



**OGÓLNE WARUNKI TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI**
Aegon Invest One

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
Aegon Invest One

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH PORTFELOWYCH
Aegon Invest One

**OGÓLNE WARUNKI TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI
Aegon Invest One
o oznaczeniu LUX-OWU-0620**

Zachęcamy Cię do uważnej lektury Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Aegon Invest One o oznaczeniu LUX-OWU-0620. Dokument ten dalej nazywamy Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU).

OWU wraz z załącznikiem, regulaminami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulaminem UFK oraz Regulaminem UFK Portfelowych) oraz listą UFK są elementem Twojej umowy ubezpieczenia – kształtują jej treść.

W OWU znajdziesz szczegółowy opis Twoich i naszych praw oraz obowiązków związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia. Dla Twojej wygody OWU wzbogaciliśmy o przykłady obrazujące przebieg trudniejszych procesów i transakcji.

W załączniku znajdziesz między innymi wysokość opłat.

UMOWA	7
§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w OWU?	
§ 2. Jak wygląda proces zawierania Umowy?	
§ 3. Na jak długo Umowa jest zawierana?	
§ 4. Kto występuje w Umowie?	
§ 5. Jak wygląda Badanie Adekwatności Produktu?	
§ 6. Co stanowi przedmiot Umowy?	
§ 7. Czy można odstąpić od Umowy?	
NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ	12
§ 8. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy?	
§ 9. Jaki jest czas trwania ochrony ubezpieczeniowej?	
§ 10. Jaki jest zakres ochrony ubezpieczeniowej?	
§ 11. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?	
ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE	13
§ 12. Jakie są rodzaje Świadczeń Ubezpieczeniowych?	
§ 13. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego?	
§ 14. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?	
SKŁADKA JEDNORAZOWA	15
§ 15. Jak zapłacić Składkę Jednorazową?	
SKŁADKA DODATKOWA	15
§ 16. Jak zapłacić Składkę Dodatkową?	
INWESTOWANIE	16
§ 17. Czym są UFK i UFK Portfelowe?	
§ 18. Czym są Jednostki Uczestnictwa?	
§ 19. Jak ustalamy Wartości Jednostki Uczestnictwa?	
§ 20. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?	
§ 21. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku?	
§ 22. Alokacja Składki – jak podzielić Składkę na wybrane UFK i UFK Portfelowe?	
§ 23. Transfer – jak przenosić środki pomiędzy UFK i UFK Portfelowymi?	
§ 24. Co się dzieje w przypadku wycofania UFK lub zmiany nazwy UFK?	
§ 25. Jak wyglądają kwestie podatkowe?	
OPŁATY	20
§ 26. Jakie są opłaty i kiedy je pobieramy?	
§ 27. Opłata wstępna	
§ 28. Opłata obsługowa	
§ 29. Opłata ubezpieczeniowa	
§ 30. Opłata za przewalutowanie	
WYPŁATA ŚRODKÓW	24
§ 31. Jak dokonać Wypłaty Częściowej?	
§ 32. Jak dokonać Wypłaty Całkowitej?	
§ 33. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wypłaty?	
WYGAŚNIĘCIE UMOWY	25
§ 34. Kiedy Umowa wygaśnie?	
§ 35. Jak wypowiedzieć Umowę?	
PROCEDURA WYPŁAT	25
§ 36. W jakich terminach dokonamy wypłaty?	
INNE	26
§ 37. Jak dokonać cesji Umowy?	
§ 38. Jak składać oświadczenia, wnioski i zlecenia w ramach Umowy?	
§ 39. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?	
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	28

Poniżej zamieściliśmy tabelę informującą, które postanowienia OWU określają najważniejsze dla Ciebie zagadnienia z punktu widzenia praw i obowiązków związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy terminowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi.

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 7 ust. 3 i ust. 5, § 12 ust. 1-6, § 13, § 14 ust. 1-3
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 11
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 26–30, § 31 ust. 2, § 32 ust. 5, § 35 ust. 4
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Wartość wykupu w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w załączniku do OWU

UMOWA

Jeżeli w OWU posługujemy się pojęciami pisanymi wielką literą, oznacza to, że te pojęcia zostały zdefiniowane.

§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w OWU?

- 1) **Akt Przemocy** – działanie Ubezpieczonego polegające na bezprawnym skierowaniu czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko innej osobie, powodujące ograniczenie bądź wyłączenie swobody woli tej osoby.
- 2) **Alokacja Składki** – procentowy podział Składki między oferowane przez nas UFK i UFK Portfelowe.
- 3) **Badanie Adekwatności Produktu** – działania podejmowane przez nas na etapie poprzedzającym oferowanie produktu, obejmujące badanie Twoich potrzeb, wiedzy, doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie i sytuacji finansowej, w celu określenia Twojego Profilu Ryzyka oraz dopasowania umowy ubezpieczenia adekwatnej dla Twoich potrzeb.
- 4) **Data Miesięcznicy** – powtarzający się co miesiąc dzień, którego numer porządkowy w miesiącu odpowiada dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma lub dzień taki nie przypada na Dzień Wyceny, za Datę Miesięcznicy przyjmujemy odpowiednio ostatni dzień miesiąca albo najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu, który datą odpowiada dacie rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. W sytuacji, gdy Data Miesięcznicy przypada na ostatni dzień miesiąca, który nie jest Dniem Wyceny, za Datę Miesięcznicy przyjmujemy pierwszy Dzień Wyceny następnego miesiąca.
- 5) **Data Nabycia** – data, w której zamieniamy środki pieniężne na Jednostki Uczestnictwa. Ilekroć w OWU mówimy o nabywaniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa.
- 6) **Data Umorzenia** – data, w której zamieniamy Jednostki Uczestnictwa na środki pieniężne. Ilekroć w OWU mówimy o umarzaniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to ich zamianę na środki pieniężne.
- 7) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK i Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego; Dniem Wyceny jest każdy dzień roboczy, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.
- 8) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych lub fundusz zbiorowego inwestowania mający siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, posiadający Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa, których wartość jest wyrażona w złotych, funtach szterlingach, dolarach amerykańskich albo euro.
- 9) **Jednostki Uczestnictwa** – zarówno Jednostki Uczestnictwa UFK, jak i Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowych.
- 10) **Jednostki Uczestnictwa UFK** – części aktywów UFK o jednakowej wartości, stanowiące proporcjonalny udział w aktywach UFK, reprezentujące Twoje prawo do udziału w UFK jako masie majątkowej.
- 11) **Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego** – części aktywów UFK Portfelowych o jednakowej wartości, stanowiące proporcjonalny udział w aktywach UFK Portfelowych, reprezentujące Twoje prawo do udziału w UFK Portfelowych jako masie majątkowej.
- 12) **Klasa Ryzyka UFK** – określony przez nas ogólny wskaźnik ryzyka, stanowiący wskazówkę co do poziomu ryzyka danego UFK lub UFK Portfelowego w porównaniu z innymi UFK lub UFK Portfelowymi, gdzie 1 oznacza najniższe a 7 najwyższe ryzyko.
- 13) **Kurs Waluty** – ustalony przez Narodowy Bank Polski średni kurs waluty obcej w złotych, w której jest nominowany UFK.
- 14) **Kwota Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej** – różnica pomiędzy Sumą Ubezpieczenia a Wartością Rachunku; jeżeli Suma Ubezpieczenia jest równa Wartości Rachunku lub niższa, to Kwota Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej wynosi 0 zł.
- 15) **Minimalna Składka Dodatkowa** – ustalana przez nas minimalna kwota Składki Dodatkowej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 16) **Minimalna Składka Jednorazowa** – ustalana przez nas minimalna kwota Składki Jednorazowej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 17) **Okres Ubezpieczenia** – czas trwania Umowy, będący okresem udzielania ochrony ubezpieczeniowej, potwierdzony w Twoim załączniku do OWU.
- 18) **Otwarta Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek. W ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci UFK.
- 19) **OWU** – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia.
- 20) **Pakiet** – wariant Umowy, określający UFK i UFK Portfelowe, w które możesz inwestować. Wyróżniamy następujące Pakiety:
 - a) Pakiet o niskim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK i UFK Portfelowe z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–3,
 - b) Pakiet o średnim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK i UFK Portfelowe z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–4,
 - c) Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK i UFK Portfelowe z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–7.

- 21) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy.
- 22) **Profil Ryzyka** – określony w trakcie Badania Adekwatności Produktu przed zawarciem Umowy albo wynikający z Twojego pisemnego żądania poziom Twojej akceptacji ryzyka inwestycyjnego. Wyróżniamy trzy Profile Ryzyka: Niski, Średni, Wysoki. Twój Profil Ryzyka może ulec zmianie w trakcie trwania Umowy.
- 23) **Rachunek** – wyodrębniony dla Twojej Umowy rachunek, na którym zapisujemy Składkę Jednorazową oraz Składki Dodatkowe w postaci Jednostek Uczestnictwa oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 24) **Regulamin online** – regulamin świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego drogą elektroniczną, który udostępniemy Ci przed zawarciem Umowy, jeśli składasz do nas Wniosek drogą elektroniczną.
- 25) **Rocznica Polisy** – wskazany w Polisie dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym dniowi rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego, jeżeli dnia tego nie ma w danym roku, przyjmujemy dzień 28 lutego.
- 26) **Rok Polisowy** – okres roczny rozpoczynający się od daty każdej Rocznic Polisy i kończący się w dniu poprzedzającym kolejną Rocznicę Polisy; pierwszy Rok Polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy.
- 27) **Składka** – Składka Jednorazowa lub Składka Dodatkowa.
- 28) **Składka Dodatkowa** – kwota w złotych zapłacona dodatkowo i dobrowolnie, niezależnie od Składki Jednorazowej.
- 29) **Składka Jednorazowa** – kwota w złotych zapłacona w wykonaniu Umowy w wysokości wskazanej we Wniosku.
- 30) **Suma Ubezpieczenia** – kwota w złotych stanowiąca równowartość wpłaconych przez Ciebie Składki Jednorazowej i Składek Dodatkowych, pomniejszona o Wypłaty Częściowe (jeśli miały miejsce); nieuwzględniająca składek zapłaconych w wykonaniu umów ubezpieczenia dodatkowego.
- 31) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – kwota w złotych wypłacana przez nas osobom uprawnionym w razie uznania roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWU.
- 32) **Transakcja** – zlecona przez Ciebie za pomocą udostępnionej przez nas aplikacji internetowej albo pisemnie, na przygotowanym przez nas formularzu, czynność polegająca na dokonaniu Transferu, zmiany Aloкации Składki, Wypłaty Częściowej albo Wypłaty Całkowitej.
- 33) **Transfer** – przeniesienie między UFK lub UFK Portfelowym części albo całości środków zgromadzonych na Twoim Rachunku, odbywające się w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa co najmniej jednego UFK albo UFK Portfelowego i nabycia Jednostek Uczestnictwa innego, co najmniej jednego UFK lub UFK Portfelowego.
- 34) **Ubezpieczający, Ty** – pełnoletnia osoba fizyczna, która nie ukończyła 70. roku życia, osoba prawna albo inna jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, a zawarła z nami Umowę na podstawie OWU.
- 35) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ochrony w ramach Umowy.
- 36) **Ubezpieczyciel, my** – Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (02-675) przy ulicy Wołoskiej 5, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000012318; NIP 5272279881, kapitał zakładowy: 347 467 550 zł – całkowicie opłacony.
- 37) **UFK** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy obejmujący wydzieloną część naszych aktywów, inwestowanych zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek.
- 38) **UFK Portfelowy** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy nominowany w złotych, którego aktywa są inwestowane w Fundusze Inwestycyjne wybrane przez Zarządzającego.
- 39) **UFK Zastępczy** – UFK, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów wycofywanego UFK lub UFK Portfelowego, którego dotyczy ograniczenie przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych.
- 40) **Umowa** – umowa ubezpieczenia zawierana między Tobą a nami na podstawie OWU oraz Wniosku. Umowa może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od OWU.
- 41) **Uposażony** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego.
- 42) **Uposażony Zastępczy** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego, gdy brak jest wskazanych Uposażonych albo gdy wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne, albo gdy żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego.
- 43) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK** – Wartość UFK podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 44) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego** – Wartość UFK Portfelowego podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 45) **Wartość Rachunku** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku. Przy ustalaniu Wartości Rachunku uwzględniamy również środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 46) **Wartość UFK** – wartość aktywów danego UFK, na którą składa się wartość zgromadzonych w nim Jednostek Uczestnictwa UFK.

- 47) **Wartość UFK Portfelowego** – wartość aktywów danego UFK Portfelowego, na którą składa się wartość zgromadzonych w tym UFK Portfelowym Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych.
- 48) **Wartość Wykupu** – kwota w złotych wypłacana w razie ustalenia, że ponosimy ograniczoną odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wypowiedzenia Umowy albo złożenia zlecenia Wypłaty Całkowitej. Wartość Wykupu jest ustalana jako procent Wartości Rachunku odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU. Wartość Rachunku ustalamy po pobraniu opłat w należnej wysokości: opłaty wstępnej, opłaty obsługowej, opłaty ubezpieczeniowej oraz opłaty za przewalutowanie (jeśli miały miejsce).
- 49) **Wniosek** – składana nam przez Ciebie oferta zawarcia Umowy.
- 50) **Wypłata Całkowita** – dokonywana przez nas na podstawie Twojego zlecenia wypłata w złotych Wartości Wykupu, pomniejszonej o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
- 51) **Wypłata Częściowa** – dokonywana przez nas na podstawie Twojego zlecenia wypłata w złotych części środków zgromadzonych przez Ciebie na Rachunku, pomniejszona o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
- 52) **Zarządzający** – podmiot zarządzający, w rozumieniu art. 276 ust. 9 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, UFK Portfelowymi na nasze zlecenie.
- 53) **Zarządzana Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek. W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci UFK Portfelowe.

§ 2. Jak wygląda proces zawierania Umowy?

1. Jeśli chcesz zawrzeć z nami Umowę, złóż Wniosek na przygotowanym przez nas formularzu. Warunkiem zawarcia Umowy jest zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku oraz wpłacenie Składki Jednorazowej. Wniosek o zawarcie Umowy może być złożony w formie pisemnej albo elektronicznej.
2. Jeżeli Umowa została zawarta przez Ciebie na rzecz osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), Wniosek wypełnia i podpisuje również Ubezpieczony w zakresie w nim wskazanym.
3. Przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas tekst OWU, Regulaminu UFK, Regulaminu UFK Portfelowych, załącznik oraz listę UFK. Jeżeli Umowa została zawarta przez Ciebie na rzecz osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), powyższe dokumenty otrzymuje również Ubezpieczony. Prosimy o zapoznanie się z tymi dokumentami, ponieważ regulują zasady wykonywania Umowy.
4. Jeżeli Wniosek składasz drogą elektroniczną, przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas również Regulamin online.
5. Dniem zawarcia Umowy jest dzień zapisania na Rachunku zapłaconej przez Ciebie Składki Jednorazowej w postaci Jednostek Uczestnictwa.
6. Zawarcie Umowy potwierdzimy Polisą.
7. Jeżeli składasz Wniosek drogą elektroniczną, to wraz z Polisą prześlemy Ci:
 - 1) formularz ustanowienia podpisu wzorcowego;
 - 2) oświadczenie składane na potrzeby ustalania prawa do Świadczenia Ubezpieczeniowego.Uzupełniony formularz oraz oświadczenie odeślij nam wraz z kopią Twojego dokumentu tożsamości (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców).

Dowiedz się więcej

- A) Zwróć uwagę, że zarówno Ty jako Ubezpieczający, jak i Ubezpieczony jesteście zobowiązani podać do naszej wiadomości wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem Umowy w formularzach albo innych pismach. Jeżeli zawierasz Umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
 - B) Jeśli Twoje dane ulegną zmianie, zawiadom nas o tym niezwłocznie.
 - C) Jeżeli nie przedstawiś nam wszystkich informacji niezbędnych do zawarcia Umowy, wówczas wyślemy do Ciebie pismo z wezwaniem do przedstawienia nam tych informacji. Jeżeli w terminie 30 dni rozpoczynającym się od dnia wysłania wezwania nie otrzymamy wymaganych informacji, wówczas mamy prawo odmówić zawarcia Umowy. W takim przypadku każdą kwotę zapłaconą na poczet Składki zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od upływu terminu na przedstawienie nam żądanych informacji.
8. Jeżeli treść Polisy odbiega – na Twoją niekorzyść – od treści złożonego Wniosku, wraz z Polisą doręczymy Ci list, w którym wskażemy te zmiany. Od dnia otrzymania tego listu masz 7 dni na zgłoszenie nam sprzeciwu wobec treści Polisy.

Dowiedz się więcej

- A) Jeżeli nie wypełnimy obowiązku przedstawienia na piśmie niekorzystnych zmian, wówczas zmiany te nie są skuteczne, a Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią złożonego Wniosku.
- B) Jeżeli nie zgłosisz sprzeciwu wobec treści wystawionej przez nas Polisy, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
- C) Jeżeli zgłosisz sprzeciw, Umowę uznajemy za niezawartą. W takim wypadku zwracamy Ci Wartość Rachunku powiększoną o pobrane opłaty:
 - 1) opłatę wstępną;
 - 2) opłatę obsługową (jeśli została pobrana)i zmniejszoną o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
- D) W celu zwrócenia powyższej kwoty dokonujemy umorzenia Jednostek Uczestnictwa na Rachunku według Wartości Jednostki Uczestnictwa najpóźniej na 14. Dzień Wyceny po dniu złożenia nam sprzeciwu.
- E) Zwrotu powyższej kwoty dokonujemy nie później niż 21. Dnia Wyceny po dniu złożenia nam sprzeciwu.
- F) Jeżeli na Rachunku są zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa UFK lub Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, których aktywa są lokowane w Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, wobec których wprowadzono czasowe zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, wówczas ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku w części, w jakiej obejmuje powyższe UFK lub UFK Portfelowe, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych zawiesznień. W pozostałym zakresie ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku dokonujemy w terminach wskazanych w OWU. O wprowadzeniu zawiesznień niezwłocznie poinformujemy poprzez:
 - 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej;
 - 2) udostępnioną przez nas aplikację internetową.

9. Jeżeli treść Umowy zawiera postanowienia, które odbiegają od treści Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, wówczas przed zawarciem Umowy pisemnie przedstawimy Ci te różnice.

Dowiedz się więcej

- A) Jeżeli nie wypełnimy obowiązku przedstawienia Ci na piśmie różnic pomiędzy treścią Umowy a treścią OWU, wówczas nie możemy powoływać się na niekorzystne dla Ciebie różnice.
- B) Nie mamy obowiązku przedstawienia Ci na piśmie różnic pomiędzy treścią Umowy a treścią OWU, jeżeli Umowa jest zawierana w drodze negocjacji.

10. Jeżeli Umowa została zawarta przez Ciebie na rzecz osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), wówczas:
- 1) masz obowiązek poinformować Ubezpieczonego na piśmie o:
 - a) zmianie warunków Umowy lub prawa, które ma do niej zastosowanie – przed wyrażeniem przez Ciebie zgody na tę zmianę;
 - b) wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy – niezwłocznie po przekazaniu Ci tej informacji przez nas;
 - 2) informacje, o których mowa powyżej, udostępniemy Ubezpieczonemu na jego żądanie.

§ 3. Na jak długo Umowa jest zawierana?

1. Umowę zawierasz na czas określony, zwany Okresem Ubezpieczenia. Okres Ubezpieczenia jest liczony w Latach Polisowych.
2. Długość Okresu Ubezpieczenia potwierdzamy w załączniku do OWU.

§ 4. Kto występuje w Umowie?

1. Stroną Umowy jesteś Ty – jako Ubezpieczający oraz my – jako Ubezpieczyciel.
2. W Umowie możesz ubezpieczyć siebie i wtedy jesteś jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym albo możesz ubezpieczyć inną osobę – wtedy to ta osoba będzie Ubezpieczonym, a Ty będziesz Ubezpieczającym.
3. Zwróć uwagę, że składając do nas Wniosek drogą elektroniczną, możesz ubezpieczyć tylko Twoje życie, czyli w Umowie będziesz jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym.
4. Za każdym razem, gdy w Umowie piszemy „Ty”, mamy na myśli Ciebie jako Ubezpieczającego. Jeżeli jesteś równocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, to gdy piszemy o Ubezpieczonym, także mamy na myśli Ciebie.
5. Ubezpieczonym może być osoba, która w dniu podpisania Wniosku ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 70. roku życia.
6. W Umowie występuje ponadto Uposażony, czyli osoba wskazana przez Ciebie jako uprawniona do otrzymania od nas Świadczenia Ubezpieczeniowego, gdyby doszło do Twojej śmierci. Jeżeli Umowa została przez Ciebie zawarta na rzecz osoby trzeciej (czyli Ubezpieczonym nie jesteś Ty, lecz inna osoba), wówczas wskazania Uposażonego możesz dokonać Ty, ale za wcześniejszą zgodą Ubezpieczonego, albo Ubezpieczony samodzielnie.

Dowiedz się więcej o zasadach ustanawiania Uposażonego

- A) Ubezpieczony w trakcie trwania Umowy może również wskazać, zmienić albo odwołać wskazanie Uposażonego. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu wskazania Uposażonego, zawierające dane niezbędne do jego identyfikacji, jest skuteczne od dnia otrzymania przez nas tego oświadczenia. Ustanowienie Uposażonego jest skuteczne od dnia złożenia nam oświadczenia o wskazaniu Uposażonego.
- B) Wskazując Uposażonych, należy określić procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Sumy Ubezpieczenia, z dokładnością do 1%.
- C) Jeżeli wskazano kilku Uposażonych i nie została określona wysokość przypadających im udziałów w kwocie Sumy Ubezpieczenia lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100%, uznaje się, że wszystkie udziały są równe.
- D) Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł bądź – jeśli nie był osobą fizyczną – przestał istnieć przed śmiercią Ubezpieczonego albo równocześnie z nim, bądź umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego. W takiej sytuacji jego udział zwiększa udziały pozostałych Uposażonych proporcjonalnie do ich dotychczasowych udziałów w Sumie Ubezpieczenia.
- E) Ubezpieczony może również wskazać Uposażonego Zastępczego. Otrzyma on Sumę Ubezpieczenia wtedy, gdy wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne.
- F) Zasady wskazywania Uposażonych mają zastosowanie do wskazywania Uposażonych Zastępczych.
- G) W razie śmierci Ubezpieczonego, jeżeli Uposażony i Uposażony Zastępczy nie zostali wskazani albo gdy ich wskazanie jest bezskuteczne, Suma Ubezpieczenia jest wypłacana w następującej kolejności:
 - 1) małżonek;
 - 2) dzieci – w częściach równych;
 - 3) rodzice – w częściach równych;
 - 4) rodzeństwo – w częściach równych;
 - 5) pozostałe osoby będące spadkobiercami Ubezpieczonego – w częściach równych.
- H) Świadczenie Ubezpieczeniowe może zostać wypłacone członkowi rodziny wymienionemu w dalszej kolejności wyłącznie wtedy, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego albo nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z uwagi na to, że umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. Uważa się, że osoba nie dożyła śmierci Ubezpieczonego także wtedy, gdy zmarła jednocześnie z nim.

§ 5. Jak wygląda Badanie Adekwatności Produktu?

1. Przed zawarciem Umowy poprosimy Cię o poddanie się Badaniu Adekwatności Produktu.
2. Badanie Adekwatności Produktu jest dobrowolne. Pamiętaj jednak, że odmowa jego wypełnienia uniemożliwia nam ustalenie, jaki oferowany przez nas produkt spełni Twoje potrzeby i będzie odpowiedni do Twoich możliwości finansowych.
3. Zwróć uwagę, że określony przez nas podczas Badania Adekwatności Produktu Twój Profil Ryzyka pozwoli nam zaoferować Tobie Pakiet odpowiedni do Twojego poziomu akceptacji ryzyka inwestycyjnego. W przypadku, gdy Twój Profil Ryzyka zostanie określony jako:
 - a) Niski – zaoferujemy Ci Pakiet o niskim ryzyku inwestycyjnym;
 - b) Średni – zaoferujemy Ci Pakiet o średnim ryzyku inwestycyjnym;
 - c) Wysoki – zaoferujemy Ci Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym.
4. Jeżeli odmówisz poddania się Badaniu Adekwatności Produktu albo z Badania Adekwatności Produktu wynika, że Twoje potrzeby są nieadekwatne do Twojego doświadczenia, wiedzy w dziedzinie ubezpieczeń na życie lub sytuacji finansowej lub brak jest ubezpieczenia odpowiedniego do Twoich potrzeb, prześlemy Ci tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że brak przeprowadzenia Badania Adekwatności Produktu albo wynik analizy lub nasza oferta produktowa uniemożliwia zaoferowanie odpowiedniego ubezpieczenia. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta tylko na podstawie Twojego pisemnego żądania.
5. Jeżeli z Badania Adekwatności Produktu wynika, że Terminowe ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Aegon Invest One nie jest adekwatne do Twoich potrzeb albo wskażesz we Wniosku UFK lub UFK Portfelowe znajdujące się w Pakiecie wyższym, niż zaoferowany przez nas, w oparciu o ustalony podczas Badania Adekwatności Produktu Twój Profil Ryzyka prześlemy Ci tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że produkt ten nie jest dla Ciebie odpowiedni. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta tylko na podstawie Twojego pisemnego żądania.

§ 6. Co stanowi przedmiot Umowy?

Przedmiotem Umowy jest ubezpieczenie życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie przez Ciebie pieniądze.

§ 7. Czy można odstąpić od Umowy?

1. Możesz odstąpić od Umowy. Umowa będzie wtedy uważana za niezawartą.
2. Zwróć uwagę, że aby Twoje oświadczenie o odstąpieniu było skuteczne:
 - 1) dla Umowy zawartej na podstawie Wniosku złożonego pisemnie – musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia Umowy, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej do 14. dnia od zawarcia Umowy;
 - 2) dla Umowy zawartej na podstawie Wniosku złożonego drogą elektroniczną – musi być do nas wysłane lub złożone osobiście najpóźniej 30. dnia od dnia poinformowania Cię przez nas o zawarciem Umowy.

3. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia od Umowy, termin na złożenie oświadczenia o odstąpieniu biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. Nie dotyczy to przypadku, gdy zawierasz Umowę jako przedsiębiorca.

[Dowiedz się więcej o kwocie wypłacanej na skutek odstąpienia od Umowy w powyższym terminie](#)

Jeżeli odstąpisz od Umowy, zwrócimy Ci Wartość Rachunku, zwiększoną o pobrane opłaty:

- 1) opłatę wstępną;
 - 2) opłatę obsługową (jeśli została pobrana)
- i zmniejszoną o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

4. Od Umowy możesz odstąpić również w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, a także o Wartości Wykupu.
5. Jeżeli Umowa została przez Ciebie zawarta na rzecz osoby trzeciej (czyli Ubezpieczonym nie jesteś Ty, lecz inna osoba), wówczas Ubezpieczony może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, w szczególności o liczbie i Wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku, Wartości Wykupu oraz obowiązujących opłatach mających wpływ na wysokość świadczeń z tytułu Umowy.

[Dowiedz się więcej o kwocie wypłacanej na skutek odstąpienia od Umowy w powyższym terminie](#)

Jeżeli odstąpisz od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości Świadczeń Ubezpieczeniowych oraz Wartości Wykupu, przysługujących z tytułu Umowy, zwrócimy Ci Wartość Rachunku pomniejszoną o 4% oraz podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

6. Aby odstąpić od Umowy albo wystąpić z Umowy, należy złożyć nam oświadczenie na piśmie. Oświadczenie powinno zawierać dane niezbędne do identyfikacji osoby składającej oświadczenie oraz numer Polisy.

[Dowiedz się więcej o wypłacie dokonywanej na skutek odstąpienia od Umowy](#)

- A) Określoną według powyższych zasad kwotę, obliczoną według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy, zwrócimy Ci do 19 dni po dniu złożenia nam oświadczenia.
- B) Jeżeli na Rachunku są zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa UFK lub Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, których aktywa są lokowane w Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, wobec których wprowadzono czasowe zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, wówczas ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku w części, w jakiej obejmuje powyższe UFK lub UFK Portfelowe, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych zawieszeń. W pozostałym zakresie ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku dokonujemy w terminach wskazanych w OWU. O wprowadzeniu zawieszeń niezwłocznie informujemy.

NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

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

1. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczonemu.
2. Warunkiem rozpoczęcia udzielania przez nas ochrony ubezpieczeniowej jest zapłacenie przez Ciebie Składki Jednorazowej oraz wyrażenie zgody Ubezpieczonego na objęcie go ochroną ubezpieczeniową – jeżeli Umowa została zawarta przez Ciebie na rzecz osoby trzeciej.

[Dowiedz się więcej](#)

- A) Składkę Jednorazową wpłacasz na rachunek bankowy wskazany we Wniosku lub innym dokumencie doręczonym Ci przez nas.
- B) Jeżeli w terminie 30 dni rozpoczynającym się od dnia złożenia nam Wniosku nie zapłacisz Składki Jednorazowej, możemy odmówić zawarcia Umowy. W takim przypadku każdą kwotę zapłaconą na poczet Składki Jednorazowej zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od dnia dokonania wpłaty.

§ 9. Jaki jest czas trwania ochrony ubezpieczeniowej?

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się wraz z wygaśnięciem Umowy, nie później jednak niż z chwilą śmierci Ubezpieczonego.

§ 10. Jaki jest zakres ochrony ubezpieczeniowej?

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wystąpienie w życiu Ubezpieczonego następujących zdarzeń ubezpieczeniowych:

- 1) śmierci Ubezpieczonego;
- 2) dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia.

§ 11. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?

1. Nasza odpowiedzialność jest ograniczona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi:
 - 1) na skutek działań militarnych, w tym prowadzonych w ramach misji stabilizacyjnych lub pokojowych, stanu wojennego, czynnego i dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w Aktach Przemocy, terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach i rebeliach;
 - 2) na skutek popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy, niezależnie od stanu jego poczytalności;
 - 3) w związku z popełnieniem albo usiłowaniem popełnienia przez Ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.

ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

§ 12. Jakie są rodzaje Świadczeń Ubezpieczeniowych?

1. **W razie śmierci Ubezpieczonego przed ukończeniem przez niego 66. roku życia, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy**, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych, które jest równe:
 - 1) Sumie Ubezpieczenia albo
 - 2) Wartości Rachunku,w zależności od tego, która z tych kwot była wyższa na dzień śmierci Ubezpieczonego. Ostateczna wartość Świadczenia Ubezpieczeniowego – gdy Świadczenie Ubezpieczeniowe nie jest Sumą Ubezpieczenia – zostanie ustalona w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa.
2. **W razie śmierci Ubezpieczonego po ukończeniu przez niego 66. roku życia, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy**, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych, które jest równe 101% Wartości Rachunku.
3. **W razie śmierci Ubezpieczonego, niezależnie od jego wieku, gdy nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa z tytułu Umowy była ograniczona**, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych równe Wartości Wykupu, w wysokości odpowiedniej dla Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazanej w treści załącznika do OWU.
4. **W razie dożycia końca Okresu Ubezpieczenia** wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych, które jest równe Wartości Rachunku.
5. **W razie wygaśnięcia Umowy na skutek wypowiedzenia albo zlecenia Wypłaty Całkowitej** wypłacimy Ci Wartość Wykupu w wysokości odpowiedniej dla Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazanej w treści załącznika do OWU.
6. Jeżeli podstawą do kalkulacji Świadczenia Ubezpieczeniowego jest Wartość Rachunku, to:
 - 1) wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego ustalimy w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa;
 - 2) Świadczenie Ubezpieczeniowe pomniejszymy o stosowne opłaty należne:
 - a) w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia: do daty wygaśnięcia Umowy – dotyczy pobrania opłaty obsługowej, opłaty ubezpieczeniowej oraz opłaty za przewalutowanie (jeśli miało miejsce);
 - b) w razie śmierci Ubezpieczonego:
 - do daty jego śmierci – dotyczy opłaty ubezpieczeniowej;
 - do daty wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego – dotyczy opłaty obsługowej oraz opłaty za przewalutowanie (jeśli miały miejsce), oraz o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
7. Raz w roku informujemy Cię pisemnie o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, w szczególności o liczbie i Wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku, Wartości Wykupu oraz obowiązujących opłatach mających wpływ na wysokość świadczeń z tytułu Umowy.
8. Jeżeli Umowa została zawarta na rzecz osoby trzeciej (Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym), wówczas masz obowiązek pisemnie powiadomić Ubezpieczonego o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy niezwłocznie po otrzymaniu od nas tej informacji.
9. Informacji o Wartości Rachunku udzielimy również na Twoją prośbę albo na prośbę Ubezpieczonego.

Dowiedz się więcej

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

§ 13. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego?

1. Osoba uprawniona zgłaszająca roszczenie, chcąc otrzymać Świadczenie Ubezpieczeniowe, powinna dostarczyć nam następujące dokumenty:
 - 1) w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia:
 - a) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego;
 - b) kopię ważnego dokumentu tożsamości Ubezpieczonego i – jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopię dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - 2) w razie śmierci Ubezpieczonego:
 - a) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego;
 - b) kopię ważnego dokumentu tożsamości zgłaszającego roszczenie – jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopię dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - c) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopię poświadczoną notarialnie;
 - d) kopię karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu albo innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot;
 - e) inne (wskazane przez nas) dokumenty, o ile są niezbędne do ustalenia naszej odpowiedzialności, w szczególności pozyskane od publicznych oraz niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej lub związane z postępowaniem karnym prowadzonym w związku ze śmiercią Ubezpieczonego.
2. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego składa dokumenty dotyczące śmierci Ubezpieczonego wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, wraz z ich tłumaczeniem na język polski przez tłumacza przysięgłego.
3. Osoba występująca z roszczeniem i niebędąca Uposażonym ani Uposażonym Zastępczym powinna udokumentować, że ma prawo ubiegać się o otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego (odpowiedni dowód stanowią np. akt małżeństwa, akt urodzenia, postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, postanowienie sądu o dziale spadku oraz notarialny akt poświadczenia dziedziczenia).

§ 14. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?

1. Procedura rozpatrzenia roszczenia rozpoczyna się w dniu powzięcia przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. W ciągu 7 dni od powzięcia przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego informujemy o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie jest osobą występującą z zawiadomieniem, oraz jednocześnie przeprowadzamy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń oraz wysokości Sumy Ubezpieczenia, a także informujemy osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego (pod warunkiem że posiadamy dane kontaktowe tych osób).
3. Gdyby w terminie 30 dni od dnia powzięcia przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego nie było możliwe ustalenie zakresu naszej odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, zawiadamiamy pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia, w całości albo części. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
4. Jeżeli osoba występująca z roszczeniem nie przedstawi nam dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia zasadności roszczenia w terminie 2 miesięcy od daty otrzymania od nas informacji o wymaganych dokumentach, a uzyskanie tych dokumentów nie jest możliwe przez nas we własnym zakresie, odmawiamy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz informujemy osobę występującą z roszczeniem, że zostanie ono ponownie rozpatrzone, gdy otrzymamy wskazane dokumenty.
5. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje albo przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, informujemy o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą albo częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego, wraz z informacją o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
6. Na Twój wniosek, jak i na wniosek osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy, udostępnimy informacje

i dokumenty gromadzone w celu ustalenia naszej odpowiedzialności i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Zarówno Ty, jak i wskazane osoby możecie żądać pisemnego potwierdzenia udostępnionych informacji, a także macie prawo do sporządzenia na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów i potwierdzenia przez nas ich zgodności z oryginałem.

[Dowiedz się więcej o procedurze ustalenia wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego](#)

A) Ustalenie wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego

Ustalamy rodzaj oraz wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, w tym to, czy zachodzą okoliczności wpływające na ograniczenie naszej odpowiedzialności na podstawie warunków Twojej Umowy.

Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego

- 1) Po otrzymaniu informacji o śmierci Ubezpieczonego, nie wcześniej jednak niż po otrzymaniu skróconego odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopii poświadczonej notarialnie, dokonujemy umorzenia Jednostek Uczestnictwa.
- 2) Umorzenia dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa nie później niż z 14. Dnia Wyceny przypadającego po dniu otrzymania skróconego odpisu aktu Twojego zgonu albo jego kopii poświadczonej notarialnie.
- 3) Ustalone w powyższych terminach Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Wartości Rachunku lub Wartości Wykupu wypłacimy na rzecz osoby uprawnionej.

Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia

W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Wartości Rachunku ustalonej na podstawie Wartości Jednostki Uczestnictwa na dzień wygaśnięcia Umowy, z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień wygaśnięcia Umowy nie przypadnie na Dzień Wyceny, to Wartość Rachunku ustalimy na podstawie Wartości Jednostki Uczestnictwa z pierwszego Dnia Wyceny następującego po dniu wygaśnięcia Umowy.

B) Zasady ogólne

- 1) W każdym wypadku środki uzyskane z umorzenia do dnia wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego nie podlegają oprocentowaniu.
- 2) Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłacimy w złotych, dlatego wszystkie kwoty pochodzące z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nominowanych w walucie obcej przewalutowujemy na złote według Kursu Waluty z następnego dnia roboczego po Dacie Umorzenia.
- 3) Jeżeli wypłacane Świadczenie Ubezpieczeniowe przewyższa kwotę Składek wpłaconych w wykonaniu Umowy, pomniejszonych o Wypłaty Częściowe, pomniejszamy je o podatek dochodowy od osób fizycznych w należytnej wysokości.

SKŁADKA JEDNORAZOWA

§ 15. Jak zapłacić Składkę Jednorazową?

1. Jesteś zobowiązany do zapłaty Składki Jednorazowej z góry, w wysokości i na rachunek bankowy, które wskazaliśmy we Wniosku lub innym doręczonym Ci dokumencie.
2. Wysokość Składki Jednorazowej ustalasz samodzielnie, z zastrzeżeniem, że Składka Jednorazowa nie może być niższa od Minimalnej Składki Jednorazowej wskazanej w Twoim załączniku do OWU.
3. Jeżeli kwota wpłacona przez Ciebie tytułem Składki Jednorazowej jest wyższa od Składki Jednorazowej zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku, wówczas nadpłacona kwota jest traktowana jako Składka Dodatkowa, z pominięciem wymogu Minimalnej Składki Dodatkowej.
4. Za dzień zapłacenia Składki Jednorazowej uznajemy dzień jej wpłynięcia na nasz rachunek bankowy.
5. Po zapłaceniu Składki Jednorazowej każda kolejna wpłacona przez Ciebie Składka jest zapisywana jako Składka Dodatkowa, pod warunkiem że wpłacana przez Ciebie kwota nie jest niższa od kwoty Minimalnej Składki Dodatkowej.

SKŁADKA DODATKOWA

§ 16. Jak zapłacić Składkę Dodatkową?

1. Po zapłaceniu Składki Jednorazowej masz możliwość wpłacania Składek Dodatkowych.
2. Jeżeli nie oznaczysz rodzaju wpłaconej Składki, wówczas zapiszemy ją jako Składkę Dodatkową, jeśli Składka Jednorazowa została już przez Ciebie zapłacona, a wpłacona kwota jest równa co najmniej Minimalnej Składce Dodatkowej.
3. Zwróć uwagę, że za dzień zapłacenia Składki Dodatkowej uznajemy dzień jej wpłynięcia na nasz rachunek bankowy, który wskazaliśmy we Wniosku lub w innym doręczonym Ci dokumencie.

INWESTOWANIE

§ 17. Czym są UFK i UFK Portfelowe?

1. W ramach Umowy masz dostęp do dwóch platform inwestycyjnych, w ramach których inwestowane są środki pochodzące z Twoich Składek:
 - 1) Otwartej Platformy Inwestycyjnej – w ramach której dobierasz UFK;
 - 2) Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej – w ramach której wybierasz UFK Portfelowe.
2. Środki są zapisywane na Rachunku odpowiednio w postaci Jednostek Uczestnictwa UFK lub Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
3. Możesz inwestować swoje środki w całości w Otwartej Platformie Inwestycyjnej albo w całości w Zarządzanej Platformie Inwestycyjnej, albo inwestować jednocześnie w ramach obydwu platform.
4. W okresie obowiązywania Umowy możemy wprowadzać do niej nowe UFK i UFK Portfelowe oraz wycofywać istniejące UFK, na zasadach szczegółowo opisanych w dalszej części rozdziału „Inwestowanie”.

§ 18. Czym są Jednostki Uczestnictwa?

1. Jednostki Uczestnictwa mają wyłącznie charakter pojęciowy, służą ustaleniu wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, Wartości Rachunku, Wartości Wykupu, Wypłaty Częściowej i Wypłaty Całkowitej. Nie stanowią dla Ciebie tytułu własności w odniesieniu do naszych aktywów.
2. Zwróć uwagę, że w Umowie występują:
 - 1) Jednostki Uczestnictwa UFK – w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej;
 - 2) Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego – w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej.

§ 19. Jak ustalamy Wartości Jednostki Uczestnictwa?

1. Tworząc UFK lub UFK Portfelowe, ustalamy początkową Wartość Jednostki Uczestnictwa.
2. W trakcie Umowy ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa na każdy Dzień Wyceny.

Dowiedz się więcej

- A) Jednostki Uczestnictwa UFK mają wartość równą odpowiednio Wartości Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki UFK.
- B) Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego jest równa ilorazowi Wartości UFK Portfelowego i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- C) Wartość Jednostki Uczestnictwa ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów, UFK albo UFK Portfelowego przypadających na Jednostkę Uczestnictwa.

§ 20. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?

Liczbę Jednostek Uczestnictwa ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę przez bieżącą Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK albo Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.

Dowiedz się więcej

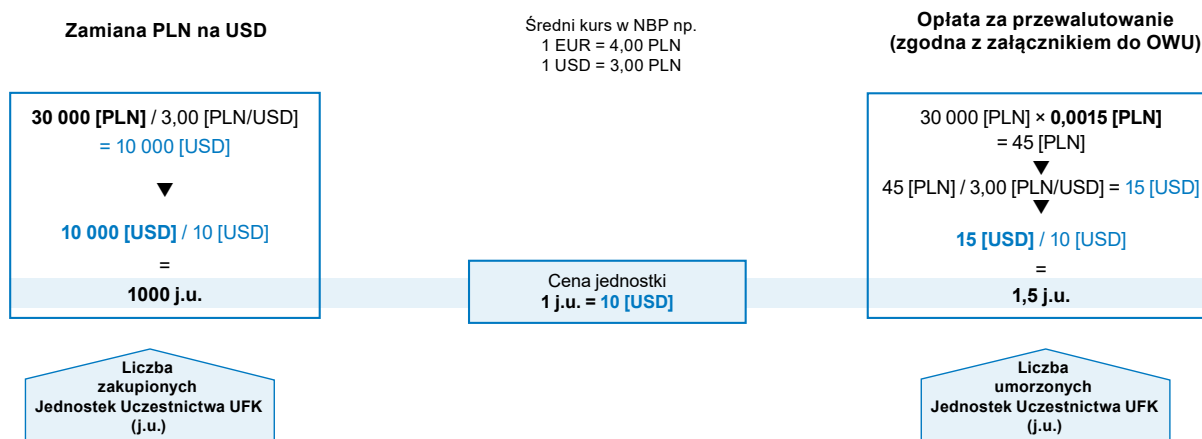
- A) Liczbę Jednostek Uczestnictwa zapisywanych na Rachunku ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, na nie później niż:
 - 1) 9. Dzień Wyceny po dniu zapłacenia Składki – jeżeli w Alokacji Składki zostały przez Ciebie wskazane tylko UFK nominowane w złotych lub UFK Portfelowe;
 - 2) 12. Dzień Wyceny po dniu zapłacenia Składki – jeżeli w Alokacji Składki zostały przez Ciebie wskazane UFK nominowane w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej.
- B) Ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa będzie możliwe, pod warunkiem że:
 - 1) dane dotyczące wpłaty Składki obejmują numer Wniosku lub Polisy oraz informację o rodzaju wpłaconej Składki (Składka Jednorazowa albo Składka Dodatkowa) oraz
 - 2) wpłacana przez Ciebie kwota Składki Jednorazowej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku, oraz nie jest niższa od Minimalnej Składki Jednorazowej wskazanej w Twoim załączniku do OWU lub w innym doręczonym przez nas dokumencie, a w odniesieniu do Składki Dodatkowej – wpłacona kwota nie jest niższa niż Minimalna Składka Dodatkowa wskazana w Twoim załączniku do OWU;
 - 3) zostały przez Ciebie złożone wszystkie wymagane dokumenty niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej – dotyczy zapłaty Składki Jednorazowej.
- C) Jeżeli nie zostały przez Ciebie spełnione wskazane powyżej warunki, przed zamianą Składki na Jednostki Uczestnictwa skontaktujemy się z Tobą, aby wyjaśnić szczegóły złożonego zlecenia. W takiej sytuacji Dni Wyceny, jakie mamy na zapisanie na Rachunku Twojej Składki w postaci Jednostek Uczestnictwa, liczymy od dnia, w którym uzyskaliśmy wszystkie informacje niezbędne do alokowania Twojej Składki do UFK lub do UFK Portfelowych.



- D) Jeżeli w zleceniu Alokacji Składki, oprócz UFK nominowanych w złotych i UFK Portfelowych, zostały przez Ciebie wskazane UFK nominowane w walucie obcej albo wyłącznie UFK nominowane w walucie obcej, to liczba Jednostek Uczestnictwa UFK zapisywanych na Rachunku jest ustalana po przewalutowaniu złotych na walutę obcą według Kursu Waluty z dnia roboczego poprzedzającego Datę Nabycia.
- E) Jeżeli wartość Składki alokowanej do UFK albo UFK Portfelowych nie jest równa krotności Wartości Jednostki Uczestnictwa odpowiednio UFK albo UFK Portfelowego, na Rachunku zapisuje się również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.
- F) Jeżeli na Rachunku znajduje się część Jednostki Uczestnictwa o wartości niższej niż setna część podstawowej jednostki monetarnej waluty (np. o wartości niższej niż setna część złotego), w której są nominowane Jednostki Uczestnictwa, zostanie ona umorzona i pobrana w całości w razie najbliższego pobrania opłaty obsługowej, opłaty ubezpieczeniowej, opłaty za przewalutowanie, opłaty transakcyjnej lub w razie Transferu dotyczącego tego UFK lub UFK Portfelowego.

PRZYKŁAD

Ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK dla Składki Jednorazowej wpłaconej w złotych z alokacją w UFK nominowany w USD



W wyniku umorzenia j.u. w związku z pobraniem opłaty za przewalutowanie na Rachunku zostanie zapisane 998,5 j.u. (czyli 1000 j.u. – 1,5 j.u.).

Zakup Jednostek Uczestnictwa (w odniesieniu do UFK nominowanych w walucie obcej) do 14. Dnia Wyceny po dniu zapłaty Składki.

§ 21. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku?

- Jednostki Uczestnictwa, na które zostają zamienione środki pochodzące ze Składki Jednorazowej i Składek Dodatkowych, są zapisywane na Rachunku.
- W celu umożliwienia nam poprawnego rozpoznania i zapisania na Rachunku wpłaconej przez Ciebie Składki w postaci Jednostek Uczestnictwa, pamiętaj, aby wpłacając Składkę:
 - wskazać w opisie przelewu numer Wniosku lub Polisy;
 - upewnić się, że wpłacana przez Ciebie kwota Składki Jednorazowej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku, a kwota Składki Dodatkowej nie jest niższa od Minimalnej Składki Dodatkowej;
 - w przypadku zapłaty Składki Jednorazowej – upewnić się, że zostały przez Ciebie złożone wszystkie wymagane dokumenty niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej.
- Jeżeli nie spełnisz wskazanych powyżej warunków, nie będziemy mogli zapisać wpłaconej Składki na Rachunku bez podjęcia dodatkowych czynności zmierzających do wyjaśnienia stwierdzonych nieprawidłowości.

§ 22. Alokacja Składki – jak podzielić Składkę na wybrane UFK i UFK Portfelowe?

- Każda nowo wpłacona Składka jest inwestowana zgodnie z ostatnio ustaloną przez Ciebie Alokacją Składki.
- Alokację Składki określasz samodzielnie. W ramach Alokacji Składki możesz wskazać zarówno UFK, jak i UFK Portfelowe.
- W każdym czasie możesz zmienić aktualną Alokację Składki.
- Zlecenie zmiany Alokacji Składki możesz złożyć elektronicznie, przez udostępnioną przez nas aplikację internetową albo pisemnie, na przygotowanym przez nas formularzu.

Dowiedz się więcej

- A) Warunki formalne poprawnego zlecenia Alokacji Składki i zmiany Alokacji Składki
Dyspozycja dotycząca Alokacji Składki powinna:
- 1) być określona procentowo, z dokładnością do 1% (nie wskazuj ułamkowych części procentu Składki);
 - 2) obejmować łącznie 100% alokowanej Składki (wskazaj Alokację Składki dla całej Składki);
 - 3) uwzględniać przeznaczenie co najmniej 10% Składki do każdego z wybranych UFK lub UFK Portfelowych.
- B) Skutki braku zlecenia albo złożenia błędnego zlecenia Alokacji Składki i zmiany Alokacji Składki
- 1) Jeżeli w ogóle nie złożysz pierwszego zlecenia Alokacji Składki albo złożysz błędne zlecenie Alokacji Składki lub zmiany Alokacji Składki dla kolejnych Składek, wówczas skontaktujemy się z Tobą w celu poinformowania Cię o odmowie realizacji zlecenia.
 - 2) W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia zmiany Alokacji Składki, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne.
- C) Termin realizacji zlecenia zmiany Alokacji Składki
- 1) Zlecenie zmiany Alokacji Składki jest realizowane na:
 - a) 9. Dzień Wyceny, jeśli zlecenie jest złożone elektronicznie, przez udostępnioną przez nas aplikację internetową;
 - b) 12. Dzień Wyceny, jeśli zlecenie zostanie złożone w formie pisemnej, po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane (jest poprawne).
 - 2) Zwróć uwagę, że maksymalny termin realizacji zlecenia złożonego w formie pisemnej jest dłuższy o 3 Dni Wyceny w porównaniu z terminem realizacji zlecenia złożonego przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.
- D) Kolejność realizacji zleceń
- 1) Zlecenie Alokacji Składki przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Alokacji Składki.
 - 2) Jeżeli przed zawarciem Umowy złożysz więcej niż jedno zlecenie Alokacji Składki, wówczas alokujemy Składkę zgodnie z pierwszym przyjętym do realizacji zleceniem Alokacji Składki, natomiast pozostałych zleceń nie realizujemy.
- E) Czasowe zawieszenie zbywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wpłat)
- 1) Jeżeli bieżąca Alokacja Składki w całości albo w części obejmuje UFK lub UFK Portfelowe, których dotyczą powyższe ograniczenia, wówczas alokujemy, odpowiednio, inwestowaną Składkę albo jej część do UFK Zastępczego, którego aktywa są nominowane w walucie UFK lub UFK Portfelowych, którego dotyczy powyższe ograniczenie, o czym informujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową.
 - 2) Jeżeli w Twoim zleceniu zmiany Alokacji Składki wskażesz UFK lub UFK Portfelowe, których dotyczą ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane środki UFK lub UFK Portfelowych, to zlecenie zmiany Alokacji Składki jest anulowane, a Składka jest alokowana zgodnie z obowiązującą Alokacją Składki, o czym informujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową.

5. Zlecenie zmiany Alokacji Składki Dodatkowej, polegające na wskazaniu UFK lub UFK Portfelowych o wyższej Klasie Ryzyka UFK, niż dostępne w ramach Twojego Pakietu o określonym ryzyku inwestycyjnym wymaga ponownego określenia Twojego Profilu Ryzyka.

Dowiedz się więcej

Jeśli chcesz zainwestować w UFK o Klasie Ryzyka UFK wyższej, niż dostępna w ramach Twojego Pakietu, konieczne jest podjęcie następujących kroków:

- 1) wybierz UFK, którym jesteś zainteresowany,
- 2) poinformujemy Cię, że wybrałeś UFK o wyższej Klasie Ryzyka UFK, niż dostępna w ramach Twojego Pakietu,
- 3) wypełnij ankietę, mającą na celu ponowne zbadanie Twojego poziomu akceptacji ryzyka inwestycyjnego,
- 4) po dokonaniu analizy wyników przeprowadzonej ankiety Twój Profil Ryzyka oraz oferowany przez nas Pakiet może:
 - a) zostać zmieniony albo
 - b) pozostać bez zmian,
- 5) W przypadku, gdy Twój Profil Ryzyka nie ulegnie zmianie, jak również w przypadku odmowy wypełnienia ankiety, masz możliwość złożenia żądania zlecenia zmiany Alokacji Składki Dodatkowej do UFK lub UFK Portfelowych o wyższej Klasie Ryzyka UFK, co skutkuje zmianą Pakietu na Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Pamiętaj jednak, że wybierasz produkt niezgodny z Twoim poziomem akceptacji ryzyka inwestycyjnego, a transakcja może nie zrealizować Twoich celów, włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału.
- 6) Zmianę Pakietu potwierdzimy aneksem do Polisy.

§ 23. Transfer – jak przenosić środki pomiędzy UFK i UFK Portfelowymi?

1. W okresie obowiązywania Umowy masz możliwość samodzielnego przenoszenia zgromadzonych środków pomiędzy różnymi UFK i UFK Portfelowymi za pomocą zlecenia Transferu.
2. Zlecenie Transferu możesz złożyć elektronicznie, przez udostępnioną przez nas aplikację internetową albo w formie pisemnej, na przygotowanym przez nas formularzu.
3. Transfer określasz samodzielnie, jednak Transfer nie może obejmować mniej niż 1% Wartości UFK albo Wartości UFK Portfelowego.
4. Zlecenie Transferu do UFK lub UFK Portfelowego o wyższej Klasie Ryzyka UFK, niż dostępna w ramach Twojego Pakietu, wymaga ponownego określenia Twojego Profilu Ryzyka.

Dowiedz się więcej

Jeśli chcesz zainwestować w UFK o Klasie Ryzyka UFK wyższej, niż dostępna w ramach Twojego Pakietu, konieczne jest podjęcie następujących kroków:

- 1) wybierz UFK, którym jesteś zainteresowany,
- 2) poinformujemy Cię, że wybrałeś UFK o wyższej Klasie Ryzyka UFK, niż dostępna w ramach Twojego Pakietu,
- 3) wypełnij ankietę, mającą na celu ponowne zbadanie Twojego poziomu akceptacji ryzyka inwestycyjnego,
- 4) po dokonaniu analizy wyników przeprowadzonej ankiety Twój Profil Ryzyka oraz oferowany przez nas Pakiet może:
 - a) zostać zmieniony albo
 - b) pozostać bez zmian,
- 5) W przypadku, gdy Twój Profil Ryzyka nie ulegnie zmianie, jak również w przypadku odmowy wypełnienia ankiety, masz możliwość złożenia żądania zlecenia Transferu do UFK lub UFK Portfelowych o wyższej Klasie Ryzyka UFK, co skutkuje zmianą Pakietu na Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Pamiętaj jednak, że wybierasz produkt niezgodny z Twoim poziomem akceptacji ryzyka inwestycyjnego, a transakcja może nie zrealizować Twoich celów, włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału.
- 6) Zmianę Pakietu potwierdzimy aneksem do Polisy.

5. Data Nabycia nie jest równa Dacie Umorzenia.

Dowiedz się więcej

- A) Termin realizacji zlecenia Transferu
 - 1) Zlecenie Transferu złożone przez udostępnioną przez nas aplikację internetową jest realizowane nie później niż 21. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem że zlecenie zostało zaakceptowane przez nas (jest poprawne).
 - 2) Zlecenie Transferu złożone na piśmie jest realizowane do 23. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane (jest poprawne).
- B) Warunki formalne poprawnego zlecenia Transferu
 - 1) Dyspozycja Transferu powinna być określona procentowo z dokładnością do 1%.
 - 2) Suma udziałów UFK Portfelowych i UFK, do których są przenoszone środki, musi stanowić 100%.
- C) Skutki złożenia błędnego zlecenia Transferu
 - 1) Jeżeli złożysz błędne zlecenie Transferu (np. wskażesz w zleceniu jako UFK, z których mamy wytransferować środki, UFK, w których w ogóle nie masz środków, albo podpis złożony na zleceniu nie będzie się zgadzał z podpisem wzorcowym), wówczas skontaktujemy się z Tobą w celu poinformowania Cię o odmowie realizacji zlecenia.
 - 2) W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia Transferu, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne.
- D) Kolejność realizacji zleceń
 - 1) Zlecenie Transferu przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Transferu lub Wypłaty Częściowej.
 - 2) Zlecenie Transferu złożone przed dniem zawarcia Umowy nie jest przez nas realizowane.
- E) Środki w drodze
Środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa podlegających Transferowi do Daty Nabycia Jednostek Uczestnictwa, do którego Transfer następuje, nie podlegają oprocentowaniu.
- F) Czasowe zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wypłat) oraz czasowe zawieszenie zbywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wpłat)
 - 1) Fundusz Inwestycyjny może wprowadzić czasowe ograniczenia w:
 - a) dokonywaniu wypłat;
 - b) przyjmowaniu wpłat.
 - 2) W razie wprowadzenia powyższych ograniczeń przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego Jednostki Uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa lokujemy środki UFK lub UFK Portfelowe, objęte zleceniem Transferu, zlecenie Transferu jest anulowane.
- G) W razie wystąpienia innych okoliczności niż wskazane w punkcie F), skutkujących niewykonaniem zleceń odkupienia lub zbycia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym, nastąpi anulowanie Twojego zlecenia Transferu, jeżeli obejmuje ono UFK lub UFK Portfelowe, których dotyczą powyższe okoliczności. W takiej sytuacji możesz złożyć nowe zlecenie Transferu, nieobejmujące UFK Portfelowych lub UFK, których dotyczą powyższe okoliczności.

§ 24. Co się dzieje w przypadku wycofania UFK lub zmiany nazwy UFK?

1. W okresie obowiązywania Umowy możemy wycofywać UFK, wprowadzać ograniczenia w dokonywaniu Transferów i zmiany Alokacji Składki do UFK lub zmieniać nazwę UFK.
2. Wycofanie UFK może być wynikiem naszej decyzji podejmowanej zgodnie z zasadami określonymi w naszej procedurze w sytuacji, gdy UFK otrzymał negatywną rekomendację po przeprowadzeniu okresowej oceny UFK przez Ubezpieczyciela.
3. Przyczyną wycofania UFK mogą być także przyczyny od nas niezależne:
 - a) likwidacja Funduszu Inwestycyjnego;
 - b) połączenie Funduszu Inwestycyjnego z innym Funduszem Inwestycyjnym;
 - c) istotna zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego;
 - d) zawieszenie przez Fundusz Inwestycyjny możliwości odkupywania lub nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
 - e) zmiana sytuacji prawnej Funduszu Inwestycyjnego, powodująca brak możliwości funkcjonowania funduszu;

- f) rozwiązanie z inicjatywy Funduszu Inwestycyjnego umowy zawartej z Aegon Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. regulującej warunki inwestowania środków pieniężnych w Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
 - g) okoliczności niezależne od Ubezpieczyciela powodujące brak możliwości funkcjonowania funduszu na warunkach wskazanych w umowie.
4. W przypadku zmiany nazwy UFK poinformujemy Cię o zaistnieniu takiej zmiany niezwłocznie poprzez media elektroniczne (strona internetowa, udostępniana przez nas aplikacja internetowa) oraz pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli wyraziłeś na to zgodę – w przypadku gdy wybrałeś UFK, którego dotyczą zmiany.
5. Ubezpieczający powinien poinformować Ubezpieczonego o zamiarze wycofania UFK przez Ubezpieczyciela lub zmianie nazwy danego UFK.

Dowiedz się więcej o procesie wycofania UFK

- A) Jeżeli wycofanie UFK nastąpi na skutek naszej decyzji, poinformujemy Cię o zamiarze wycofania na co najmniej 3 miesiące wcześniej poprzez:
- 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz
 - 2) za pomocą udostępnionej przez nas aplikacji internetowej albo
 - 3) pisemnie, jeżeli korzystanie z udostępnionej przez nas aplikacji internetowej nie zostało Ci zapewnione, albo
 - 4) pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.
- B) Jednocześnie wskażemy Ci:
- 1) termin, do którego należy złożyć dyspozycję Transferu środków lokowanych w wycofywanym UFK oraz odpowiednio zmienić dyspozycję Alokacji Składki,
 - 2) nazwę UFK Zastępczego, do którego przeniesiemy środki oraz alokujemy Składkę Dodatkową w przypadkach opisanych w punkcie C) poniżej.
- C) Jeżeli w dniu wskazanym przez nas w komunikacie o zamiarze wycofania UFK brak jest Twojej dyspozycji co do Transferu środków lokowanych w UFK oraz zmiany Alokacji Składki, niezwłocznie transferujemy środki oraz alokujemy, odpowiednio, Składkę bądź jej część do UFK Zastępczego, przy czym nasze działanie nie jest dokonaniem, odpowiednio, Transferu albo Alokacji Składki w rozumieniu OWU.
- D) Począwszy od daty ogłoszenia informacji o zamiarze wycofania UFK na naszej stronie internetowej, do wycofywanego UFK nie możesz dokonywać zleceń Transferu ani Alokacji Składki.
- E) Jeżeli, pomimo informacji o zamiarze wycofania UFK, złożysz zlecenia Alokacji Składki lub Transferu do wycofywanego UFK, powiadomimy Cię o wycofywaniu UFK niezwłocznie po złożeniu zlecenia. Powiadomienia dokonamy telefonicznie oraz za pomocą udostępnionej przez nas aplikacji internetowej lub pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.
- F) Jednocześnie w razie złożenia:
- 1) zlecenia Transferu do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie Transferu za błędne i nie realizujemy go;
 - 2) zlecenia zmiany Alokacji Składki w całości albo w części do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie za błędne, a Składka jest alokowana zgodnie z ostatnim zaakceptowanym zleceniem Alokacji Składki.
- G) Jeżeli UFK jest wycofywany z przyczyn nieleżących po naszej stronie, zawiadomimy Cię o wycofaniu niezwłocznie, jednak nie później niż w dniu wycofania UFK poprzez:
- 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz
 - 2) udostępnioną przez nas aplikację internetową albo
 - 3) pisemnie, jeżeli korzystanie z udostępnionej przez nas aplikacji internetowej nie zostało Ci zapewnione albo
 - 4) pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.
- H) Jeżeli w dniu wycofania UFK posiadasz środki w wycofywanym UFK, wówczas transferujemy środki oraz alokujemy, odpowiednio, Składkę Dodatkową bądź jej część do UFK Zastępczego.
- I) Dokonanie Wyплаты Całkowitej albo Wyплаты Częściowej z wycofywanego UFK nie zwalnia Cię z odpowiednich opłat od środków podlegających Wypłatce Całkowitej albo Wypłatce Częściowej.

§ 25. Jak wyglądają kwestie podatkowe?

1. Dochód powstały z inwestowania środków w UFK i UFK Portfelowe podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
2. Podatek ten obliczymy, pobierzemy i uiścimy w Twoim imieniu na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego w przypadku odstąpienia od Umowy, Wyплаты Częściowej albo wygaśnięcia Umowy.

OPLATY

§ 26. Jakie są opłaty i kiedy je pobieramy?

1. W ramach Umowy pobieramy następujące opłaty:
 - 1) opłatę wstępną;
 - 2) opłatę obsługową;
 - 3) opłatę ubezpieczeniową;
 - 4) opłatę za przewalutowanie w razie zajścia okoliczności opisanych w niniejszym rozdziale.
2. Wysokość wszystkich opłat jest wskazana w Twoim załączniku do OWU.

§ 27. Opłata wstępna

1. Opłata wstępna jest pobierana na pokrycie części ponoszonego przez nas kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na Umowę.
2. Opłata wstępna jest ustalana kwotowo w Twoim załączniku do OWU.
3. Pobranie z Rachunku opłaty wstępnej następuje najpóźniej do:
 - 1) 9. Dnia Wyceny – jeżeli Ubezpieczający wskazał w zleceniu Alokacji Składki tylko Fundusze nominowane w złotych, albo
 - 2) 12. Dnia Wyceny – jeżeli Ubezpieczający wskazał w zleceniu Alokacji Składki Fundusze nominowane w różnych walutach, albo w tej samej walucie obcej, po zapisaniu Jednostek Uczestnictwa na Rachunku.

§ 28. Opłata obsługowa

1. Opłata obsługowa stanowi nasze wynagrodzenie za obsługę Umowy i jest pobierana przez cały okres obowiązywania Umowy.
2. Opłata obsługowa jest naliczana dziennie jako iloczyn stawki wskazanej w Twoim załączniku do OWU podzielonej przez liczbę dni w roku kalendarzowym, w którym następuje pobranie opłaty i Wartości Rachunku.
3. Pobranie opłaty obsługowej następuje z dołu, w Dacie Miesięcznicy, z zastrzeżeniem, że w razie wygaśnięcia Umowy pobierzemy część opłaty obsługowej za okres od dnia, w którym ostatnio została pobrana opłata obsługowa, do dnia wygaśnięcia Umowy.
4. W sytuacji wskazanej powyżej pozostała część opłaty obsługowej, jeżeli jest należna, pobierana jest w najbliższej Dacie Miesięcznicy.
5. Opłatę pobieramy poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku. Jeżeli na dzień pobrania opłaty w danym UFK lub UFK Portfelowym brak jest wystarczających środków, opłata jest pobierana z innych UFK i UFK Portfelowych lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu.

PRZYKŁAD

OPLATA OBSLUGOWA

↓

naliczana dziennie i pobierana z dołu w Dacie Miesięcznicy, w kwocie zależnej od wartości środków zgromadzonych na Rachunku

dla UFK w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej
 $(9200 \text{ [zł]} \times 1,75\% / 365) \times 30 = 13,23 \text{ [zł]}$

+

dla UFK Portfelowych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej
 $(21\ 800 \text{ [zł]} \times 1,75\% / 365) \times 30 = 31,36 \text{ [zł]}$

=

44,59 [zł]

Założenia

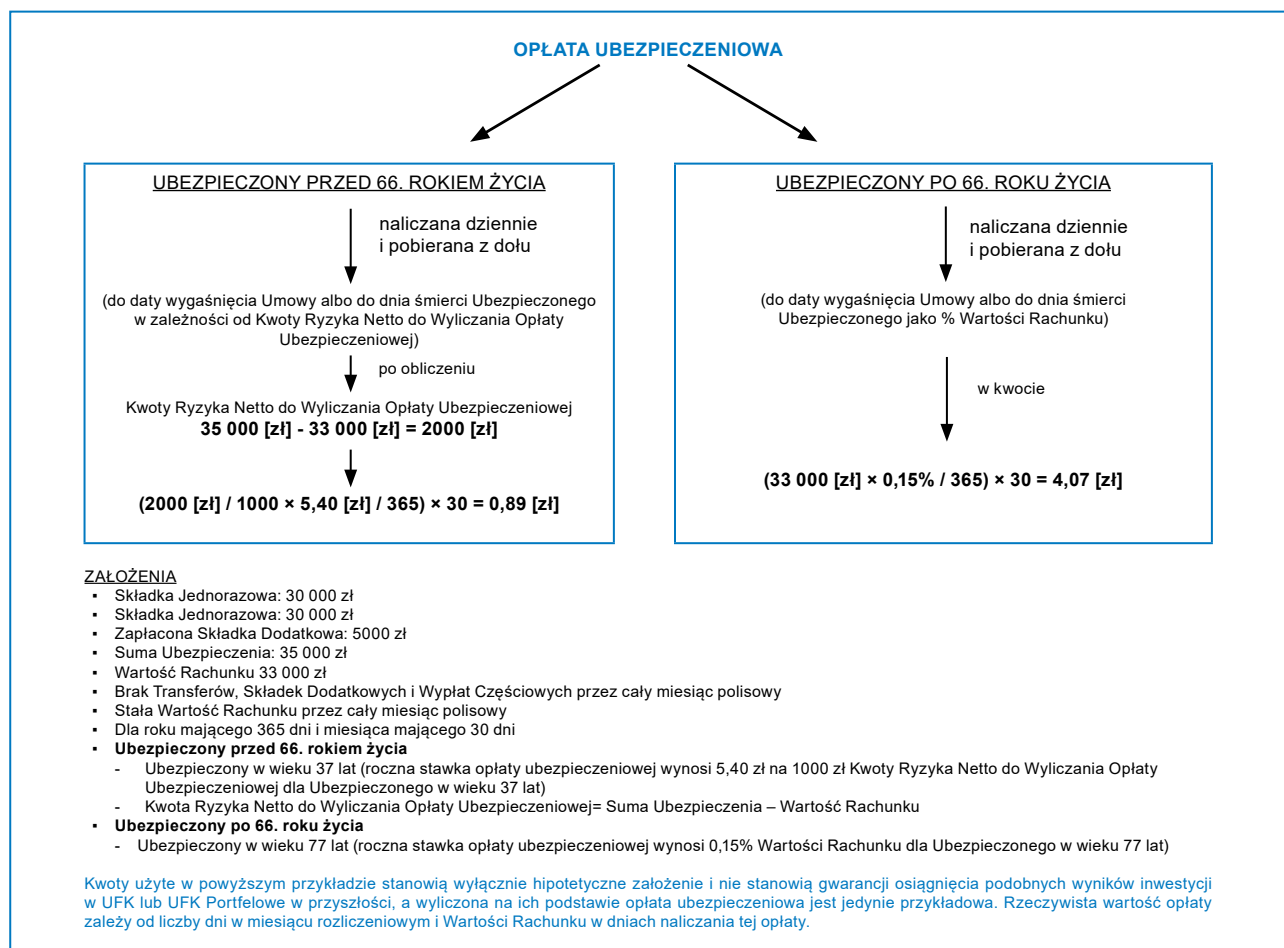
- Stawka opłaty obsługowej wynosi 1,75% rocznie zgodnie z wybraną na wniosku opcją nr 2 - LUX-ZAL-0620-2
- Wartość Rachunku 31 000 zł
- Stała Wartość Rachunku przez cały miesiąc polisowy.
- Brak Transferów, Składek Dodatkowych i Wypłat Częściowych przez cały miesiąc polisowy
- Dla roku mającego 365 dni i miesiąca mającego 30 dni
- Wartość środków zgromadzonych w UFK w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej: 9200 zł
- Wartość środków zgromadzonych w UFK Portfelowych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej 21 800 zł

Kwoty użyte w powyższym przykładzie stanowią wyłącznie hipotetyczne założenie i nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycji w UFK i UFK Portfelowe w przyszłości, a wyliczona na ich podstawie opłata obsługowa jest jedynie przykładowa. Rzeczywista wartość opłaty zależy od liczby dni w miesiącu rozliczeniowym i wartości środków zgromadzonych na Rachunku w ramach danej platformy inwestycyjnej.

§ 29. Opłata ubezpieczeniowa

1. Opłata ubezpieczeniowa stanowi nasze wynagrodzenie za ponoszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z udzielaniem Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka jego śmierci.
2. Opłata jest naliczana za każdy dzień jako iloczyn dziennej stawki za ryzyko, wynoszącej 1/365 rocznej stawki za ryzyko wskazanej w Twoim załączniku do OWU, i:
 - 1) Kwoty Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej, jeżeli Ubezpieczony nie ukończył jeszcze 66. roku życia, albo
 - 2) Wartości Rachunku, jeżeli Ubezpieczony ukończył 66. rok życia.
3. Na potrzeby obliczania opłaty ubezpieczeniowej wiek Ubezpieczonego ustalamy na dzień Rocznicy Polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień pobrania tej opłaty, z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień pobrania opłaty przypada w Rocznicę Polisy, to wiek Ubezpieczonego ustalamy na dzień tej Rocznicy Polisy.
4. Pobranie opłaty ubezpieczeniowej następuje z dołu, w Dacie Miesięcznicy, z zastrzeżeniem, że pobranie należnej części opłaty może nastąpić także z dołu, w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa, w razie wygaśnięcia Umowy oraz w razie śmierci Ubezpieczonego, za okres odpowiednio od dnia, w którym ostatnio została pobrana opłata ubezpieczeniowa albo do dnia śmierci Ubezpieczonego.
5. Pobranie opłaty ubezpieczeniowej następuje poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku.

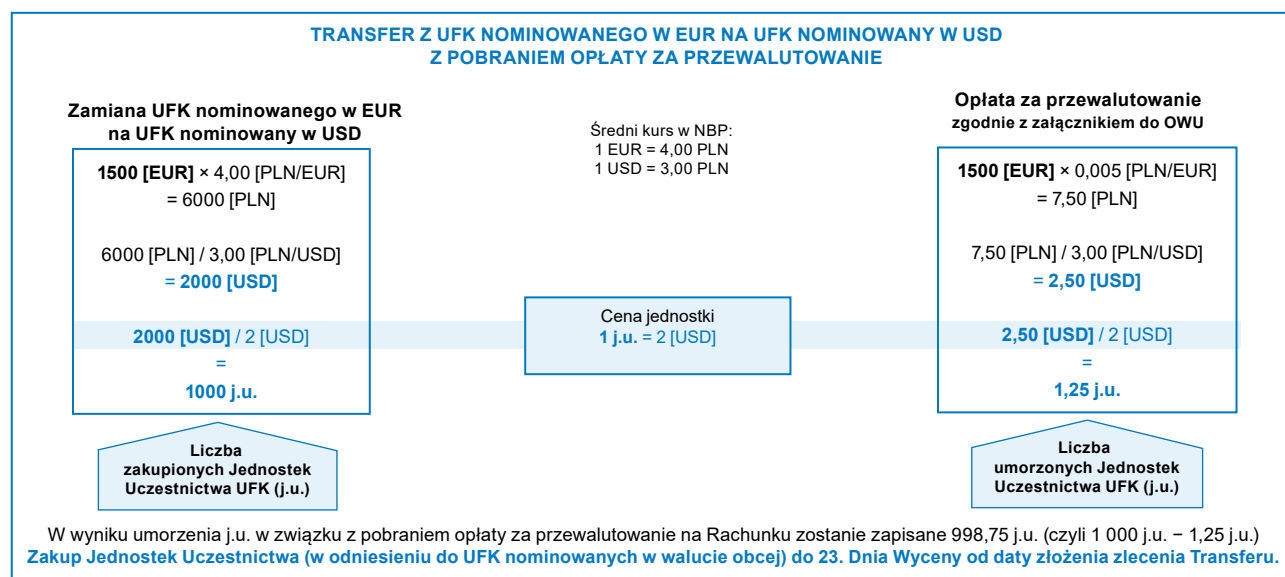
PRZYKŁAD



§ 30. Opłata za przewalutowanie

- Opłata jest pobierana za przewalutowanie środków nominowanych w jednej walucie na środki nominowane w innej walucie i naliczana od:
 - Składki bądź części Składki alokowanej do UFK nominowanych w walucie obcej;
 - środków umorzonych w wyniku Transferu, Wypłaty Częściowej, odstąpienia od Umowy, wystąpienia z Umowy oraz wygaśnięcia Umowy, w tym wskutek Wypłaty Całkowitej lub wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego.
- Opłata stanowi wynagrodzenie nasze oraz banku za dokonanie transakcji związanych z przewalutowaniem środków.
- W razie Transferu opłata za przewalutowanie jest ustalana w następujący sposób:
 - sumujemy wartości umarżanych i nabywanych Jednostek Uczestnictwa każdej waluty i ustalamy liczbę jednostek danej waluty do sprzedaży i nabycia;
 - następnie ustalamy równowartość w złotych kwoty walut do nabycia określonych w punkcie powyżej oraz obliczamy udział procentowy danej waluty w łącznej wartości nabywanych walut;
 - mnożąc kwotę każdej waluty do sprzedaży przez każdy z udziałów procentowych, o którym mowa w punkcie powyżej, uzyskujemy kwoty w walutach do sprzedaży stanowiące podstawę do wyliczenia opłaty za przewalutowanie, a następnie mnożymy te kwoty przez odpowiednią stawkę opłaty za przewalutowanie wskazaną w Twoim załączniku do OWU.
- Opłatę pobieramy poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK lub Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK w wyniku Transferu w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku. Jeżeli na dzień pobrania opłaty w danym UFK brak jest wystarczających środków, opłata jest pobierana z innych UFK, UFK Portfelowych lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu.

PRZYKŁAD



WYPŁATA ŚRODKÓW

§ 31. Jak dokonać Wypłaty Częściowej?

1. W każdym Roku Polisowym możesz dwukrotnie dokonać Wypłaty Częściowej, składając do nas:
 - 1) pisemny wniosek, na przygotowanym przez nas formularzu;
 - 2) kopię dokumentu tożsamości osoby składającej zlecenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - 3) inne wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
2. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK lub UFK Portfelowe, kwota Wypłaty Częściowej jest pomniejszana o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.

Dowiedz się więcej

Ustalenie kwoty Wypłaty Częściowej

- 1) Zlecenie Wypłaty Częściowej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Wypłaty Częściowej i zleceń Transferu.
- 2) Kwota Wypłaty Częściowej stanowi iloczyn:
 - a) odpowiedniego dla Roku Polisowego dokonywania wypłaty, określonego w załączniku do OWU procentu stanowiącego podstawę do wyliczenia Wartości Wykupu oraz
 - b) wnioskowanej przez Ciebie kwoty do wypłaty.
- 3) Wypłaty Częściowej dokonujemy przez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa na Rachunku.
- 4) Jeżeli w zleceniu Wypłaty Częściowej nie zostały przez Ciebie wskazane UFK lub UFK Portfelowe, z których mamy dokonać umorzenia, wówczas umorzymy Jednostki Uczestnictwa w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych UFK i UFK Portfelowego w Wartości Rachunku.

PRZYKŁAD

WYPŁATA CZĘŚCIOWA

dokonywana na podstawie zlecenia

kwota Wypłaty Częściowej

stanowi iloczyn:

- odpowiedniego dla Roku Polisowego dokonywania wypłaty, określonego w załączniku do OWU procentu stanowiącego podstawę do wyliczenia Wartości Wykupu oraz
- wnioskowanej przez Ciebie kwoty do wypłaty

$$96\% \times 2000 \text{ [zł]} = 1920 \text{ [zł]}$$

Założenia

- Wartość Rachunku przed dokonaniem Wypłaty Częściowej: 20 000 zł
- Wnioskowana kwota wypłaty: 2000 zł.
- Wypłata Częściowa następuje w 1. Roku Polisowym
- Wartość Wykupu jest ustalana jako procent Wartości Rachunku odpowiedni dla 1. Roku Polisowego wskazany w załączniku do OWU: 96%

§ 32. Jak dokonać Wypłaty Całkowitej?

1. W okresie obowiązywania Umowy możesz dokonać Wypłaty Całkowitej, składając do nas:
 - 1) pisemny wniosek, na przygotowanym przez nas formularzu;
 - 2) kopię dokumentu tożsamości osoby składającej zlecenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - 3) inne wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
2. Kwota Wypłaty Całkowitej jest równa Wartości Wykupu w wysokości określonej w Twoim załączniku do OWU, odpowiedniej dla Roku Polisowego dokonywania wypłaty.
3. Zlecenie Wypłaty Całkowitej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Transferu lub Wypłaty Częściowej.
4. Wypłaty Całkowitej dokonujemy poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku.
5. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK lub UFK Portfelowych kwota Wypłaty Całkowitej jest pomniejszana o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.
6. Dokonanie Wypłaty Całkowitej skutkuje wygaśnięciem Twojej Umowy.

§ 33. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wypłaty?

1. Jeżeli złożysz błędne zlecenie Wypłaty Częściowej lub Wypłaty Całkowitej (np. podpis na zleceniu nie zgadza się z podpisem wzorcowym), wówczas skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia zaistniałych błędów (jeżeli błędy można usunąć) albo w celu dostarczenia Ci informacji o odmowie realizacji zlecenia (jeżeli błędów nie da się usunąć).
2. Zlecenie Wypłaty Częściowej lub Wypłaty Całkowitej złożone przed dniem zawarcia Umowy nie jest przez nas realizowane.
3. W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia Wypłaty Częściowej lub Wypłaty Całkowitej, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne, a jego sprostowanie lub uzupełnienie wymagałoby złożenia przez Ciebie oświadczenia.

WYGAŚNIĘCIE UMOWY

§ 34. Kiedy Umowa wygaśnie?

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

- 1) upływu Okresu Ubezpieczenia;
- 2) wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego;
- 3) w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa z tytułu dokonania Wypłaty Całkowitej;
- 4) w Dacie Miesięcznicy, w której wysokość należnych nam opłat przewyższyła Wartość Rachunku;
- 5) upływu okresu wypowiedzenia Umowy.

§ 35. Jak wypowiedzieć Umowę?

1. W każdej chwili możesz wypowiedzieć Umowę, składając do nas:
 - 1) pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy (oświadczenie musi być złożone w oryginale);
 - 2) kopię dokumentu tożsamości osoby składającej oświadczenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - 3) inne wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
2. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące i jest liczony od daty złożenia nam oświadczenia o wypowiedzeniu. W okresie wypowiedzenia Twoja Umowa pozostaje w mocy. Upływ okresu wypowiedzenia skutkuje wygaśnięciem Umowy.
3. W razie wypowiedzenia Umowy wypłacimy Ci Wartość Wykupu w złotych, ustaloną jako procent Wartości Rachunku odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU.
4. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK i UFK Portfelowe Wartość Wykupu pomniejszymy o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.

PROCEDURA WYPŁAT

§ 36. W jakich terminach dokonamy wypłaty?

1. Umorzenia Jednostek Uczestnictwa na Rachunku dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa z Daty Umorzenia nie później niż do 14. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia Wypłaty Częściowej, Wypłaty Całkowitej, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane (jest poprawne) albo po dniu wygaśnięcia Umowy.
2. Po umorzeniu Jednostek Uczestnictwa UFK nominowanych w walucie obcej dokonujemy przewalutowania kwoty uzyskanej z umorzenia na złote według Kursu Waluty z następnego dnia roboczego po Dacie Umorzenia.
3. Wypłata Częściowa, Wypłata Całkowita i wypłata Wartości Wykupu jest dokonywana nie później niż do 21. Dnia Wyceny.
4. W sytuacji złożenia zlecenia Wypłaty Częściowej albo Wypłaty Całkowitej umorzenia oraz wypłaty dokonujemy w powyższym terminie, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane. Termin ten nie dotyczy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego.

Dowiedz się więcej

- A) Czasowe zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wypłat)
- 1) W razie realizacji zlecenia Wypłaty Częściowej: jeżeli zlecenie Wypłaty Częściowej obejmuje UFK lub UFK Portfelowe, których aktywa są lokowane w Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, które przed dniem przyjęcia do realizacji zlecenia wypłaty wprowadziły powyższe ograniczenie, to w razie gdy:
 - a) zostały przez Ciebie w zleceniu wskazane UFK lub UFK Portfelowe, z których co najmniej jednego dotyczy ograniczenie wypłat – zlecenie w części, w której obejmuje powyższe UFK lub UFK Portfelowe, nie jest realizowane, o czym niezwłocznie poinformujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej, udostępnioną przez nas aplikację internetową oraz telefonicznie. W pozostałym zakresie zlecenie jest realizowane w terminach wskazanych w OWU;
 - b) nie zostały przez Ciebie wskazane w zleceniu UFK lub UFK Portfelowe, z których należy dokonać umorzenia – zlecenie jest realizowane poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa, których nie dotyczy ograniczenie wypłaty, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku, o ile wartość środków zgromadzonych w pozostałych UFK i UFK Portfelowych jest wystarczająca do realizacji zlecenia Wypłaty Częściowej.
 - 2) W razie realizacji zlecenia Wypłaty Całkowitej lub realizacji wypłaty Wartości Wykupu: jeżeli na Rachunku są zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa UFK lub Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, których aktywa są lokowane w Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, które wprowadziły powyższe ograniczenie, wówczas ustalenia oraz wypłaty kwoty Wartości Wykupu w części, w której obejmuje powyższe UFK lub UFK Portfelowe, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych ograniczeń, o czym niezwłocznie poinformujemy. W pozostałym zakresie zlecenie jest realizowane w terminach wskazanych w OWU.
- B) Wystąpienie innych okoliczności niż wskazane w punkcie A) skutkujących brakiem wykonania zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym, może spowodować opóźnienie w ustaleniu kwoty Wypłaty Częściowej, Wypłaty Całkowitej, Wartości Wykupu lub w realizacji ich wypłat, o czym niezwłocznie poinformujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową. Wypłata w części, w której nie obejmuje UFK lub UFK Portfelowych, których dotyczą powyższe ograniczenia, jest realizowana w terminach wskazanych w OWU. Wypłata w części, w której obejmuje UFK lub UFK Portfelowe, których dotyczą powyższe ograniczenia, jest realizowana w pierwszym możliwym terminie po wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny. Jeżeli jednak opóźnienie w wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny trwa dłużej niż miesiąc, wówczas niezwłocznie poinformujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

INNE

§ 37. Jak dokonać cesji Umowy?

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

Dowiedz się więcej

- A) W celu zrealizowania cesji wymagamy:
- 1) złożenia pisemnego wniosku, na przygotowanym przez nas formularzu;
 - 2) przedstawienia ważnego dokumentu identyfikującego dotychczasowego oraz nowego Ubezpieczającego – dotyczy cesji całości praw i obowiązków;
 - 3) przedstawienia innych wskazanych przez nas dokumentów koniecznych do rzetelnego rozpatrzenia sprawy.
- B) Zmiany wchodzi w życie w dniu wskazanym w stosownym dokumencie potwierdzającym cesję.

§ 38. Jak składać oświadczenia, wnioski i zlecenia w ramach Umowy?

1. Jesteś zobowiązany zawiadomić nas o każdorazowej zmianie adresu i danych osobowych swoich oraz Ubezpieczonego, Uposażonych, Uposażonych Zastępczych i pełnomocników.
2. Jesteśmy zobowiązani poinformować Cię o każdorazowej zmianie adresu naszej siedziby.

Dowiedz się więcej o procesie składania oświadczeń

- A) Część wniosków i oświadczeń powinna być złożona do nas pisemnie, na przygotowanych przez nas formularzach. Są to:
- 1) zlecenie zmiany Alokacji Składki,
 - 2) zlecenie Transferu,
 - 3) wniosek o dokonanie Wypłaty Częściowej albo Wypłaty Całkowitej,
 - 4) cesja całości praw lub obowiązków z tytułu Umowy na inny podmiot.

- B) Poniższe oświadczenia powinny być złożone do nas pisemnie, bez konieczności użycia formularzy:
- 1) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego,
 - 2) oświadczenie o ustanowieniu lub zmianie Twojego podpisu wzorcowego,
 - 3) wypowiedzenie Umowy,
 - 4) wskazanie, zmiana i odwołanie wskazania Uposażonego,
 - 5) zmiana danych osobowych lub adresowych.
- C) Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy albo wystąpieniu z Umowy powinno być, w celach dowodowych, złożone do nas pisemnie, bez konieczności użycia formularzy.
- D) Możesz również składać część zleceń i oświadczeń za pomocą naszej aplikacji internetowej lub przez telefon, przy czym dyspozycje złożone w powyższy sposób przez osobę, której tożsamość została prawidłowo zweryfikowana, są traktowane jako Twoje dyspozycje.

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

1. Zarówno Ty, Ubezpieczony, jak i Uposażony oraz Uposażony Zastępczy albo inne osoby uprawnione z Umowy możecie do nas składać zastrzeżenia dotyczące świadczonych przez nas usług, które dalej będziemy nazywać reklamacjami.
2. Reklamacja może zostać złożona w naszej jednostce obsługującej klientów, w szczególności w biurze przy ul. Wołoskiej 5 w Warszawie (02-675) lub w Centrum Operacyjnym przy ul. Katowickiej 47 w Chorzowie (41-500).
3. W celu sprawnego rozpatrzenia reklamacji należy podać: imię, nazwisko, numer Polisy lub PESEL oraz dane kontaktowe: telefon, adres e-mail.
4. Wpływ reklamacji potwierdzimy na żądanie składającego.
5. Zarówno Ty, Ubezpieczony, jak i Uposażony oraz Uposażony Zastępczy albo inne osoby uprawnione z Umowy możecie składać skargi i wnioski do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Finansowego.
6. Rzecznik Finansowy rozpatruje złożone wnioski na zasadach określonych w Ustawie z 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
7. Właściwym dla nas podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami jest Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).
8. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć przed sąd miejscowo właściwy dla siedziby albo miejsca zamieszkania: Ubezpieczającego, Ubezpiezonego, spadkobiercy Ubezpiezonego albo innej osoby uprawnionej z Umowy lub jej spadkobiercy bądź przed sąd właściwy miejscowo dla naszej siedziby.

Dowiedz się więcej o reklamacjach

- A) Reklamacja może zostać złożona:
- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: ul. Wołoska 5 w Warszawie (02-675) lub Centrum Operacyjne przy ul. Katowickiej 47 w Chorzowie (41-500);
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
 - 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej www.aegon.pl.
- B) Odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- C) Wysłanie odpowiedzi przed upływem powyższego terminu oznacza jego dochowanie.
- D) Odpowiedź na reklamację sporządzamy na piśmie i nadajemy pocztą na adres korespondencyjny składającego reklamację lub – na wniosek składającego reklamację – pocztą elektroniczną, o ile składający reklamację wskazał swój adres poczty elektronicznej.
- E) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni (gdy zachodzi konieczność uzyskania informacji lub dokumentów od osób trzecich, np. banku lub podmiotu wykonującego działalność leczniczą lub Narodowego Funduszu Zdrowia), informujemy składającego reklamację o:
- 1) przyczynach opóźnienia;
 - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez nas reklamacji.
- F) W razie nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji składający reklamację może do nas złożyć odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Do składania i rozpatrywania odwołań od odpowiedzi na reklamacje stosuje się odpowiednio zasady dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

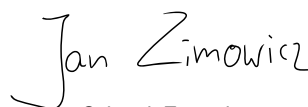
1. Posiadamy zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń na życie. Zezwolenie zostało wydane 24 grudnia 1999 r. przez Ministra Finansów.
2. Nasza działalność ubezpieczeniowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Nasza strona internetowa stanowi miejsce publicznego ujawnienia sprawozdania o naszej wypłacalności i kondycji finansowej.
4. W sprawach, których nie uregulowaliśmy w OWU, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
5. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy nami a Tobą oraz Ubezpieczonym, Uposażonym, a także Uposażonym Zastępczym albo innymi osobami uprawnionymi z tytułu Umowy jest język polski.
6. Roszczenia, zarówno Twoje, jak i Ubezpieczonego, Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego albo innych osób uprawnionych z tytułu Umowy mogą być zaspokajane ze środków Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych przepisami prawa.
7. W Umowie nie stosujemy kar umownych. Nie masz również obowiązku zapłaty odstępnego w razie odstąpienia od Umowy. Poza obowiązkiem opłacenia Składki Jednorazowej nie masz też obowiązku ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów związanych z Umową.
8. W razie zmiany systemu monetarnego w Polsce zobowiązania wynikające z Umowy będą odpowiednio przeliczone zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.
9. OWU zostało zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 15 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 lipca 2020 r.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu



REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
Aegon Invest One
o oznaczeniu LUX-RF-0620

(Regulamin UFK)

SPIS TREŚCI

POSTANOWIENIA OGÓLNE	31
§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK?	
UFK	31
§ 2. Jak tworzymy UFK?	
§ 3. Jak ustalamy Wartość UFK?	
§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?	
JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK	32
§ 5. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK?	
§ 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK?	
§ 7. Kiedy i w jaki sposób dokonujemy korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK?	
AKTYWA UFK	33
§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK?	
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	33

POSTANOWIENIA OGÓLNE

W Regulaminie UFK określamy zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną UFK oferowanych w ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej, w których aktywa są lokowane środki gromadzone w ramach umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, zawieranych przez nas z Ubezpieczającymi na podstawie OWU o oznaczeniu LUX-OWU-0620. Oznacza to, że Regulamin UFK ma zastosowanie do Twojej Umowy.

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

1. Co do zasady, w treści Regulaminu UFK posługujemy się terminami zdefiniowanymi w OWU, zgodnie ze znaczeniem nadanym im w OWU.
2. Jeżeli w treści Regulaminu UFK posłużymy się terminem niezdefiniowanym w OWU albo terminowi zdefiniowanemu w OWU nadamy inne znaczenie – wyraźnie o tym napiszemy.

UFK

§ 2. Jak tworzymy UFK?

1. UFK tworzymy w dacie przez nas ustalonej.
2. Utworzenie UFK polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK powstają ze środków:
 - 1) pochodzących ze Składek oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków,
 - 2) transferowanych z innych UFK lub UFK Portfelowych przez nas oferowanych.
4. Wykaz UFK oferowanych przez nas w ramach Umowy jest wskazany w liście UFK.

§ 3. Jak ustalamy Wartość UFK?

1. UFK jest wydzieloną rachunkowo częścią naszych aktywów, podzieloną na Jednostki Uczestnictwa UFK.
2. Środki ulokowane w każdym z UFK są inwestowane wyłącznie w Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego.
3. W ramach Umowy oferujemy Ci 3 grupy UFK:
 - 1) inwestujące w Fundusze Inwestycyjne powstałe na podstawie prawa polskiego, nominowane w PLN i walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych działające na podstawie prawa polskiego;
 - 2) inwestujące w Fundusze Inwestycyjne powstałe na podstawie prawa innego kraju, notyfikowane w Polsce, nominowane w PLN i walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub inne uprawnione instytucje działające na podstawie prawa innego kraju;
 - 3) inwestujące w Fundusze Inwestycyjne powstałe na podstawie prawa innego kraju, nienotyfikowane w Polsce, nominowane w PLN i walutach obcych, oferowane na rynkach innych krajów przez uprawnione instytucje działające na podstawie prawa innego kraju.
4. Decydując o doborze Funduszy Inwestycyjnych, w których Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK, uwzględniamy następujące kryteria:
 - 1) waluty bazowe, czyli waluty, w których nominowane są UFK;
 - 2) klasy aktywów, w które może inwestować Fundusz Inwestycyjny:
 - a) pieniężne,
 - b) obligacyjne,
 - c) akcyjne,
 - d) mieszane;
 - 3) rynki geograficzne, na których inwestuje Fundusz Inwestycyjny;
 - 4) sektory inwestycyjne, w których Fundusz Inwestycyjny lokuje swoje aktywa;
 - 5) przyjęte przez Fundusz Inwestycyjny modele inwestycyjne;
 - 6) inne, specyficzne kryteria dla danej grupy Funduszy Inwestycyjnych.
5. Na Wartość UFK składa się wartość Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych zgromadzonych w tych UFK.
6. Szczegółowe zasady lokowania środków Funduszu Inwestycyjnego, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy środki UFK.

§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?

1. Celem inwestycyjnym jest długookresowy wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK w wyniku wzrostu wartości lokat UFK. Nie gwarantujemy Ci osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.
2. Ty jako Ubezpieczający ponosisz ryzyko inwestycyjne. Na ostateczny wynik Twoich inwestycji mogą mieć wpływ dodatkowe rodzaje ryzyka. Wśród nich najważniejszymi są:
 - 1) ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów;
 - 2) ryzyko walutowe: ryzyko straty będącej efektem zmian kursu walutowego (wzajemnej relacji cenowej różnych walut) pomiędzy chwilą podjęcia decyzji w sprawie transakcji i momentem faktycznego rozliczenia transakcji – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK, inwestuje w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych lub jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego są nominowane w walucie obcej;
 - 3) ryzyko stopy procentowej: ryzyko strat w efekcie niestabilności wartości instrumentów finansowych opartych na stopie procentowej. Zmienność stóp procentowych ma wpływ na wyceny rynkowe instrumentów finansowych, takich jak np. obligacje, akcje czy instrumenty pochodne;
 - 4) ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań, jaka może wystąpić, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim ratingu nieinwestycyjnym;
 - 5) ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych) spowodowanego niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
 - 6) ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
 - 7) ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnane wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, jak: poziom inflacji, poziom deficytu budżetowego, poziom deficytu na rachunku bieżącym, poziom stóp procentowych, poziom bezrobocia, poziom kursów walutowych;
 - 8) ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK, inwestuje w pochodne instrumenty finansowe;
 - 9) ryzyko wyceny: ryzyko występujące w przypadku instrumentów nienotowanych na aktywnym rynku, związane z koniecznością stosowania modeli do wyceny takich instrumentów – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK, inwestuje w tego typu instrumenty;
 - 10) ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi w przypadku zaprzestania działalności przez depozytariusza Funduszu Inwestycyjnego lub ograniczenia jego działalności;
 - 11) ryzyko rozliczenia: ryzyko straty związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji, co może skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów;
 - 12) ryzyko polityczne: ryzyko straty w wyniku nieprzewidywalnych zmian na rynku wywołanych aktywnością państwa i urzędników (nowe regulacje prawne, zaangażowanie się rządu w konflikt zbrojny, ujawnienie skandalu polityczno-gospodarczego).

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK

§ 5. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK?

1. Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK. Po ustaleniu wartości początkowej Jednostki Uczestnictwa UFK Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK jest ustalana w każdym Dniu Wyceny.
2. Jednostki Uczestnictwa UFK mają wartość równą odpowiednio Wartości Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki UFK.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów UFK przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK, czyli zmian Wartości Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki UFK.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK publikujemy niezwłocznie po jej ustaleniu na naszej stronie internetowej.

§ 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisywanych na Rachunku w następstwie zapłacenia Składki ustalamy, dzieląc ją przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, nie później niż:

- 1) 9. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki – jeżeli w Alokacji Składki zostały przez Ciebie wskazane wyłącznie UFK nominowane w złotych lub UFK Portfelowe;
 - 2) 12. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki – jeżeli w Alokacji Składki zostały przez Ciebie wskazane UFK nominowane w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej.
2. Na Rachunku zapisujemy również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.

§ 7. Kiedy i w jaki sposób dokonujemy korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK?

1. Korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK dokonujemy w razie błędnej wyceny aktywów przypadających na tę Jednostkę Uczestnictwa UFK.
2. Korektę Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wyliczamy w Jednostkach Uczestnictwa korygowanego UFK – dotyczy ona również wygasłych umów ubezpieczenia.
3. Jeżeli UFK w dacie dokonywania korekty nie znajduje się w naszej ofercie, to kwotę korekty wyliczymy na podstawie ostatniej znanej nam wyceny Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK. Kwota korekty zostanie:
 - 1) w razie ujemnej korekty – pokryta ze środków UFK albo UFK Portfelowych o najwyższym udziale w Wartości Rachunku
albo
 - 2) w razie dodatniej korekty – przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK albo UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku.
4. W razie stwierdzenia ujemnej korekty – jeżeli UFK znajduje się w naszej ofercie, ale nie posiadasz Jednostek Uczestnictwa tego UFK na Rachunku, albo jeżeli liczba Jednostek Uczestnictwa tego UFK na Rachunku okaże się niewystarczająca do dokonania korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK w pełnej wysokości, wówczas brakującą część korekty uzyskamy w drodze umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK albo Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku.

AKTYWA UFK

§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK?

1. Wartość UFK ustalamy na podstawie wartości z Dnia Wyceny, odpowiednio, Jednostki Uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK.
2. Jeżeli w Dniu Wyceny nie została opublikowana Wartość Jednostki Uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK, wówczas w wycenie Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK uwzględniamy ostatnią podaną do publicznej wiadomości Wartość Jednostki Uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa tego Funduszu Inwestycyjnego.
3. Roczne i półroczne sprawozdania dotyczące UFK publikujemy na naszej stronie internetowej i udostępniamy do wglądu w naszej siedzibie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

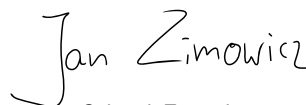
1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie UFK mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU.
2. Regulamin UFK został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 15 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1 lipca 2020 r.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu



REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

**Aegon Invest One
o oznaczeniu LUX-RFP-0620**

(Regulamin UFK Portfelowych)

SPIS TREŚCI

POSTANOWIENIA OGÓLNE	37
§1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK Portfelowych?	
UFK PORTFELOWE	37
§ 2. Jak tworzymy UFK Portfelowe?	
§ 3. Jak wygląda struktura UFK Portfelowego?	
§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?	
JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK PORTFELOWEGO	39
§ 5. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?	
§ 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego?	
§ 7. W jaki sposób dokonujemy korekty liczby oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?	
AKTYWA UFK PORTFELOWEGO	40
§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Portfelowego?	
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	40

POSTANOWIENIA OGÓLNE

W Regulaminie UFK Portfelowych określamy zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną UFK Portfelowych oferowanych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej, w których aktywa są lokowane środki gromadzone w ramach umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, zawieranych przez nas z Ubezpieczającymi na podstawie OWU o oznaczeniu LUX-OWU-0620.

Oznacza to, że Regulamin UFK Portfelowych ma zastosowanie do Twojej Umowy.

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

1. Co do zasady, w treści Regulaminu UFK Portfelowych posługujemy się terminami zdefiniowanymi w OWU, zgodnie ze znaczeniem nadanym im w OWU.
2. Jeżeli w treści Regulaminu UFK Portfelowych posłużymy się terminem niezdefiniowanym w OWU albo terminowi zdefiniowanemu w OWU nadamy inne znaczenie – wyraźnie o tym napiszemy.

UFK PORTFELOWE

§ 2. Jak tworzymy UFK Portfelowe?

1. UFK Portfelowe tworzymy w dacie przez nas ustalonej.
2. Utworzenie UFK Portfelowych polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK Portfelowe powstają ze środków:
 - 1) pochodzących ze Składek oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków;
 - 2) transferowanych z innych UFK przez nas oferowanych.
4. Oferowane przez nas w ramach Umowy na Zarządzanej Platformie Inwestycyjnej UFK Portfelowe są wskazane w liście UFK.

§ 3. Jak wygląda struktura UFK Portfelowego?

1. Każdy UFK Portfelowy jest podzielony na Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
2. W ramach Umowy oferujemy Ci dwa UFK Portfelowe.
3. Poszczególne UFK Portfelowe różnią się profilem ryzyka inwestycyjnego.
4. O składzie UFK Portfelowego, tj. o doborze Funduszy Inwestycyjnych, w których Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK Portfelowego, oraz ich udziale w strukturze UFK Portfelowego decyduje wyłącznie Zarządzający, uwzględniając następujące kryteria:
 - 1) ocenę aktualnej sytuacji rynkowej i jej perspektyw;
 - 2) strategię inwestycyjną danego Funduszu Inwestycyjnego i sposób jej realizacji;
 - 3) wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Fundusze Inwestycyjne (w różnych okresach porównawczych), wysokość ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do danego Funduszu Inwestycyjnego, skalę zmienności stóp zwrotu oraz zbieżność wyników poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych;
 - 4) kwalifikacje i doświadczenie zarządzających poszczególnymi Funduszami Inwestycyjnymi.
5. W skład UFK Portfelowych mogą wchodzić Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, z uwzględnieniem następujących zasad określających ich udział w strukturze UFK Portfelowych:

Nazwa UFK Portfelowego	Struktura aktywów UFK Portfelowych			
	Fundusze Inwestycyjne akcyjne denominowane w złotych	Fundusze Inwestycyjne mieszane denominowane w złotych	Fundusze Inwestycyjne pieniężne i obligacyjne denominowane w złotych	Fundusze Inwestycyjne denominowane w walutach obcych
UFK – Prime Select Program Dynamicznej Strategii Inwestycyjnej (PLN)	0%–10%	50%–100%	0%–50%	0%–10%
UFK – Prime Select Program Rozważnej Strategii Inwestycyjnej (PLN)	0%–10%	25%–75%	25%–75%	0%–10%

6. Horyzont inwestycyjny, który rekomendujemy dla UFK Portfelowych, to:
 - 1) przynajmniej 2–3 lata dla UFK – Prime Select Program Dynamicznej Strategii Inwestycyjnej (PLN);
 - 2) przynajmniej 1–2 lata dla UFK – Prime Select Program Rozważnej Strategii Inwestycyjnej (PLN).
7. Na Wartość UFK Portfelowego składa się Wartość Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych zgromadzonych w tym UFK Portfelowym.
8. Szczegółowe zasady lokowania środków Funduszu Inwestycyjnego, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki UFK Portfelowych.

§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?

1. Naszym celem inwestycyjnym jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Portfelowych poprzez aktywne lokowanie ich aktywów w wybrane Fundusze Inwestycyjne.
2. Realizacja celu inwestycyjnego odbywa się poprzez dynamiczne reagowanie na zmieniające się warunki rynkowe i obniżanie poziomu ryzyka inwestycyjnego przy niesprzyjających warunkach rynkowych. Nie gwarantujemy Ci osiągnięcia celu inwestycyjnego.
3. Ty jako Ubezpieczający ponosisz ryzyko inwestycyjne. Na ostateczny wynik Twoich inwestycji mogą mieć wpływ dodatkowe rodzaje ryzyka. Wśród nich najważniejszymi są:
 - 1) ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów;
 - 2) ryzyko walutowe: ryzyko straty będącej efektem zmian kursu walutowego (wzajemnej relacji cenowej różnych walut) pomiędzy chwilą podjęcia decyzji w sprawie transakcji i momentem faktycznego rozliczenia transakcji – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK Portfelowych, inwestuje w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych lub Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego są nominowane w walucie obcej;
 - 3) ryzyko stopy procentowej: ryzyko strat w efekcie niestabilności wartości instrumentów finansowych opartych na stopie procentowej. Zmienność stóp procentowych ma wpływ na wyceny rynkowe instrumentów finansowych, takich jak np. obligacje, akcje czy instrumenty pochodne;
 - 4) ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań, jaka może wystąpić, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim ratingu nieinwestycyjnym;
 - 5) ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych) spowodowanego niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
 - 6) ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
 - 7) ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnane wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, jak: poziom inflacji, poziom deficytu budżetowego, poziom deficytu na rachunku bieżącym, poziom stóp procentowych, poziom bezrobocia, poziom kursów walutowych;
 - 8) ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK Portfelowych, inwestuje w pochodne instrumenty finansowe;
 - 9) ryzyko wyceny: ryzyko występujące w przypadku instrumentów nienotowanych na aktywnym rynku, związane z koniecznością stosowania modeli do wyceny takich instrumentów – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK Portfelowych, inwestuje w tego typu instrumenty;
 - 10) ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi papierami wartościowymi w przypadku zaprzestania działalności przez depozytariusza Funduszu Inwestycyjnego lub ograniczenia jego działalności;
 - 11) ryzyko rozliczenia: ryzyko straty związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji, co może skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów;
 - 12) ryzyko polityczne: ryzyko straty w wyniku nieprzewidywalnych zmian na rynku wywołanych aktywnością państwa i urzędników (nowe regulacje prawne, zaangażowanie się rządu w konflikt zbrojny, ujawnienie skandalu polityczno-gospodarczego).
4. W celu zminimalizowania ponoszonego przez Ciebie ryzyka inwestycyjnego (np. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko walutowe) w skład UFK Portfelowych wchodzi głównie Fundusze Inwestycyjne mieszane oraz Fundusze Inwestycyjne pieniężne i obligacyjne denominowane w złotych, z niewielkim udziałem Funduszy Inwestycyjnych akcyjnych denominowanych w złotych oraz Funduszy Inwestycyjnych denominowanych w walutach obcych.

JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK PORTFELOWEGO

§ 5. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?

1. Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego jest równa ilorazowi wartości aktywów zgromadzonych w UFK Portfelowym i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK Portfelowego, czyli zmian Wartości Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki UFK Portfelowego.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego publikujemy niezwłocznie po jej ustaleniu na naszej stronie internetowej.

§ 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego zapisywanych na Rachunku w następstwie zapłacenia Składki ustalamy, dzieląc ją przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, nie później niż:
 - 1) 9. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki – jeżeli w Alokacji Składki zostały wskazane wyłącznie UFK Portfelowe lub UFK nominowane w złotych;
 - 2) 12. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki – jeżeli w Alokacji Składki zostały przez Ciebie wskazane UFK nominowane w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej.
2. Na Rachunku zapisujemy również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.

§ 7. W jaki sposób dokonujemy korekty liczby oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?

1. Korekty liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego dokonujemy w razie ustalenia ich błędnej liczby.
2. Korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego dokonujemy w razie błędnej wyceny aktywów UFK Portfelowego przypadających na tę Jednostkę Uczestnictwa UFK Portfelowego.
3. Korekta liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego skutkuje ponownym przeprowadzeniem na Rachunku – z użyciem skorygowanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub skorygowanej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego – wszystkich operacji dokonanych uprzednio z użyciem błędnej liczby lub błędnej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego. W wyniku ponownego przeprowadzenia ww. operacji ustalamy właściwą, na dzień dokonania korekty, liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
4. Ustalenie w wyniku korekty właściwej liczby lub Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego dotyczy również wygasłych Umów.
5. Jeżeli UFK Portfelowy w dacie dokonywania korekty nie znajduje się w naszej ofercie, to kwotę korekty wyliczamy na podstawie ostatniej znanej nam wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego tego UFK Portfelowego. Kwota korekty zostanie:
 - 1) w razie ujemnej korekty – pokryta ze środków UFK albo UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta, albo
 - 2) w razie dodatniej korekty – przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK albo UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta.
6. W razie stwierdzenia ujemnej korekty – jeżeli UFK Portfelowy znajduje się w naszej ofercie, ale nie posiadasz Jednostek Uczestnictwa tego UFK Portfelowego na Rachunku albo jeżeli liczba Jednostek Uczestnictwa tego UFK Portfelowego na Rachunku okaże się niewystarczająca do dokonania korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego w pełnej wysokości, wówczas brakującą część korekty uzyskamy w drodze umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK albo Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego o najwyższym udziale w wartości Rachunku.

AKTYWA UFK PORTFELOWEGO

§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Portfelowego?

1. Wartość aktywów UFK Portfelowego ustalamy na Dzień Wyceny UFK Portfelowego według stanu aktywów z poprzedniego Dnia Wyceny UFK Portfelowego.
2. Jeżeli w Dniu Wyceny UFK Portfelowego nie została opublikowana Wartość Jednostki Uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w którego, odpowiednio, Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK Portfelowego, wówczas w wycenie Wartości UFK Portfelowego uwzględniamy ostatnią podaną do publicznej wiadomości wartość odpowiednio Jednostki Uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa tego Funduszu Inwestycyjnego.
3. Przy ustalaniu Wartości UFK Portfelowego uwzględniamy koszty przewalutowania środków niezbędnych do realizacji transakcji nabycia lub umorzenia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych nominowanych w walucie obcej, w wysokości ustalonej przez bank pośredniczący w realizacji tych transakcji. Koszt przewalutowania dotyczy różnicy pomiędzy liczbą jednostek danej waluty, pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych nominowanych w tej walucie, a liczbą jednostek tej samej waluty niezbędnych do nabycia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych nominowanych w tej walucie, w ramach umorzeń i nabyć wykonywanych w tym samym Dniu Wyceny UFK Portfelowego w odniesieniu do danego UFK Portfelowego.
4. Roczne i półroczne sprawozdania dotyczące UFK Portfelowego publikujemy na naszej stronie internetowej i udostępniamy do wglądu w naszej siedzibie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

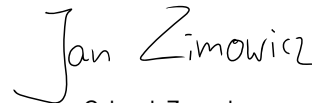
1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie UFK Portfelowych mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU.
2. Regulamin UFK Portfelowych został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 15 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1 lipca 2020 r.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu