięcznie): **15,30 PLN** (indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zgodnie z zasadami określonymi w § 25 OWU)
8. Procentowe wartości środków zgromadzonych w ramach Rachunku Jednostek Funduszy, które zostaną wypłacone w związku z całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu, w poszczególnych miesiącach obowiązywania Umowy:

Miesiąc*	% Wartości Części Bazowej Rachunku	% Wartości Części Wolnej Rachunku	Miesiąc*	% Wartości Części Bazowej Rachunku	% Wartości Części Wolnej Rachunku
1 - 24	75.0%	100.0%	61 - 66	92.5%	100.0%
25 - 30	77.5%	100.0%	67 - 72	95.0%	100.0%
31 - 36	80.0%	100.0%	73 - 84	96.0%	100.0%
37 - 42	82.5%	100.0%	85 - 96	97.0%	100.0%
43 - 48	85.0%	100.0%	97 - 108	98.0%	100.0%
49 - 54	87.5%	100.0%	109 - 120	99.0%	100.0%
55 - 60	90.0%	100.0%	Od 121	100.0%	100.0%

* Miesiąc Polisy, w którym dokonywana jest całkowita wypłata Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem przypadku, w którym Składki Regularne za Okres Bazowy nie zostały w pełni opłacone. W takiej sytuacji do ustalenia procentu Wartości Części Bazowej bierzemy pod uwagę liczbę Miesięcy Polisy, za które w pełni zostały zapłacone wszystkie Składki Regularne, powiększoną o 1, jednak nie wyższą niż Miesiąc Polisy, w którym dokonywana jest całkowita wypłata Świadczenia Wykupu.

9. Minimalna kwota Świadczenia z tytułu Dożycia uprawniająca do skorzystania z wypłaty tego świadczenia w formie renty – 15-krotność przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.

Niniejszy Załącznik został zatwierdzony Uchwałą Nr 118/2016 Zarządu Skandia Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. z dnia 28 kwietnia 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 29 kwietnia 2016.


Paweł Ziemba
Prezes Zarządu


Witold Czechowski
Członek Zarządu



Skandia Życie
Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
ul. Cybernetyki 7, 02-677 Warszawa

t: +48 22 460 22 22
t: 801 888 000
f: +48 22 332 17 55

skandiazycie@skandia.pl
www.skandia.pl

główny sponsor

