



Ogólne warunki terminowego ubezpieczenia na życie  
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym  
**Aegon Plan na Przyszłość**  
o oznaczeniu TUR-OWU-0916

## SPIS TREŚCI

<b>UMOWA</b>	<b>5</b>
§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w OWU?	
§ 2. Czego dotyczy Umowa?	
§ 3. Na jak długo Umowa jest zawierana?	
§ 4. Kto występuje w Umowie?	
§ 5. Jak wygląda proces zawierania Umowy?	
§ 6. Czy można odstąpić od Umowy?	
<b>NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ</b>	<b>10</b>
§ 7. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy?	
§ 8. Jaki jest czas trwania ochrony ubezpieczeniowej?	
§ 9. Jaki jest zakres ochrony ubezpieczeniowej?	
§ 10. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?	
<b>ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE</b>	<b>11</b>
§ 11. Jakie są rodzaje Świadczeń Ubezpieczeniowych?	
§ 12. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego?	
§ 13. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?	
<b>SKŁADKA REGULARNA</b>	<b>13</b>
§ 14. Jak będę opłacał Składkę Regularną?	
§ 15. Jak jest ustalana wysokość Składki Regularnej?	
§ 16. Co się stanie, jeśli przestanę opłacać Składkę Regularną?	
<b>OPERACJE NA SKŁADCE REGULARNEJ</b>	<b>14</b>
§ 17. Jak mogę zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej?	
§ 18. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji?	
§ 19. Czy mogę wnioskować o podwyższenie Składki Regularnej?	
§ 20. Czy mogę zawiesić opłacanie całej Składki Regularnej?	
§ 21. A może mogę zawiesić opłacanie Składki Inwestycyjnej?	
<b>INWESTOWANIE</b>	<b>17</b>
§ 22. Czym są UFK i UFK Portfelowe?	
§ 23. Czym są Jednostki Uczestnictwa?	
§ 24. Jak ustalamy Wartości Jednostki Uczestnictwa?	
§ 25. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?	
§ 26. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku?	
§ 27. Alokacja Składki Inwestycyjnej – jak podzielić Składkę Inwestycyjną na wybrane UFK i UFK Portfelowe?	
§ 28. Transfer – jak przenosić środki pomiędzy UFK i UFK Portfelowym?	
§ 29. Co się dzieje w przypadku wycofania UFK?	
§ 30. Jak wyglądają kwestie podatkowe?	
<b>WYPŁATA ŚRODKÓW</b>	<b>20</b>
§ 31. Jak dokonać Wypłaty Częściowej?	
§ 32. Jak dokonać Wypłaty Całkowitej?	
§ 33. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wypłaty?	
<b>WYGAŚNIĘCIE UMOWY</b>	<b>21</b>
§ 34. Kiedy Umowa wygaśnie?	
§ 35. Jak wypowiedzieć Umowę?	
<b>PROCEDURA WYPŁAT</b>	<b>22</b>
§ 36. W jakich terminach dokonamy wypłaty?	

<b>INNE</b>	<b>23</b>
§ 37. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą mnie, jeżeli jestem pracodawcą Ubezpieczonego?	
§ 38. Jak dokonać cesji praw z Umowy?	
§ 39. Jak składać oświadczenia, wnioski i zlecenia w ramach Umowy?	
§ 40. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?	

<b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>	<b>24</b>
------------------------------	-----------

## **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Aegon Plan na Przyszłość o oznaczeniu TUR-RF-0916**

<b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>28</b>
§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK?	

<b>UFK</b>	<b>28</b>
§ 2. Jak tworzymy UFK?	
§ 3. Jak ustalamy wartość UFK?	
§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?	

<b>JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK</b>	<b>29</b>
§ 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?	

<b>AKTYWA UFK</b>	<b>30</b>
§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK?	

<b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>	<b>30</b>
------------------------------	-----------

## **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych Aegon Plan na Przyszłość o oznaczeniu TUR-RFP-0916**

<b>POSTANOWIENIA OGÓLNE</b>	<b>32</b>
§ 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK Portfelowych?	

<b>UFK PORTFELOWY</b>	<b>32</b>
§ 2. Jak tworzymy UFK Portfelowe?	
§ 3. Jak wygląda struktura UFK Portfelowego?	
§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?	

<b>JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK PORTFELOWEGO</b>	<b>33</b>
§ 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?	

<b>AKTYWA UFK PORTFELOWEGO</b>	<b>34</b>
§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Portfelowego?	

<b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>	<b>35</b>
------------------------------	-----------

Zachęcamy Cię do uważnej lektury Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Aegon Plan na Przyszłość o oznaczeniu TUR-OWU-0916. 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.

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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 1 pkt 45), § 6 ust. 4-7, § 11 ust. 1-4, § 12, § 13 ust. 1-5, 7 pkt A), § 16 ust. 6, § 31 ust. 1, § 32 ust. 1-4, § 35, § 36
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 10, § 13 ust. 6
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 20 ust. 5-6, § 30, § 31 ust. 2, § 32 ust. 5, § 36 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 stanowi właściwy dla Roku Polisowego % Wartości Rachunku wskazany 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 Inwestycyjnej** – procentowy podział Składki Inwestycyjnej między oferowane przez nas UFK i UFK Portfelowe.
- 3) **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.
- 4) **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.
- 5) **Data Umorzenia** – data, w której zamieniamy Jednostki Uczestnictwa na środki pieniężne. Ilekroć w OWU mówimy o umarzeniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to ich zamianę na środki pieniężne.
- 6) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK i Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowych; Dniem Wyceny jest każdy dzień roboczy, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.
- 7) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi 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.
- 8) **Indeksacja** – proponowane przez nas dobrowolne podwyższenie wysokości Składki Ubezpieczeniowej albo całej Składki Regularnej o proponowany przez nas dla danego Roku Polisowego wskaźnik ustalany w nawiązaniu do 12-miesięcznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego na koniec trzeciego kwartału poprzedniego roku kalendarzowego, jednak zawsze nie mniej niż o 3%.
- 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) **Kurs Waluty** – ustalony przez Narodowy Bank Polski średni kurs waluty obcej w złotych, w której jest nominowany UFK.
- 13) **Maksymalna Składka Regularna** – ustalana przez nas maksymalna kwota Składki Regularnej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 14) **Minimalna Składka Regularna** – ustalana przez nas minimalna kwota Składki Regularnej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 15) **Okres Prolongaty** – okres 60 dni, rozpoczynający się w dniu, w którym powinna zostać zapłacona, a nie została zapłacona Składka Regularna. W Okresie Prolongaty ponosimy odpowiedzialność z tytułu udzielanej Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.
- 16) **Okres Ubezpieczenia** – potwierdzony w Polisie czas trwania Umowy, będący okresem udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
- 17) **Otwarta Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek Inwestycyjnych. W ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci UFK.
- 18) **OWU** – niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia.
- 19) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy.
- 20) **Rachunek** – wyodrębniony dla Twojej Umowy rachunek, na którym zapisujemy Składkę Inwestycyjną w postaci Jednostek Uczestnictwa oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 21) **Regulamin online** – regulamin świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego drogą elektroniczną, który udostępniemy Ci przed zawarciem Umowy, jeśli składasz do nas Wniosek drogą elektroniczną.
- 22) **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.

- 23) **Rok Polisowy** – okres roczny rozpoczynający się od daty każdej Rocznicy Polisy i kończący się w dniu poprzedzającym kolejną Rocznicę Polisy; pierwszy Rok Polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy.
- 24) **Składka Inwestycyjna** – kwota w złotych, której wysokość jest obliczana poprzez ustalenie różnicy pomiędzy Składką Regularną a Składką Ubezpieczeniową. Środki pochodzące ze Składki Inwestycyjnej zamieniamy na Jednostki Uczestnictwa i zapisujemy na Twoim Rachunku.
- 25) **Składka Regularna** – kwota w złotych, do zapłaty której jesteś zobowiązany w wykonaniu Umowy, w terminach i wysokości wskazanych w Polisie, albo w innym dokumencie przez nas doręczonym. Składka Regularna dzieli się na Składkę Ubezpieczeniową i Składkę Inwestycyjną.
- 26) **Składka Ubezpieczeniowa** – kwota w złotych, należna z tytułu udzielania przez nas ochrony ubezpieczeniowej na wypadek ziszczenia się ryzyka zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWU.
- 27) **Suma Ubezpieczenia** – kwota w złotych wypłacana przez nas jako Świadczenie Ubezpieczeniowe w razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy, potwierdzona w Polisie.
- 28) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – kwota w złotych wypłacana przez nas osobom uprawnionym w razie uznania roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWU albo wygaśnięcia Umowy przed upływem Okresu Ubezpieczenia.
- 29) **Transakcja** – zlecona przez Ciebie za pomocą udostępnionej przez nas aplikacji internetowej albo pisemnie, na przygotowanym przez nas formularzu, czynność polegająca na dokonaniu Transferu, zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej, Wypłaty Częściowej albo Wypłaty Całkowitej.
- 30) **Transfer** – przeniesienie między UFK lub UFK Portfelowymi części albo całości środków zgromadzonych na 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.
- 31) **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.
- 32) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ochrony w ramach Umowy.
- 33) **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.
- 34) **UFK** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy obejmujący wydzieloną część naszych aktywów, inwestowanych zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Inwestycyjnych.
- 35) **UFK Portfelowy** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy nominowany w złotych, którego aktywa są inwestowane w Fundusze Inwestycyjne wybrane przez Zarządzającego.
- 36) **UFK Zastępczy** – UFK nominowany w walucie, w której może być wyrażona Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK dostępnych w ramach Umowy. Do UFK Zastępczego przekazujemy całość Składki Inwestycyjnej w przypadku uznania zlecenia Alokacji Składki Inwestycyjnej za błędne, a także transferujemy środki oraz alokujemy, odpowiednio, Składkę Inwestycyjną bądź jej część w przypadku wycofania UFK, w którym posiadasz środki oraz alokujemy, odpowiednio, inwestowaną Składkę Inwestycyjną albo jej część, jeżeli bieżąca Alokacja Składki Inwestycyjnej w całości albo w części obejmuje UFK lub UFK Portfelowy, którego dotyczą ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane środki UFK lub UFK Portfelowego. UFK Zastępczy jest wskazany na naszej stronie internetowej oraz w naszej siedzibie. UFK Zastępczy wybieramy, co najmniej raz na 5 lat dla każdej waluty, w której może być wyrażona Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK dostępnych w ramach Umowy. W dowolnym czasie możemy zmienić wskazanie UFK Zastępczego. Zmianę opublikujemy na naszej stronie internetowej.
- 37) **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.
- 38) **Uposażony** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego.
- 39) **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.
- 40) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK** – Wartość UFK podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 41) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego** – Wartość UFK Portfelowego podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 42) **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.
- 43) **Wartość UFK** – wartość aktywów danego UFK, na którą składa się wartość zgromadzonych w nim Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 44) **Wartość UFK Portfelowego** – wartość aktywów danego UFK Portfelowego, na którą składa się wartość zgromadzonych w tym UFK Portfelowym jednostek uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych.

- 45) Wartość Wykupu – kwota w złotych, wypłacana w razie wypowiedzenia Umowy, złożenia zlecenia Wypłaty Całkowitej, upływu Okresu Prolongaty albo ustalenia, że ponosimy ograniczoną odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego. Wartość Wykupu jest obliczana jako procent Wartości Rachunku odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU.
- 46) Wniosek – składana nam przez Ciebie oferta zawarcia Umowy.
- 47) Wypłata Całkowita – dokonywana przez nas, na podstawie Twojego zlecenia wypłata w złotych Wartości Wykupu, pomniejszonej o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
- 48) Wypłata Częściowa – dokonywana przez nas, na podstawie Twojego zlecenia wypłata w złotych części środków zgromadzonych przez Ciebie na Rachunku, pomniejszonej o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
- 49) Zarządzający – podmiot zarządzający, w rozumieniu art. 276 ust. 9 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, UFK Portfelowym na nasze zlecenie.
- 50) Zarządzana Platforma Inwestycyjna – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek Inwestycyjnych. W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci UFK Portfelowe.

## § 2. Czego dotyczy Umowa?

Celem Umowy jest objęcie ubezpieczeniem na życie Ubezpieczonego oraz umożliwienie Tobie inwestowania pieniędzy za pomocą UFK lub UFK Portfelowych. W związku z tym wpłacaną przez Ciebie Składkę Regularną dzielimy na Składkę Ubezpieczeniową pobieraną z tytułu ponoszonego ryzyka ubezpieczeniowego oraz na Składkę Inwestycyjną zapisywaną na Rachunku w postaci Jednostek Uczestnictwa.

Objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową oznacza, że w razie jego śmierci wypłacimy wskazanym osobom zarówno Sumę Ubezpieczenia, jak i Wartość Rachunku, pod warunkiem że nasza odpowiedzialność nie była ograniczona do Wartości Wykupu.

W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Wartość Rachunku.

W przypadku zakończenia Umowy przed końcem Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ci Wartość Wykupu na warunkach określonych w Umowie.

## § 3. Na jak długo Umowa jest zawierana?

1. Umowę zawierasz na czas określony, zwany Okresem Ubezpieczenia. Okres Ubezpieczenia jest liczony w Latach Polisowych i może trwać – zgodnie z Twoim Wnioskiem – 5, 10, 15, 20, 25 albo 30 Lat Polisowych, nie dłużej niż do Rocznicy Polisy następującej bezpośrednio po dniu 70. urodzin Ubezpieczonego.
2. Wybraną długość Okresu Ubezpieczenia wskazujesz we Wniosku, a my potwierdzamy ją w Polisie.

## § 4. Kto występuje w Umowie?

1. Stroną Umowy jesteś Ty – jako Ubezpieczający – oraz my – jako Ubezpieczyciel.
2. W Umowie możesz ubezpieczyć siebie i wtedy jesteś jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, albo możesz ubezpieczyć inną osobę – wtedy to ta osoba będzie Ubezpieczonym, a Ty będziesz Ubezpieczającym.
3. Zwróć uwagę, że składając do nas Wniosek drogą elektroniczną, możesz ubezpieczyć tylko Twoje życie, czyli w Umowie będziesz jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym.
4. Ubezpieczonym może być osoba, która w dacie podpisania Wniosku ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia.
5. Ubezpieczającym może zostać pełnoletnia osoba fizyczna, która nie ukończyła 70. roku życia, osoba prawna albo inna jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną.
6. W Umowie występuje ponadto Uposażony, czyli osoba wskazana przez Ciebie jako uprawniona do otrzymania od nas Świadczenia Ubezpieczeniowego, gdyby doszło do śmierci Ubezpieczonego. 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 Świadczenia Ubezpieczeniowego z dokładnością do 1%.
- C) Jeżeli wskazano kilku Uposażonych i nie została określona wysokość przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego 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 Świadczeniu Ubezpieczeniowym.
- E) Ubezpieczony może również wskazać Uposażonego Zastępczego. Otrzyma on Świadczenie Ubezpieczeniowe wtedy, gdy wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne.
- F) Zasady wskazywania Uposażonych mają zastosowanie do wskazywania Uposażonych Zastępczych.
- G) W razie śmierci Ubezpieczonego, jeżeli Uposażony i Uposażony Zastępczy nie zostali wskazani, albo gdy ich wskazanie jest bezskuteczne, kwota Świadczenia Ubezpieczeniowego jest wypłacana w następującej kolejności:
  - 1) małżonek;
  - 2) dzieci – w częściach równych;
  - 3) rodzice – w częściach równych;
  - 4) rodzeństwo – w częściach równych;
  - 5) pozostałe osoby będące spadkobiercami Ubezpieczonego – w częściach równych.
- H) Świadczenie Ubezpieczeniowe może zostać wypłacone członkowi rodziny wymienionemu w dalszej kolejności wyłącznie wtedy, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego albo nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z uwagi na to, że umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. Uważa się, że osoba nie dożyła śmierci Ubezpieczonego także wtedy, gdy zmarła jednocześnie z nim.

#### § 5. Jak wygląda proces zawierania Umowy?

1. Przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas tekst OWU, Regulaminu UFK, Regulaminu UFK Portfelowych, załącznik oraz Kartę Informacyjną Produktu i 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.
2. Jeśli chcesz zawrzeć z nami Umowę, złóż Wniosek na przygotowanym przez nas formularzu. Wniosek może być złożony w formie pisemnej albo elektronicznej.
3. 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. Warunkiem zawarcia Umowy jest zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz wpłacenie Składki Regularnej.
4. Aby dokonać oceny ryzyka ubezpieczeniowego, możemy prosić Ubezpieczonego o przekazanie dodatkowych dokumentów lub udzielenie informacji, w tym o stanie zdrowia Ubezpieczonego. Możemy również prosić o wykonanie przez Ubezpieczonego badań lekarskich lub badań diagnostycznych z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Badania odbywają się na nasz koszt we wskazanej przez nas placówce i we wskazanym przez nas zakresie. Wyniki badań udostępniemy Ubezpieczonemu na jego wniosek.
5. Po przeprowadzeniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego możemy:
  - 1) zaakceptować ryzyko i zawrzeć z Tobą Umowę na warunkach zgodnych z Wnioskiem;
  - 2) nie zaakceptować ryzyka ubezpieczeniowego i odmówić zawarcia z Tobą Umowy albo
  - 3) zaproponować Ci zawarcie Umowy na warunkach odmiennych od określonych we Wniosku lub w OWU.
6. W razie niezaakceptowania przez nas ryzyka ubezpieczeniowego zwrócimy wpłacającemu kwotę wpłaconą na poczet Składki Regularnej w terminie do 15 dni od dnia podjęcia decyzji o niezaakceptowaniu ryzyka.

#### Dowiedz się więcej o złożeniu Wniosku drogą elektroniczną

- A) Wniosek może być złożony w formie elektronicznej.
- B) W razie złożenia Wniosku drogą elektroniczną przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas również Regulamin Online.
- C) Jeżeli Wniosek składasz drogą elektroniczną, warunkiem zawarcia Umowy jest odesłanie dokumentów przekazanych Ci wraz z Polisą:
  - 1) formularza ustanowienia podpisu wzorcowego;
  - 2) oświadczeń składanych na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz ustalania prawa do Świadczenia Ubezpieczeniowego. Uzupełniony formularz oraz oświadczenia odeślij nam wraz z kopią Twojego dokumentu tożsamości (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców).

7. Zawarcie Umowy potwierdzimy Polisą.



[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 w 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 przedstawisz 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 Regularnej zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od upływu terminu na przedstawienie nam żądanych informacji.
- D) Jeżeli zawarliśmy z Tobą Umowę pomimo braku odpowiedzi na niektóre z naszych pytań, wówczas pominięte okoliczności uważa się za nieistotne z punktu widzenia zawarcia Umowy.

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 zwrócimy Ci kwotę wpłaconą na poczet Składek Regularnych.
- 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, 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 poinformujemy poprzez:
  - 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej;
  - 2) udostępnioną przez nas aplikację internetową.

9. Jeżeli treść Umowy zawiera postanowienia, które odbiegają od treści OWU, 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.

11. Umowa zostaje zawarta w dniu wskazanym w Polisie jako data rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

## § 6. 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 zawarciu Umowy.
- 3. Odstąpienie od Umowy w powyższym terminie nie zwalnia Cię z obowiązku zapłacenia Składki Ubezpieczeniowej za okres, w którym udzielaliśmy Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.
- 4. 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 Składkę Ubezpieczeniową za okres, w którym nie udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu i zmniejszoną o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

5. 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.
6. 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 \_\_\_\_\_

W razie odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości Świadczeń Ubezpieczeniowych, przysługujących z tytułu Umowy, zwrócimy Ci Wartość Rachunku zmniejszoną o 4% oraz podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny. Zwracaną kwotę powiększymy o Składkę Ubezpieczeniową za okres, w którym nie udzielaliśmy Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

7. 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 w terminie do 19 dni po dniu złożenia nam oświadczenia.
- B) Jeżeli na Rachunku są zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa, 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 zawiesznień niezwłocznie poinformujemy.

## NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

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

1. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczonemu.
2. Warunkiem rozpoczęcia udzielania przez nas ochrony ubezpieczeniowej jest zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, zapłacenie przez Ciebie Składki Regularnej oraz wyrażenie zgody Ubezpieczonego na objęcie go ochroną ubezpieczeniową – jeżeli Umowa została zawarta przez Ciebie na rzecz osoby trzeciej.

Dowiedz się więcej \_\_\_\_\_

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

### § 8. 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.

## § 9. 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.

## § 10. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?

1. Nasza odpowiedzialność jest ograniczona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła:
  - 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.
2. W razie podania przez Ciebie, Twojego przedstawiciela lub Ubezpieczonego nieprawdziwych informacji we Wniosku, ankiecie zdrowia lub innych pismach, dotyczących okoliczności, które miały wpływ na zajście zdarzenia ubezpieczeniowego objętego zakresem ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy w pierwszych trzech latach od dnia jej zawarcia, nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa jest ograniczona.
3. Jeżeli nasza odpowiedzialność jest ograniczona, spełnimy na rzecz uprawnionego Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych równe Wartości Wykupu w wysokości odpowiedniej dla Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazanej w treści załącznika do OWU, zmniejszonej o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

## ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

## § 11. Jakie są rodzaje Świadczeń Ubezpieczeniowych?

1. **W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy**, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych, na które składa się:
  - 1) Suma Ubezpieczenia oraz
  - 2) Wartość Rachunku ustalona w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa.
2. **W razie śmierci Ubezpieczonego, 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.
3. **W razie dożycia końca Okresu Ubezpieczenia**, wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych, które jest równe Wartości Rachunku.
4. **W razie wygaśnięcia Umowy na skutek upływu Okresy Prolongaty, 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.
5. 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 podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
6. Raz w roku informujemy Cię pisemnie o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, w szczególności o liczbie i Wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku i Wartości Wykupu.
7. 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.
8. 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 Regularnych 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.

### § 12. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego?

- Osoba uprawniona zgłaszająca roszczenie, chcąc otrzymać Świadczenie Ubezpieczeniowe, powinna dostarczyć nam następujące dokumenty:
  - w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia:
    - wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego;
    - 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);
  - w razie śmierci Ubezpieczonego:
    - wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego;
    - 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);
    - skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopię poświadczoną notarialnie;
    - kopię karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu albo innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot;
    - inne (wskazane przez nas) dokumenty 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.
- 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.
- 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).

### § 13. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?

- Procedura rozpatrzenia roszczenia rozpoczyna się w dniu uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- W ciągu 7 dni od uzyskania 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 Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także informujemy osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego (pod warunkiem że posiadamy dane kontaktowe tych osób).
- Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- Gdyby w powyższym terminie ustalenie zakresu naszej odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego nie było możliwe, zawiadomimy 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.
- 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.
- Na Twój wniosek, jak i na wniosek osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy, udostępniemy 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 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 zgonu albo jego kopii poświadczonej notarialnie.
- 3) Ustalone w powyższych terminach Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Sumie Ubezpieczenia, 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 w wysokości 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 Dniu Umorzenia.
- 3) Jeżeli wypłacane Świadczenie Ubezpieczeniowe przewyższa kwotę Składek Inwestycyjnych wpłaconych w wykonaniu Umowy, pomniejszamy je o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.

## SKŁADKA REGULARNA

### § 14. Jak będę opłacał Składkę Regularną?

1. W Okresie Ubezpieczenia jesteś zobowiązany do opłacania Składki Regularnej w wysokości i z częstotliwością wskazanymi w Polisie.
2. Okres Ubezpieczenia rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy i jest liczony w pełnych Latach Polisowych.
3. Składkę Regularną opłacasz z góry raz w miesiącu albo raz w roku – w zależności od wybranej częstotliwości. Składkę Regularną opłacasz do dnia wskazanego w Polisie.
4. Składkę Regularną opłacasz na rachunek bankowy wskazany przez nas we Wniosku lub w innym przekazanym Ci dokumencie oraz w Polisie.
5. Możesz zapłacić Składki Regularne przed terminem ich wymagalności, w łącznej wysokości nieprzekraczającej sumy Składek Regularnych należnych za 1 Rok Polisowy. Jeśli wpłacisz kwotę przekraczającą sumę Składek Regularnych należnych za 1 Rok Polisowy, skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia Twoich intencji.
6. Nadpłacone Składki Regularne nie są uwzględniane przy ustalaniu Wartości Wykupu i nie podlegają oprocentowaniu.
7. Jeżeli w okresie między złożeniem przez Ciebie Wniosku a dniem zawarcia Umowy dojdzie do Twojej śmierci, kwotę zapłaconą na poczet Składki Regularnej zwrócimy uprawnionemu, na podstawie dokumentów stwierdzających prawo dysponowania tymi środkami.

### § 15. Jak jest ustalana wysokość Składki Regularnej?

1. Wysokość Składki Regularnej określasz we Wniosku wraz z odpowiadającą jej Sumą Ubezpieczenia.
2. Składka Regularna dzieli się na Składkę Inwestycyjną i Składkę Ubezpieczeniową.
3. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej zależy od wieku Ubezpieczonego oraz wybranych: częstotliwości opłacania Składki Regularnej i wysokości Sumy Ubezpieczenia.
4. Wysokość Składki Inwestycyjnej jest obliczana poprzez ustalenie różnicy pomiędzy Składką Regularną a Składką Ubezpieczeniową.
5. Składka Regularna płatna z częstotliwością roczną jest zaokrąglana do pełnych złotych. Wysokość Składki Regularnej płatnej z częstotliwością miesięczną jest ustalana przez podzielenie Składki Regularnej płatnej z częstotliwością roczną przez 12.



## § 16. Co się stanie, jeśli przestanę opłacać Składkę Regularną?

1. Jeżeli nie wpłacisz Składki Regularnej w terminie, wówczas Twoja Umowa znajdzie się w Okresie Prolongaty.
2. W okresie zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych masz obowiązek opłacania tylko Składek Ubezpieczeniowych. Jeśli w tym okresie nie wpłacisz Składki Ubezpieczeniowej w terminie, wówczas Twoja Umowa znajdzie się w Okresie Prolongaty.
3. Okres Prolongaty wynosi 60 dni. Dla każdej niezapłaconej Składki Regularnej albo Składki Ubezpieczeniowej – w okresie zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych – biegnie odrębny Okres Prolongaty.
4. Opłacenie zaległości kończy Okres Prolongaty.
5. Jeżeli nie uzupełnisz brakujących Składek Regularnych albo Składek Ubezpieczeniowych – w okresie zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych – Twoja Umowa wygaśnie z upływem Okresu Prolongaty.
6. Jeżeli Twoja Umowa wygaśnie wskutek upływu Okresu Prolongaty, wypłacimy Ci należną Wartość Wykupu pomniejszoną o Składkę Ubezpieczeniową za okres świadczonej Ubezpieczonemu w Okresie Prolongaty ochrony ubezpieczeniowej.
7. Powyższej wypłaty dokonujemy w terminie do 15 dni od daty wygaśnięcia Umowy.
8. Przed wygaśnięciem Umowy wyślemy do Ciebie pismo z wezwaniem do zapłaty zaległości, z terminem płatności nie krótszym niż 14 dni. W piśmie tym poinformujemy Cię o skutkach niedokonania wpłaty.
9. W Okresie Prolongaty nie możesz dokonywać następujących operacji:
  - 1) cesji praw lub obowiązków z Umowy;
  - 2) Indeksacji;
  - 3) podwyższenia wysokości Składki Regularnej;
  - 4) zmiany częstotliwości opłacania Składki Regularnej;
  - 5) zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej;
  - 6) zawieszenia opłacania Składki Regularnej.

## OPERACJE NA SKŁADCE REGULARNEJ

## § 17. Jak mogę zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej?

1. Częstotliwość opłacania Składki Regularnej możesz zmienić – z miesięcznej na roczną albo z rocznej na miesięczną – w dowolną Rocznicę Polisy, pod warunkiem że zapłaciłeś wszystkie dotychczas wymagalne Składki Regularne.
2. Aby zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej, powinieneś:
  - 1) opłacić wszystkie Składki Regularne, które są wymagalne do Rocznic Polisy, od której chcesz dokonać zmiany;
  - 2) złożyć wniosek o zmianę częstotliwości opłacania Składek Regularnych co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której chcesz dokonać zmiany.
3. Zmiana częstotliwości opłacania Składki Regularnej nie wpływa na wysokość Sumy Ubezpieczenia.
4. Zmianę częstotliwości opłacania Składki Regularnej potwierdzimy aneksem do Polisy.

## § 18. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji?

1. Indeksacja jest naszą propozycją podwyższenia w Rocznicę Polisy wysokości całej Składki Regularnej albo wysokości Składki Ubezpieczeniowej, co umożliwi osiągnięcie przez Ciebie celu ubezpieczenia poprzez podwyższenie Sumy Ubezpieczenia.
2. Na co najmniej 40 dni przed Rocznicą Polisy, łącznie z roczną informacją o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, złożymy Ci dwie propozycje: Indeksacji Składki Regularnej i Indeksacji Składki Ubezpieczeniowej.
3. Możesz skorzystać wyłącznie z jednej z tych propozycji, tj. Indeksacji Składki Regularnej albo Indeksacji Składki Ubezpieczeniowej.
4. Jeżeli przez dowolne kolejne 3 Lata Polisowe nie skorzystasz z propozycji Indeksacji Składki Regularnej lub Indeksacji Składki Ubezpieczeniowej, od kolejnej Rocznic Polisy nie będziemy przysyłać Ci propozycji Indeksacji Składki Ubezpieczeniowej ani Indeksacji całej Składki Regularnej.
5. Indeksacja Składki Ubezpieczeniowej albo całej Składki Regularnej nie wymaga ponownego przejścia procesu akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego związanego z Twoją Umową. Oznacza to, że nie będziemy prosili o dostarczenie nam dodatkowych informacji czy dokumentów medycznych ani o przeprowadzenie badań.
6. Wpłata Składki Regularnej w wysokości wynikającej z jednej z naszych propozycji Indeksacji będzie dla nas oznaczać przyjęcie przez Ciebie tej propozycji.
7. Indeksacja jest dobrowolna i nie musisz skorzystać z żadnej z propozycji Indeksacji. Zapłacenie Składki Regularnej w dotychczasowej wysokości jest równoznaczne z odrzuceniem przedstawionych propozycji.
8. Składka Regularna opłacana z częstotliwością roczną w zindeksowanej wysokości jest zaokrąglana w górę do pełnych złotych.



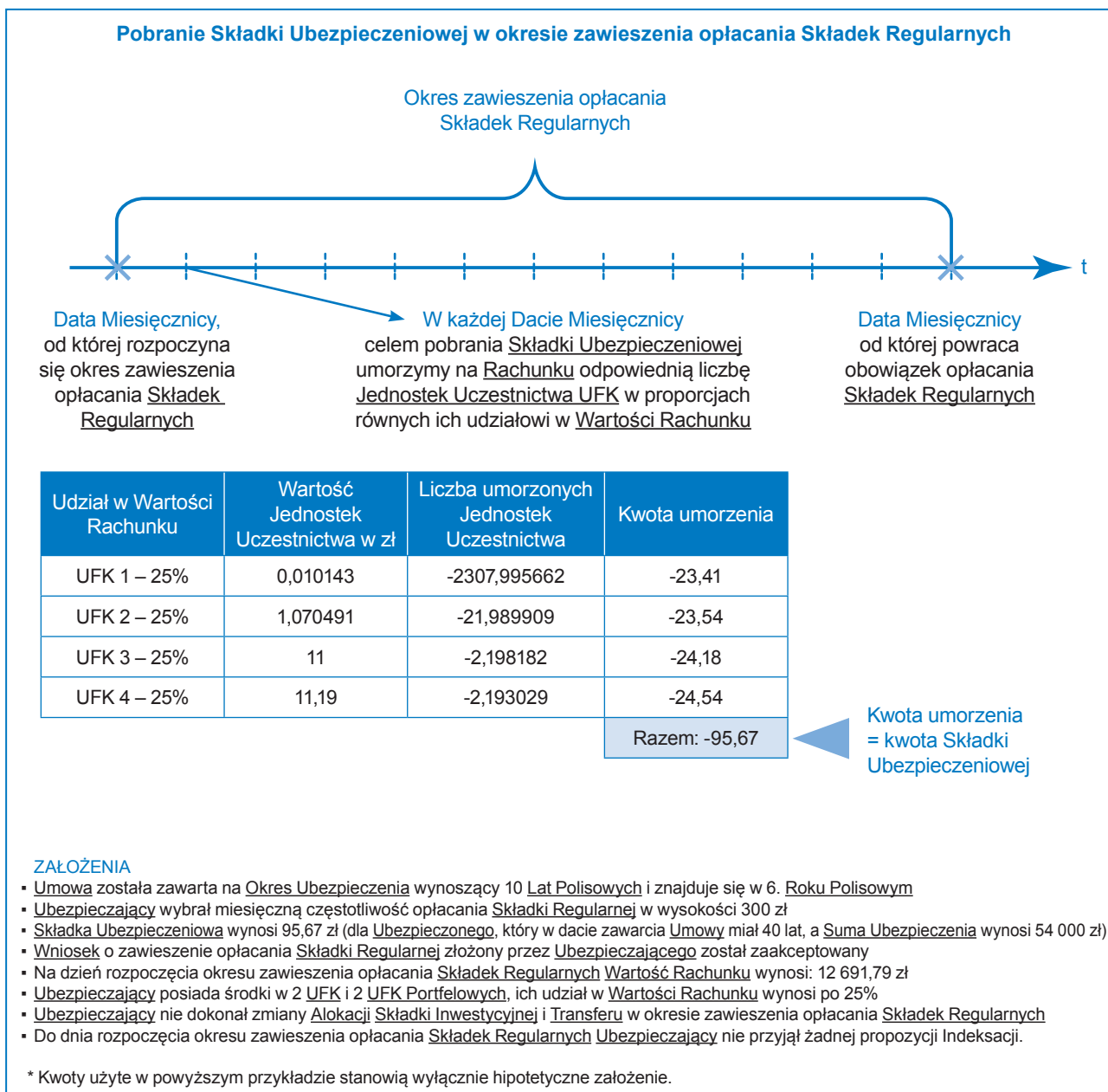
9. Składka Regularna w zindeksowanej wysokości może być wyższa niż Maksymalna Składka Regularna.
10. Indeksację potwierdzimy aneksem do Polisy.
11. W okresie zawieszenia opłacania odpowiednio Składki Inwestycyjnej albo Składki Regularnej nie zaproponujemy Ci Indeksacji Składki Ubezpieczeniowej ani Indeksacji całej Składki Regularnej.

#### § 19. Czy mogę wnioskować o podwyższenie Składki Regularnej?

1. Począwszy od 2. Rocznicy Polisy w Datę Miesięcznicy możesz podwyższyć wysokość Składki Regularnej. Wysokość Składki Regularnej po podwyższeniu nie może być wyższa niż Maksymalna Składka Regularna wskazana w Twoim załączniku do OWU.
2. Warunkiem dokonania podwyższenia Składki Regularnej jest:
  - 1) złożenie wniosku na przygotowanym przez nas formularzu na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz dokonać podwyższenia,
  - 2) brak zaległości w opłacaniu Składek Regularnych oraz
  - 3) zaakceptowanie przez nas Twojego wniosku o podwyższenie Składki Regularnej, po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
3. Aby dokonać oceny ryzyka ubezpieczeniowego, możemy prosić Ubezpieczonego o przekazanie dodatkowych dokumentów lub udzielenie informacji, w tym o stanie zdrowia Ubezpieczonego. Możemy również prosić o wykonanie przez Ubezpieczonego badań lekarskich lub badań diagnostycznych z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Badania odbywają się na nasz koszt we wskazanej przez nas placówce i we wskazanym przez nas zakresie. Wyniki badań udostępniemy Ubezpieczonemu na jego wniosek.
4. Po przeprowadzeniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego możemy:
  - 1) zaakceptować ryzyko i podwyższyć Składkę Regularną na warunkach zgodnych z wnioskiem albo
  - 2) nie zaakceptować ryzyka ubezpieczeniowego i odmówić podwyższenia Składki Regularnej.
5. Podwyższenie wysokości Składki Regularnej skutkuje podwyższeniem Sumy Ubezpieczenia, a także wyższą kwotą Wartości Wykupu.
6. Dokonanie zmiany potwierdzimy aneksem do Polisy.

#### § 20. Czy mogę zawiesić opłacanie całej Składki Regularnej?

1. Począwszy od 5. Rocznicy Polisy, możesz zawiesić opłacanie Składek Regularnych na okres równy 12 miesiącom.
2. Z możliwości zawieszenia opłacania Składek Regularnych możesz skorzystać raz na 5 Lat Polisowych.
3. Warunkiem zawieszenia opłacania Składek Regularnych jest:
  - 1) złożenie wniosku na przygotowanym przez nas formularzu na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz dokonać zawieszenia,
  - 2) brak zaległości w zapłacie dotychczas wymagalnych Składek Regularnych,
  - 3) Wartość Rachunku, która na dzień złożenia wniosku o zawieszenie opłacania Składek Regularnych, wystarczy na pokrycie Składki Ubezpieczeniowej przez okres zawieszenia.
4. Zaakceptowanie wniosku o zawieszenie opłacania Składek Regularnych potwierdzimy odrębnym dokumentem, w którym poinformujemy Cię o datach obowiązywania okresu zawieszenia.
5. W okresie zawieszenia opłacania Składek Regularnych, z Rachunku będziemy pobierać Składkę Ubezpieczeniową, zgodnie z obowiązującą w Twojej Umowie częstotliwością opłacania Składek Regularnych, za świadczoną Ubezpieczonemu w tym okresie ochronę ubezpieczeniową.
6. Składki Ubezpieczeniowe pobierzemy przez 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 Składki Ubezpieczeniowej w danym UFK lub UFK Portfelowym brak jest wystarczających środków, Składka Ubezpieczeniowa jest pobierana z innych UFK i UFK Portfelowych w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu.
7. W okresie zawieszenia opłacania Składek Regularnych postanowienia Umowy pozostają w mocy, z wyłączeniem postanowień dotyczących obowiązku opłacania Składek Regularnych oraz Okresu Prolongaty.
8. Masz możliwość skrócenia okresu zawieszenia opłacania Składek Regularnych od najbliższej Daty Miesięcznicy, składając pisemny wniosek na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz zakończyć okres zawieszenia.
9. Dodatkowo okres zawieszenia opłacania Składek Regularnych skończy się w Dacie Miesięcznicy, w której wysokość należnej nam Składki Ubezpieczeniowej przewyższyła Wartość Rachunku.
10. Zwróć uwagę, że po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek Regularnych znów masz obowiązek opłacania Składek Regularnych, zgodnie z obowiązującą w Twojej Umowie częstotliwością. Jeśli nie wpłacisz Składki Regularnej w terminie, Twoja Umowa znajdzie się w Okresie Prolongaty. Wyślemy wówczas do Ciebie pismo, w którym poinformujemy Cię o skutkach niedokonania wpłaty oraz o tym, czy jest możliwość i jakie są warunki przedłużenia okresu zawieszenia opłacania Składek Regularnych.



## § 21. A może mogę zawiesić opłacanie Składki Inwestycyjnej?

1. Począwszy od 2. Rocznicy Polisy, możesz zawiesić opłacanie Składek Inwestycyjnych na okres równy 12 miesiącom, o ile Twoja Umowa nie znajduje się w Okresie Prolongaty.
2. Z możliwości zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych możesz skorzystać raz na 5 Lat Polisowych.
3. Warunkiem zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych jest złożenie wniosku na przygotowanym przez nas formularzu na co najmniej 15 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz dokonać zawieszenia.
4. Zaakceptowanie wniosku o zawieszenie opłacania Składek Inwestycyjnych potwierdzimy odrębnym dokumentem, w którym poinformujemy Cię o datach obowiązywania okresu zawieszenia.
5. W okresie zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych jesteś zobowiązany do zapłaty Składki Ubezpieczeniowej za świadczoną Ubezpieczeniem w tym okresie ochronę ubezpieczeniową, zgodnie z obowiązującą w Twojej Umowie częstotliwością opłacania Składek Regularnych.
6. Jeśli nie wpłacisz Składki Ubezpieczeniowej w terminie, wówczas Twoja Umowa znajdzie się w Okresie Prolongaty.
7. Masz możliwość skrócenia okresu zawieszenia opłacania Składek Inwestycyjnych od najbliższej Daty Miesięcznicy, składając pisemny wniosek na co najmniej 15 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz zakończyć okres zawieszenia.

## INWESTOWANIE

### § 22. 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 Inwestycyjnych:
  - 1) Otwartej Platformy Inwestycyjnej – w ramach której samodzielnie dobierasz UFK;
  - 2) Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej – w ramach której wybierasz UFK Portfelowy.
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 nowe UFK i UFK Portfelowe oraz wycofywać istniejące UFK na zasadach szczegółowo opisanych w dalszej części rozdziału „Inwestowanie”.

### § 23. Czym są Jednostki Uczestnictwa?

1. Jednostki Uczestnictwa mają wyłącznie charakter pojęciowy, służą ustaleniu wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego: Wartości Rachunku i Wartości Wykupu, a także Wyплаты Częściowej i Wyплаты 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.

### § 24. Jak ustalamy Wartości Jednostki Uczestnictwa?

1. Tworząc UFK lub UFK Portfelowy, 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.

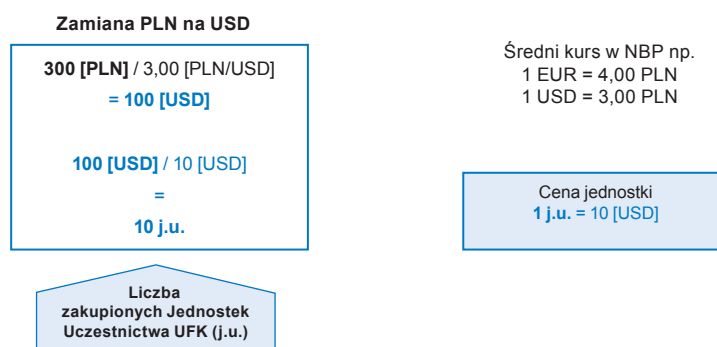
### § 25. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?

Liczbę Jednostek Uczestnictwa ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Inwestycyjną 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 Inwestycyjną przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, na nie później niż:
  - 1) 9. Dzień Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej zostały przez Ciebie wskazane tylko UFK nominowane w złotych lub UFK Portfelowy;
  - 2) 12. Dzień Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej 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 Regularnej obejmują numer Wniosku lub Polisy,
  - 2) wpłacana przez Ciebie kwota Składki Regularnej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku oraz
  - 3) zostały przez Ciebie złożone wszystkie wymagane dokumenty niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej.
- C) Jeżeli nie zostały przez Ciebie spełnione wskazane powyżej warunki, przed zamianą Składki Inwestycyjnej 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 Inwestycyjnej w postaci Jednostek Uczestnictwa, liczymy od dnia, w którym uzyskaliśmy wszystkie informacje niezbędne do alokowania Twojej Składki Inwestycyjnej do UFK lub do UFK Portfelowego.
- D) Jeżeli w zleceniu Alokacji Składki Inwestycyjnej, oprócz UFK nominowanych w złotych i UFK Portfelowego, 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 Inwestycyjnej alokowanej do UFK albo UFK Portfelowego 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.

### USTALENIE LICZBY JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK DLA SKŁADKI INWESTYCYJNEJ WPLACONEJ W ZŁOTYCH Z ALOKACJĄ SKŁADKI INWESTYCYJNEJ W UFK NOMINOWANY W USD



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

#### § 26. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku?

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

#### § 27. Alokacja Składki Inwestycyjnej – jak podzielić Składkę Inwestycyjną na wybrane UFK i UFK Portfelowe?

1. Każda nowo wpłacona Składka Inwestycyjna jest inwestowana zgodnie z ostatnio ustaloną przez Ciebie Alokacją Składki Inwestycyjnej.
2. Alokację Składki Inwestycyjnej określasz samodzielnie. W ramach Alokacji Składki Inwestycyjnej możesz wskazać zarówno UFK, jak i UFK Portfelowe.
3. W każdym czasie możesz zlecić zmianę aktualnej Alokacji Składki Inwestycyjnej.
4. Zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej możesz złożyć elektronicznie, przez udostępnioną przez nas aplikację internetową, albo pisemnie, na przygotowanym przez nas formularzu.

#### Dowiedz się więcej

- A) Warunki formalne poprawnego zlecenia i zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej  
Dyspozycja dotycząca Alokacji Składki Inwestycyjnej powinna:
- 1) być określona procentowo, z dokładnością do 1% (nie wskazuj ułamkowych części procentu Składki Inwestycyjnej);
  - 2) obejmować łącznie 100% alokowanej Składki Inwestycyjnej (wskaz Alokację Składki Inwestycyjnej dla całej Składki Inwestycyjnej);
  - 3) uwzględniać przeznaczenie co najmniej 10% Składki Inwestycyjnej do każdego z wybranych UFK lub UFK Portfelowych.
- B) Skutki braku zlecenia albo złożenia błędnego zlecenia i zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej
- 1) Jeżeli:
    - a) w ogóle nie złożysz pierwszego zlecenia Alokacji Składki Inwestycyjnej albo
    - b) złożysz błędne pierwsze zlecenie Alokacji Składki Inwestycyjnej (np. wskażesz w zleceniu UFK Portfelowe lub UFK, które nie znajdują się w naszej ofercie albo nie wskażesz Alokacji Składki Inwestycyjnej dla całości Składki Inwestycyjnej), wówczas prześlemy całość Składki Inwestycyjnej do UFK Zastępczego nominowanego w złotych.
  - 2) Jeżeli złożysz błędne zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej dla kolejnych Składek Inwestycyjnych, wówczas skontaktujemy się z Tobą w celu poinformowania Cię o odmowie realizacji zlecenia.
  - 3) W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu, odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne.

- C) Termin realizacji zlecenia zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej
- 1) Zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej 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 zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej.
  - 2) Jeżeli przed zawarciem Umowy złożysz więcej niż jedno zlecenie Alokacji Składki Inwestycyjnej, wówczas alokujemy Składkę Inwestycyjną zgodnie z pierwszym przyjętym do realizacji zleceniem Alokacji Składki Inwestycyjnej, natomiast pozostałych zleceń nie realizujemy.
- E) Czasowe zawieszenie zbywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wpłat)
- 1) Jeżeli bieżąca Alokacja Składki Inwestycyjnej w całości albo w części obejmuje UFK lub UFK Portfelowy, których dotyczą powyższe ograniczenia, wówczas alokujemy, odpowiednio, Składkę Inwestycyjną albo jej część do UFK Zastępczego, którego aktywa są nominowane w walucie UFK lub UFK Portfelowego, którego dotyczy powyższe ograniczenie, o czym poinformujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową.
  - 2) Jeżeli w Twoim zleceniu zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej wskażesz UFK lub UFK Portfelowy, których dotyczą ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane środki UFK lub UFK Portfelowego, to zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej jest anulowane, a Składka Inwestycyjna jest alokowana zgodnie z obowiązującą Alokacją Składki Inwestycyjnej, o czym poinformujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową.

## § 28. Transfer – jak przenosić środki pomiędzy UFK i UFK Portfelowym?

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. 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 Wyplaty 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 Portfelowych, 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.



## § 29. Co się dzieje w przypadku wycofania UFK?

1. W okresie obowiązywania Umowy możemy wycofywać UFK oraz wprowadzać ograniczenia w dokonywaniu Transferów i Alokacji Składki Inwestycyjnej do UFK.
2. Wycofanie UFK może być wynikiem naszej decyzji (w sytuacji, gdy np. wyniki inwestycyjne osiągnięte przez UFK nie są zadowalające) albo może wynikać z przyczyn od nas niezależnych (np. likwidacja Funduszu Inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa 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.
- B) Jednocześnie wskażemy Ci termin, do którego należy złożyć dyspozycję Transferu środków lokowanych w wycofywanym UFK oraz odpowiednio zmienić dyspozycję Alokacji Składki Inwestycyjnej.
- 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 Inwestycyjnej, niezwłocznie transferujemy środki oraz alokujemy, odpowiednio, Składkę Inwestycyjną bądź jej część do UFK Zastępczego, którego aktywa są nominowane w walucie wycofywanego UFK, przy czym nasze działanie nie jest dokonaniem, odpowiednio, Transferu albo Alokacji Składki Inwestycyjnej w rozumieniu OWU. Otrzymasz informację o powyższym działaniu za pomocą naszej aplikacji internetowej.
- 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 Inwestycyjnej.
- E) Jeżeli, pomimo informacji o zamiarze wycofania UFK, złożysz zlecenia Alokacji Składki Inwestycyjnej 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.
- F) Jednocześnie w razie złożenia:
  - 1) wniosku z Alokacją Składki Inwestycyjnej bądź części Składki Inwestycyjnej do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie Alokacji Składki Inwestycyjnej za błędne i przekazujemy całość Składki Inwestycyjnej do UFK Zastępczego, którego aktywa są nominowane w złotych;
  - 2) zlecenia Transferu do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie Transferu za błędne i nie realizujemy go;
  - 3) zlecenia zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej w całości albo w części do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie za błędne, a Składka Inwestycyjna jest alokowana zgodnie z ostatnim zaakceptowanym zleceniem Alokacji Składki Inwestycyjnej.
- 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.
- H) Jeżeli w dniu wycofania UFK posiadasz środki w wycofywanym UFK, wówczas transferujemy środki oraz alokujemy, odpowiednio, Składkę Inwestycyjną bądź jej część do UFK Zastępczego, którego aktywa są nominowane w walucie wycofywanego UFK.

## § 30. 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.

### WYPŁATA ŚRODKÓW

## § 31. Jak dokonać Wyплаты Częściowej?

1. Począwszy od 4. Rocznicy Polisy, możesz dokonać Wyплаты 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 Wyплаты Częściowej jest pomniejszana o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.



#### Dowiedz się więcej o ustaleniu kwoty Wyплаты Чаęściowej

- 1) Zlecenie Wyплаты Чаęściowej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Wyплаты Чаęściowej i zleceń Transferu.
- 2) Kwota Wyплаты Чаęściowej stanowi wnioskowaną przez Ciebie kwotę do wypłaty.
- 3) Wyплаты Чаęściowej dokonujemy przez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa na Rachunku.
- 4) Jeżeli w zleceniu Wyплаты Чаęściowej nie zostały przez Ciebie wskazane UFK lub UFK Portfelowe, z których mamy dokonać umorzenia, wówczas umorzemy Jednostki Uczestnictwa w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych UFK i UFK Portfelowych w Wartości Rachunku.

### § 32. Jak dokonać Wyплаты Całkowitej?

1. W okresie obowiązywania Umowy możesz dokonać Wyплаты 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 Wyплаты Całkowitej jest równa Wartości Wykupu w wysokości określonej w Twoim załączniku do OWU, odpowiedniej dla Roku Polisowego dokonywania wypłaty.
3. Zlecenie Wyплаты Całkowitej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Transferu lub Wyплаты Чаęściowej.
4. Wyплаты Całkowitej dokonujemy poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku.
5. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK lub UFK Portfelowe, kwota Wyплаты Całkowitej jest pomniejszana o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.
6. Dokonanie Wyплаты Całkowitej skutkuje wygaśnięciem Twojej Umowy.

### § 33. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wypłaty?

1. Jeżeli złożysz błędne zlecenie Wyплаты Чаęściowej lub Wyплаты 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 Wyплаты Чаęściowej lub Wyплаты Całkowitej złożone przed dniem zawarcia Umowy nie jest przez nas realizowane.
3. W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia Wyплаты Чаęściowej lub Wyплаты 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 Wyплаты Całkowitej;
- 4) upływu okresu wypowiedzenia Umowy;
- 5) upływu Okresu Prolongaty.

### § 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. Jeżeli w okresie wypowiedzenia nie wpłacisz Składek Regularnych, Wartość Wykupu pomniejszymy o Składkę Ubezpieczeniową za świadczoną Ubezpieczonemu w tym okresie ochronę ubezpieczeniową. Jeżeli w okresie wypowiedzenia zapłaciłeś wymagalne Składki Regularne, wypłacaną Wartość Wykupu zwiększymy o Składkę Ubezpieczeniową za okres, w którym nie udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu.
4. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK i UFK Portfelowe Wartość Wykupu pomniejszymy o podatek dochodowy od osób fizycznych w należytym wysokości.

## PROCEDURA WYPŁAT

### § 36. W jakich terminach dokonamy wypłaty?

1. Umorzenia Jednostek Uczestnictwa na Rachunku dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa z Dnia 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 przez 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 informujemy. 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 informujemy 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 informujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

### § 37. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą mnie, jeżeli jestem pracodawcą Ubezpieczonego?

Jeżeli występujesz w Umowie jako pracodawca Ubezpieczonego i zaznaczysz we Wniosku wybór opcji dotyczącej zaliczania Składek Regularnych w koszty uzyskania przychodu, wyrażasz zgodę na następujące dodatkowe postanowienia Umowy:

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

### § 38. Jak dokonać cesji praw z 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) Warunkiem dokonania cesji całości albo części praw lub obowiązków z tytułu Umowy jest zaakceptowanie złożonego przez Ciebie wniosku.
- C) Zmiany wchodzi w życie w dniu wskazanym w stosownym dokumencie potwierdzającym cesję.

### § 39. 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, pod rygorem nieważności, złożona do nas pisemnie, na przygotowanych przez nas formularzach. Są to:
- 1) wniosek o podwyższenie wysokości Składki Regularnej;
  - 2) wniosek o zawieszenie opłacania Składki Regularnej;
  - 3) wniosek o zawieszenie opłacania Składki Inwestycyjnej;
  - 4) zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej;
  - 5) zlecenie Transferu;
  - 6) wniosek o dokonanie Wypłaty Częściowej albo Wypłaty Całkowitej;
  - 7) cesja całości praw lub obowiązków z tytułu Umowy na inny podmiot.
- B) Poniższe oświadczenia powinny być, pod rygorem nieważności, złożone do nas pisemnie, bez konieczności użycia formularzy:
- 1) wniosek o zmianę częstotliwości opłacania Składki Regularnej;
  - 2) wniosek o skrócenie zawieszenia opłacania Składki Regularnej;
  - 3) wniosek o skrócenie zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej;
  - 4) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego;
  - 5) oświadczenie o ustanowieniu lub zmianie Twojego podpisu wzorcowego;
  - 6) wypowiedzenie Umowy;
  - 7) wskazanie, zmiana i odwołanie wskazania Uposażonego;
  - 8) 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 autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl) lub przez telefon, przy czym dyspozycje złożone w powyższy sposób przez osobę, której tożsamość została prawidłowo zweryfikowana, są traktowane jako Twoje dyspozycje.
- E) Pamiętaj, że nie ponosimy odpowiedzialności za szkody wynikłe na skutek lub w związku z korzystaniem z nieautoryzowanych przez nas aplikacji internetowych lub nieautoryzowanych przez nas stron internetowych.

#### § 40. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?

1. Zarówno Ty, jak i Ubezpieczony, 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. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy jej rozpatrzenie.
3. 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).
4. W celu sprawnego rozpatrzenia reklamacji należy podać: imię, nazwisko, numer Polisy lub PESEL oraz dane kontaktowe: telefon, adres e-mail.
5. Na żądanie składającego reklamację potwierdzimy wpływ reklamacji.
6. Ty, Ubezpieczony, Uposażony oraz Uposażony Zastępczy albo inne osoby uprawnione z Umowy możecie składać reklamacje również do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Finansowego.
7. Reklamacje są rozpatrywane przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w ustawie z 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
8. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć przed sąd miejscowo właściwy dla siedziby albo miejsca zamieszkania: Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, spadkobiercy Ubezpieczonego 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 adresy wskazane powyżej;
  - 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 udostępnionej przez nas aplikacji internetowej.
- B) Reklamacje rozpatruje osoba kierująca jednostką organizacyjną odpowiedzialną za rozpatrywanie reklamacji albo za decyzję, której dotyczy reklamacja.
- C) Odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. 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), poinformujemy 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 złożyć odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację do dyrektora sprawującego nadzór nad jednostką, która rozpatrzyła 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. Na naszej stronie internetowej znajdziesz również OWU.
4. W sprawach, których nie uregulowaliśmy w OWU, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

5. Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
6. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy nami a Tobą oraz Ubezpieczonym, Uposażonym, a także Uposażonym Zastępczym albo innymi osobami uprawnionymi z tytułu Umowy jest język polski.
7. Roszczenia, zarówno Twoje, jak i Ubezpieczonego, Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego albo innych osób uprawnionych z tytułu Umowy, mogą być zaspokajane ze środków Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych przepisami prawa.
8. W Umowie nie stosujemy kar umownych. Nie masz również obowiązku zapłaty odstępnego w razie odstąpienia od Umowy. Poza obowiązkiem opłacenia Składki Regularnej nie masz też obowiązku ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów związanych z Umową.
9. W razie zmiany systemu monetarnego w Polsce, zobowiązania wynikające z Umowy będą odpowiednio przeliczone zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.
10. OWU zostało zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 29 września 2016 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 3 października 2016 r.

Michał Biedzki



Prezes Zarządu

Anna Sadkowska



Członek Zarządu





**Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych**  
**Aegon Plan na Przyszłość**  
o oznaczeniu TUR-RF-0916  
(Regulamin UFK)

## 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 ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawieranych przez nas z Ubezpieczającymi na podstawie OWU o oznaczeniu TUR-OWU-0916. 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 Inwestycyjnych 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 złotych 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 złotych 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 złotych 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 (np. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowanej).

### JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK

#### § 5. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK?

1. Na dzień utworzenia UFK ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK. Po ustaleniu początkowej wartości 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 oraz raz w roku w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

#### § 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisywanych na Rachunku w następstwie zapłacenia Składki Inwestycyjnej ustalamy, dzieląc ją przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, nie później niż:
  - 1) 9. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej zostały przez Ciebie wskazane wyłącznie UFK nominowane w złotych lub UFK Portfelowe;
  - 2) 12. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji 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. 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 Portfelowych o najwyższym udziale w Wartości Rachunku.
3. 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 29 września 2016 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 3 października 2016 r.

Michał Biedzki



Prezes Zarządu

Anna Sadkowska



Członek Zarządu

**Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych**

**Aegon Plan na Przyszłość**

o oznaczeniu TUR-RFP-0916

(Regulamin UFK Portfelowych)

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

W Regulaminie UFK Portfelowych określamy zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną UFK Portfelowych oferowanych w ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej, w którego aktywa są lokowane środki gromadzone w ramach umów ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawieranych przez nas z Ubezpieczającymi na podstawie OWU o oznaczeniu TUR-OWU-0916.

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 PORTFELOWY

### § 2. Jak tworzymy UFK Portfelowe?

1. UFK Portfelowe tworzymy w dacie przez nas ustalonej.
2. Utworzenie UFK Portfelowego polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK Portfelowy powstaje ze środków:
  - a) pochodzących ze Składek Inwestycyjnych oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków;
  - b) 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 o ich udziale w strukturze UFK Portfelowego decyduje wyłącznie Zarządzający, uwzględniając następujące kryteria:
  - a) ocenę aktualnej sytuacji rynkowej i jej perspektyw;
  - b) strategię inwestycyjną danego Funduszu Inwestycyjnego i sposób jej realizacji;
  - c) 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;
  - d) 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:



TABELA: STRUKTURA AKTYWÓW UFK PORTFELOWYCH

Nazwa UFK Portfelowego	Struktura Aktywów UFK Portfelowego			
	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%

- Horyzont inwestycyjny, który rekomendujemy dla UFK Portfelowych, to:
  - przynajmniej 2–3 lata dla UFK – Prime Select Program Dynamicznej Strategii Inwestycyjnej (PLN);
  - przynajmniej 1–2 lata dla UFK – Prime Select Program Rozważnej Strategii Inwestycyjnej (PLN).
- Na Wartość UFK Portfelowego składa się wartość jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych zgromadzonych w tym UFK Portfelowym.
- 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 Portfelowego.

#### § 4. Jaki jest cel inwestycyjny?

- Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Portfelowym poprzez aktywne lokowanie ich aktywów w wybrane Fundusze Inwestycyjne.
- 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.
- Ty ponosisz ryzyko inwestycyjne (np. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko walutowe, ryzyko stopy procentowej).
- W celu zminimalizowania ponoszonego przez Ciebie ryzyka inwestycyjnego (np. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko walutowe) w skład UFK Portfelowego 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?

- Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego jest równa ilorazowi wartości aktywów zgromadzonych w UFK Portfelowym i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 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.
- Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego publikujemy niezwłocznie po jej ustaleniu na naszej stronie internetowej oraz raz w roku w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim

## § 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego zapisywanych na Rachunku w następstwie zapłacenia Składki Inwestycyjnej ustalamy, dzieląc ją przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, nie później niż:
  - 1) 9. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej zostały wskazane wyłącznie UFK Portfelowy lub UFK nominowane w złotych;
  - 2) 12. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej 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. 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.
5. 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.
4. Roczne i półroczne sprawozdania dotyczące UFK Portfelowych 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 29 września 2016 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 3 października 2016 r.

Michał Biedzki



Prezes Zarządu

Anna Sadkowska



Członek Zarządu

