



Ogólne warunki terminowego
ubezpieczenia na życie
z Ubezpieczeniowymi Funduszami
Kapitałowymi z opcją IKE/IKZE
Aegon Plan na Przyszłość +
o oznaczeniu TUX–OWU–0620

Zachęcamy Cię do uważnej lektury Ogólnych warunków terminowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi z opcją IKE/IKZE – Aegon Plan na Przyszłość + o oznaczeniu TUX–OWU–0620. Dokument ten dalej nazywamy Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia (OWU).

OWU wraz z załącznikiem, regulaminami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulaminem UFK i 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.

Spis treści

Ogólne warunki terminowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Aegon Plan na Przyszłość + o oznaczeniu TUX–OWU–0620

Umowa 6

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. Jak wygląda Badanie Adekwatności Produktu?
7. Czy można odstąpić od Umowy?

Nasza odpowiedzialność 10

8. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy?
9. Jaki jest czas trwania ochrony ubezpieczeniowej?
10. Jaki jest zakres ochrony ubezpieczeniowej?
11. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?

Świadczenie ubezpieczeniowe 11

12. Jakie są rodzaje Świadczeń Ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczenia na życie?
13. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy w zakresie prowadzenia Rachunku IKZE?
14. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy w zakresie prowadzenia Rachunku IKE?
15. Jakich dokumentów wymagamy przy wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego?
16. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?

Składka Regularna 13

17. Jak będę opłacał Składkę Regularną?
18. Jak jest ustalana wysokość Składki Regularnej?
19. Co się stanie, jeśli przestanę opłacać Składkę Regularną?

Operacje na Składce Regularnej 14

20. Jak mogę zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej?
21. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji?
22. Czy mogę zawiesić opłacanie całej Składki Regularnej?
23. A może mogę zawiesić opłacanie Składki Inwestycyjnej?

Składka Dodatkowa 16

24. Czy mogę wpłacić dodatkowe środki?

Inwestowanie 16

25. Czym są UFK i UFK Portfelowe?
26. Czym są Jednostki Uczestnictwa?
27. Jak ustalamy Wartości Jednostki Uczestnictwa?
28. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?
29. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE?
30. Alokacja Składki Inwestycyjnej, Alokacja Składki Dodatkowej – jak podzielić Składkę Inwestycyjną lub Składkę Dodatkową na wybrane UFK i UFK Portfelowe?
31. Transfer – jak przenieść środki pomiędzy UFK i UFK Portfelowymi?
32. Co się dzieje w przypadku wycofania UFK lub zmiany nazwy UFK?

Wypłata środków 19

33. Jak dokonać Wypłaty Częściowej?
34. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wypłaty?

Wygaśnięcie Umowy 20

35. Kiedy Umowa wygaśnie?
36. Jak wypowiedzieć Umowę?

Procedura wypłat 20

37. W jakich terminach dokonamy wypłaty?

Inne 21

38. Jak wyglądają kwestie podatkowe?
39. Jakie dodatkowe regulacje dotyczą mnie, jeżeli jestem pracodawcą Ubezpieczonego?
40. Jak dokonać cesji praw z Umowy?
41. Jak składać oświadczenia, wnioski i zlecenia w ramach Umowy?
42. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?

Postanowienia końcowe 22

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Aegon Plan na Przyszłość + o oznaczeniu TUX–RF–0620

Postanowienia ogólne	25
1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK?	
UFK	25
2. Jak tworzymy UFK?	
3. Jak ustalamy Wartość UFK?	
4. Jaki jest cel inwestycyjny?	
Jednostki Uczestnictwa UFK	26
5. Jak ustalamy wartość Jednostki Uczestnictwa UFK?	
6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK?	
7. Kiedy i w jaki sposób dokonujemy korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK?	
Aktywa UFK	26
8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK?	
Postanowienia końcowe	26

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych Aegon Plan na Przyszłość + o oznaczeniu TUX–RFP–0620

Postanowienia ogólne	28
1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK Portfelowych?	
UFK Portfelowe	28
2. Jak tworzymy UFK Portfelowy?	
3. Jak wygląda struktura UFK Portfelowego?	
4. Jaki jest cel inwestycyjny?	
Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego	29
5. Jak ustalamy wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?	
6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego?	
7. W jaki sposób dokonujemy korekty liczby oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?	
Aktywa UFK Portfelowego	29
8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Portfelowego?	
Postanowienia końcowe	29

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

Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 1 pkt. 58, 60, 61, § 6 ust. 4–7, § 8, § 12, § 13, § 14, § 15, § 16, § 19 ust. 6, § 33, § 36, § 37
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 11, § 16 ust. 6
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 1 pkt. 58, 61, § 7 ust. 5, ust. 6 i ust. 8, § 22 ust. 5 i 6, § 33 ust. 2, § 36 ust. 3, § 37 ust. 4, § 38, załącznik do OWU
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	<p>§ 1 pkt. 58, § 12 ust. 2 i ust. 4, § 16 ust. 3, § 17 ust. 6, § 19 ust. 6, § 26 ust. 1, § 36 ust. 2 i ust. 3, § 37 ust. 1</p> <p>Wartość wykupu stanowi właściwy dla roku polisowego procent wartości rachunku polisy wskazany w załączniku do OWU powiększony o procent wartości rachunku dodatkowego odpowiedniego do roku polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU</p>

Umowa

Jeżeli w OWU postępujemy 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. Alokację Składki Inwestycyjnej określasz odrębnie zarówno dla Rachunku IKZE lub/i dla Rachunku IKE, jak i dla Rachunku Polisy.
- 3) **Alokacja Składki Dodatkowej** – procentowy podział Składki Dodatkowej między oferowane przez nas UFK i UFK Portfelowe. Alokację Składki Dodatkowej określasz dla Rachunku Dodatkowego. Dla Rachunku IKZE lub/i dla Rachunku IKE nie określasz Alokacji Składki Dodatkowej, która jest taka sama jak Alokacja Składki Inwestycyjnej dla Rachunku IKZE lub/i dla Rachunku IKE.
- 4) **Badanie Adekwatności Produktu** – działania podejmowane przez nas na etapie poprzedzającym oferowanie produktu, obejmujące badanie Twoich potrzeb, wiedzy, doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie i sytuacji finansowej, w celu określenia Twojego Profilu Ryzyka oraz dopasowania umowy ubezpieczenia adekwatnej dla Twoich potrzeb.
- 5) **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.
- 6) **Data Nabycia** – data, w której zamieniamy środki pieniężne na Jednostki Uczestnictwa. Ilekcóż w OWU mówimy o nabywaniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa.
- 7) **Data Umorzenia** – data, w której zamieniamy Jednostki Uczestnictwa na środki pieniężne. Ilekcóż w OWU mówimy o umarzaniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to ich zamianę na środki pieniężne.
- 8) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK i Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego; Dniem Wyceny jest każdy dzień roboczy, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.
- 9) **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.
- 10) **IKE** – indywidualne konto emerytalne, zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE.
- 11) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE.
- 12) **Indeksacja** – proponowane przez nas dobrowolne podwyższenie wysokości Składki Regularnej o proponowany przez nas dla danego Roku Polisowego wskaźnik ustalany w nawiązaniu do 12-miesięcznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług ogłaszanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego na koniec trzeciego kwartału poprzedniego roku kalendarzowego, jednak zawsze nie mniej niż o 3%.
- 13) **Jednostki Uczestnictwa** – zarówno Jednostki Uczestnictwa UFK, jak i Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 14) **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.
- 15) **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.
- 16) **Klasa Ryzyka UFK** – określony przez nas ogólny wskaźnik ryzyka, stanowiący wskazówkę co do poziomu ryzyka danego UFK lub UFK Portfelowego w porównaniu z innymi UFK lub UFK Portfelowymi, gdzie 1 oznacza najniższe a 7 najwyższe ryzyko.
- 17) **Kurs Waluty** – ustalony przez Narodowy Bank Polski średni kurs waluty obcej w złotych, w której jest nominowany UFK.
- 18) **Maksymalna Składka Regularna** – ustalana przez nas maksymalna kwota Składki Regularnej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 19) **Minimalna Składka Regularna** – ustalana przez nas minimalna kwota Składki Regularnej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 20) **Nieszczęśliwy Wypadek** – nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli i stanu zdrowia Ubezpieczonego, w którym uczestniczył Ubezpieczony oraz które nastąpiło w okresie udzielania Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.
- 21) **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.
- 22) **Okres Ubezpieczenia** – potwierdzony w Polisie czas trwania Umowy, będący okresem udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
- 23) **Otwarta Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek Inwestycyjnych lub Składek Dodatkowych. W ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci UFK.
- 24) **OWU** – niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia.
- 25) **Pakiet** – wariant Umowy określający UFK i UFK Portfelowe, w które możesz inwestować. Wyróżniamy następujące Pakiety:
 - a) Pakiet o niskim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK i UFK Portfelowe z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–3,
 - b) Pakiet o średnim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK i UFK Portfelowe z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 4–6,
 - c) Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK i UFK Portfelowe z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 7–9.
- 26) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy.
- 27) **Profil Ryzyka** – określony w trakcie Badania Adekwatności Produktu przed zawarciem Umowy albo wynikający z Twojego pisemnego żądania poziomu Twojej akceptacji ryzyka inwestycyjnego. Wyróżniamy trzy Profile Ryzyka: Niski, Średni, Wysoki. Twój Profil Ryzyka może ulec zmianie w trakcie trwania Umowy.
- 28) **Rachunek Dodatkowy** – wyodrębniony dla Twojej Umowy rachunek, na którym zapisujemy Składkę Dodatkową w postaci Jednostek Uczestnictwa oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 29) **Rachunek IKE** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte:
 - a) z Wyплаты Transferowej oraz
 - b) ze Składek Inwestycyjnej lub Składek Dodatkowej – do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. Rachunek IKE stanowią IKE Ubezpieczającego oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 30) **Rachunek IKZE** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa nabyte:
 - a) z Wyплаты Transferowej oraz
 - b) ze Składek Inwestycyjnej lub Składek Dodatkowej – do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE oraz IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia tych Jednostek Uczestnictwa UFK. Rachunek IKZE stanowią IKZE Ubezpieczającego oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 31) **Rachunek Polisy** – 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. Środki pochodzące ze Składki Inwestycyjnej dzielimy zgodnie z Twoją dyspozycją złożoną na wniosku o zawarcie Umowy.
- 32) **Regulamin online** – regulamin świadczenia usług pośrednictwa ubezpieczeniowego drogą elektroniczną, który udostępniemy Ci przed zawarciem Umowy, jeśli składasz do nas Wniosek drogą elektroniczną.
- 33) **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.
- 34) **Rok Polisowy** – okres roczny rozpoczynający się od daty każdej Rocznic Polisy i kończący się w dniu poprzedzającym kolejną Rocznicę Polisy; pierwszy Rok Polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach Umowy.

- 35) **Składka Dodatkowa** – kwota w złotych zapłacona dodatkowo i dobrowolnie, niezależnie od Składki Regularnej. Środki pochodzące ze Składki Dodatkowej zamieniamy na Jednostki Uczestnictwa i zapisujemy na Twoim Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub Rachunku IKE zgodnie ze złożoną dyspozycją. **Wpłaty nie zostaną zapisane na Rachunku IKE lub IKZE, jeżeli został przekroczony roczny limit takich wpłat.**
- 36) **Składka Inwestycyjna** – kwota w złotych, której wysokość jest obliczana poprzez ustalenie różnicy pomiędzy Składką Regularną a Składką Ubezpieczeniową. Środki pochodzące ze Składki Inwestycyjnej dzielimy zgodnie z Twoją dyspozycją złożoną we wniosku o zawarcie Umowy. Następnie zamieniamy na Jednostki Uczestnictwa i zapisujemy na Rachunku Polisy, a jeżeli wybrałeś możliwość oszczędzania na IKE lub IKZE – także na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
- 37) **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.
- 38) **Składka Ubezpieczeniowa** – kwota w złotych, należna z tytułu udzielania przez nas ochrony ubezpieczeniowej na wypadek ziszczenia się ryzyka zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWU.
- 39) **Suma Ubezpieczenia** – określona we wniosku o ubezpieczenie kwota w złotych stanowiąca podstawę obliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy, potwierdzona w Polisie.
- 40) **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. W przypadku śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Sumy Ubezpieczenia, jeżeli śmierć nastąpiła z innych przyczyn niż Nieszczęśliwy Wypadek lub Wypadek Komunikacyjny, albo dwukrotności Sumy Ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, albo w wysokości trzykrotności Sumy Ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku Wypadku Komunikacyjnego. Jeżeli ponosiliśmy pełną odpowiedzialność ubezpieczeniową z tytułu Umowy, wypłacane jest tylko jedno Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Sumy Ubezpieczenia albo w wysokości jej dwukrotności, albo w wysokości jej trzykrotności.
- 41) **Transfer** – przeniesienie między UFK lub UFK Portfelowymi części albo całości środków zgromadzonych na Rachunku Polisy albo na Rachunku Dodatkowym, albo na Rachunku IKE, albo na Rachunku IKZE 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.
- 42) **Ubezpieczający, Ty** – pełnoletnia osoba fizyczna, która nie ukończyła 70. roku życia, osoba prawna albo inna jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną i która zawarła z nami Umowę na podstawie OWU.
- 43) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ochrony w ramach Umowy.
- 44) **Ubezpieczyciel, my** – Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (02-675) przy ulicy Włodoskiej 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.
- 45) **UFK** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy obejmujący wydzieloną część naszych aktywów, inwestowanych zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Inwestycyjnych lub Składek Dodatkowych.
- 46) **UFK Portfelowy** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy nominowany w złotych, którego aktywa są inwestowane w Fundusze Inwestycyjne wybrane przez Zarządzającego.
- 47) **UFK Zastępczy** – UFK, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów wycofywanego UFK lub UFK Portfelowego, którego dotyczy ograniczenie przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych.
- 48) **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.
- 49) **Uposażony** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego.
- 50) **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.
- 51) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK** – Wartość UFK podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 52) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego** – Wartość UFK Portfelowego podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 53) **Wartość Rachunku Dodatkowego** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku Dodatkowego. Przy ustalaniu Wartości Rachunku Dodatkowego uwzględniamy również środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 54) **Wartość Rachunku IKE** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku IKE z uwzględnieniem środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 55) **Wartość Rachunku IKZE** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku IKZE z uwzględnieniem środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 56) **Wartość Rachunku Polisy** – wyrażony w złotych iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku Polisy i ich wartości na dzień ustalania Wartości Rachunku Polisy. Przy ustalaniu Wartości Rachunku Polisy uwzględniamy również środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 57) **Wartość UFK** – wartość aktywów danego UFK, na którą składa się wartość zgromadzonych w nim Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 58) **Wartość UFK Portfelowego** – wartość aktywów danego UFK Portfelowego, na którą składa się wartość zgromadzonych w tym UFK Portfelowym Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych.
- 59) **Wartość Wykupu** – kwota w złotych wypłacana w razie wypowiedzenia Umowy, upływu Okresu Prolongaty albo ustalenia, że ponosimy ograniczoną odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego. Wartość Wykupu jest obliczana jako procent Wartości Rachunku Polisy odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU, powiększona o procent Wartości Rachunku Dodatkowego odpowiedniego do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU.
- 60) **Wniosek** – składana nam przez Ciebie oferta zawarcia Umowy.
- 61) **Wypadek Komunikacyjny** – nieszczęśliwy wypadek zaistniały w ruchu drogowym, powietrznym lub wodnym, któremu uległ Ubezpieczony jako:
 - pasażer lub kierujący pojazdem silnikowym w rozumieniu ustawy Prawo o ruchu drogowym,
 - pasażer pojazdu szynowego, pasażerskiego statku powietrznego lub wodnego, który uległ wypadkowi lub katastrofie,
 - rowerzysta,
 - pieszy.
- 62) **Wypłata Częściowa** – dokonywana przez nas na podstawie Twojego zlecenia wypłata w złotych części środków zgromadzonych przez Ciebie na Rachunku Polisy albo Rachunku Dodatkowym, pomniejszona zgodnie z zasadami określonymi w Twoim załączniku do OWU oraz o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.
- 63) **Wypłata Transferowa** – dokonywane na Twoje zlecenie przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE albo na Rachunku IKE:
 - do innej instytucji finansowej prowadzącej odpowiednio IKZE albo IKE bądź
 - z Rachunku IKZE albo z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczającego na odpowiednio IKZE albo IKE uprawnionego, bądź
 - z Rachunku IKE Ubezpieczającego do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego Ubezpieczający przystąpił albo z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczającego do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.
- 64) **Wypłata z Rachunku IKZE/IKE** – zlecana przez Ubezpieczającego wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE w wysokości

stanowiącej równowartość odpowiednio Rachunku IKZE lub/i Rachunku IKE, na warunkach określonych w Umowie oraz w Ustawie o IKE oraz IKZE; wypłata może być dokonana w formie jednorazowej lub w ratach.

- 65) **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.
- 66) **Zarządzana Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek Inwestycyjnych lub Składek Dodatkowych. W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej oferujemy Ci UFK Portfelowe.
- 67) **Zwrot Częściowy** – dokonywane na podstawie zlecenia Ubezpieczającego wycofanie części środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE albo do Wypłaty Transferowej.
- 68) **Zwrot z Rachunku IKZE/IKE** – dokonywane na podstawie zlecenia Ubezpieczającego wycofanie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKZE lub/i z Rachunku IKE albo do Wypłaty Transferowej.

§ 2. Czego dotyczy Umowa?

Celem Umowy jest objęcie ubezpieczeniem na życie Ubezpieczonego oraz umożliwienie Ci gromadzenie środków 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 Polisy w postaci Jednostek Uczestnictwa. Masz także możliwość dokonywania wpłat Składek Dodatkowych, które zapisywane są na Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub Rachunku IKZE w postaci Jednostek Uczestnictwa.

Celem Umowy jest także umożliwienie Ubezpieczającemu gromadzenia środków na emeryturę wedle jego wyboru – na Rachunku IKE albo na Rachunku IKZE bądź też zarówno na Rachunku IKE, jak i na Rachunku IKZE.

Jeżeli więc zdecydujesz się na oszczędzanie na IKE lub IKZE, wybrana przez Ubezpieczającego część Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej zostanie zapisana w postaci Jednostek Uczestnictwa na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE we wskazanej przez Ubezpieczającego proporcji.

Objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową oznacza, że w razie jego śmierci wypłacimy wskazanym osobom Sumę Ubezpieczenia albo w razie jego śmierci w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku dwukrotność Sumy Ubezpieczenia, albo w razie jego śmierci w wyniku Wypadku Komunikacyjnego trzykrotność Sumy Ubezpieczenia, jak i Wartość Rachunku Polisy oraz Wartość Rachunku Dodatkowego, pod warunkiem że nasza odpowiedzialność nie była ograniczona do Wartości Wykupu.

W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Wartość Rachunku Polisy oraz Wartość Rachunku Dodatkowego. Jeżeli w związku z Umową prowadzony jest także Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, środki tam zgromadzone zostaną rozdysponowane zgodnie z zasadami określonymi w dalszej części OWU.

W przypadku zakończenia Umowy przed końcem Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ci Wartość Wykupu na warunkach określonych w Umowie. Jeżeli w związku z Umową prowadzony jest także Rachunek IKE lub Rachunek IKZE, środki tam zgromadzone zostaną rozdysponowane zgodnie z zasadami określonymi w dalszej części OWU.

§ 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 – od 5 do 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 jesteśmy 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. Jeżeli chcesz oszczędzać na IKE lub IKZE, w momencie zawierania z nami Umowy musisz być jednocześnie Ubezpieczającym oraz Ubezpieczonym.

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 65. 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. Należy pamiętać, że aby móc oszczędzać na IKE lub IKZE, Ubezpieczającym może być osoba fizyczna, która nie ukończyła 65. roku życia.
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 Badanie Adekwatności Produktu?

1. Przed zawarciem Umowy poprosimy Cię o poddanie się Badaniu Adekwatności Produktu.
2. Badanie Adekwatności Produktu jest dobrowolne. Pamiętaj jednak, że odmowa jego wypełnienia uniemożliwia nam ustalenie, jaki oferowany przez nas produkt spełni Twoje potrzeby i będzie odpowiedni do Twoich możliwości finansowych.

3. Zwróć uwagę, że określony przez nas podczas Badania Adekwatności Produktu Twój Profil Ryzyka pozwoli nam zaoferować Tobie Pakiet odpowiedni do Twojego poziomu akceptacji ryzyka inwestycyjnego. W przypadku, gdy Twój Profil Ryzyka zostanie określony jako:
 - a) Niski – zaoferujemy Ci Pakiet o niskim ryzyku inwestycyjnym;
 - b) Średni – zaoferujemy Ci Pakiet o średnim ryzyku inwestycyjnym;
 - c) Wysoki – zaoferujemy Ci Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym.
4. Jeżeli odmówisz poddania się Badaniu Adekwatności Produktu albo z Badania Adekwatności Produktu wynika, że Twoje potrzeby są nieadekwatne do Twojego doświadczenia, wiedzy w dziedzinie ubezpieczeń na życie lub sytuacji finansowej, lub brak jest ubezpieczenia odpowiedniego do Twoich potrzeb, prześlemy Ci tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że brak przeprowadzenia Badania Adekwatności Produktu albo wynik analizy lub nasza oferta produktowa uniemożliwia zaoferowanie odpowiedniego ubezpieczenia. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta tylko na podstawie Twojego pisemnego żądania.
5. Jeżeli z Badania Adekwatności Produktu wynika, że Terminowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z opcją IKE/IKZE – Aegon Plan na Przyszłość + nie jest adekwatne do Twoich potrzeb albo wskazesz we Wniosku UFK znajdujące się w Pakiecie wyższym, niż zaoferowany przez nas w oparciu o ustalony podczas Badania Adekwatności Produktu Twój Profil Ryzyka, prześlemy Ci tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że produkt ten nie jest dla Ciebie odpowiedni. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta tylko na podstawie Twojego pisemnego żądania.

§ 6. Jak wygląda proces zawierania Umowy?

1. Przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas tekst OWU, Regulaminu UFK, Regulaminu UFK Portfelowych, załącznik, dokument zawierający kluczowe informacje o produkcie 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. Aby móc oszczędzać na IKE lub IKZE, należy złożyć do nas odpowiedni wniosek wraz z oświadczeniami, które są wymagane zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE.
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. W takiej sytuacji nie ma możliwości oszczędzania na IKE lub IKZE.
4. Warunkiem zawarcia Umowy jest zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz wpłacenie Składki Regularnej.
5. Aby dokonać oceny ryzyka ubezpieczeniowego, możemy prosić Ubezpieczonego o przekazanie dodatkowych dokumentów lub udzielenie informacji, w tym o stanie zdrowia Ubezpieczonego. Możemy również prosić o wykonanie przez Ubezpieczonego badań lekarskich lub badań diagnostycznych z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Badania odbywają się na nasz koszt we wskazanej przez nas placówce i we wskazanym przez nas zakresie. Wyniki badań udostępniemy Ubezpieczonemu na jego wniosek.
6. Po przeprowadzeniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego możemy:
 - 1) zaakceptować ryzyko i zawrzeć z Tobą Umowę na warunkach zgodnych z Wnioskiem,
 - 2) nie zaakceptować ryzyka ubezpieczeniowego i odmówić zawarcia z Tobą Umowy albo
 - 3) zaproponować Ci zawarcie Umowy na warunkach odmiennych od określonych we Wniosku lub w OWU.
7. W razie niezaakceptowania przez nas ryzyka ubezpieczeniowego zwrócimy wpłacającemu kwotę wpłaconą na poczet Składki Regularnej w terminie do 15 dni od dnia podjęcia decyzji o niezaakceptowaniu ryzyka.

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).

8. 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 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 wystania wezwania nie otrzymamy wymaganych informacji, wówczas mamy prawo odmówić zawarcia Umowy. W takim przypadku każdą kwotę zapłaconą na poczet Składki Regularnej zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od upływu terminu na przedstawienie nam 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.

9. 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 przypadku zwrócimy Ci kwotę wpłaconą na poczet Składek Regularnych oraz Składki Dodatkowe.
- D) W celu zwrócenia powyższej kwoty dokonujemy umorzenia Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym 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 Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE 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 Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Rachunku IKE lub/i Wartości Rachunku IKZE w części, w jakiej obejmuje powyższe UFK lub UFK Portfelowe, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych zawiesznień. W pozostałym zakresie ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Rachunku IKE lub Wartości Rachunku IKZE dokonujemy w terminach wskazanych w OWU. O wprowadzeniu zawiesznień niezwłocznie poinformujemy poprzez:
 - 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej;
 - 2) udostępnioną przez nas aplikację internetową.

10. 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.

11. 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, udostępnimy Ubezpieczonemu na jego żądanie.
12. Umowa zostaje zawarta w dniu wskazanym w Polisie jako data rozpoczęcia udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

§ 7. Czy można odstąpić od Umowy?

1. Możesz odstąpić od Umowy. Umowa będzie wtedy uważana za niezawartą.
2. Zwróć uwagę, że aby Twoje oświadczenie o odstąpieniu było skuteczne:
 - 1) dla Umowy zawartej na podstawie Wniosku złożonego pisemnie – musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia Umowy, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej 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.
5. Odstąpienie od Umowy skutkuje dokonaniem Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE, który podlega opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
6. W przypadku dokonania Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy z wypłacanej kwoty potrąćmy dodatkową opłatę w wysokości 4% Wartości Rachunku IKZE lub/i Wartości Rachunku IKE. Wskazaną powyżej opłatę potrąćmy z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Rachunku IKZE lub na Rachunku IKE.

Dowiedz się więcej o kwocie wypłacanej na skutek odstąpienia od Umowy w powyższym terminie

Jeżeli odstąpisz od Umowy, zwrócimy Ci Wartość Rachunku Polisy oraz Wartość Rachunku Dodatkowego, zwiększone o Składkę Ubezpieczeniową za okres, w którym nie udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu, i zmniejszoną o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny.

7. 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.
8. 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 Polisy, Rachunku Dodatkowego, 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 Polisy zmniejszoną o 4% oraz podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny, oraz Wartość Rachunku Dodatkowego pomniejszonego o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny. Zwracaną kwotę powiększymy o Składkę Ubezpieczeniową za okres, w którym nie udzielaliśmy Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

9. 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 Polisy lub Rachunku Dodatkowym 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 Polisy lub Rachunku Dodatkowego 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 Polisy lub Rachunku Dodatkowego dokonujemy w terminach wskazanych w OWU. O wprowadzeniu zawieszeń niezwłocznie poinformujemy.

Nasza odpowiedzialność

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

1. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczonemu.
2. Warunkiem rozpoczęcia udzielania przez nas ochrony ubezpieczeniowej jest 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 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.

§ 9. Jaki jest czas trwania ochrony ubezpieczeniowej?

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

§ 10. Jaki jest zakres ochrony ubezpieczeniowej?

Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje wystąpienie w życiu Ubezpieczonego następujących zdarzeń ubezpieczeniowych:

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

§ 11. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?

1. Nasza odpowiedzialność jest ograniczona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła na skutek:
 - 1) działań militarnych, w tym prowadzonych w ramach misji stabilizacyjnych lub pokojowych, stanu wojennego;
 - 2) czynnego, dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w Aktach Przemocy, aktach terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach lub rebeliach;
 - 3) popełnieniem przez Ubezpieczonego samobójstwa w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy, niezależnie od stanu jego poczytalności.
2. Nasza odpowiedzialność jest również ograniczona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku nastąpiła na skutek:
 - 1) działań militarnych, w tym prowadzonych w ramach misji stabilizacyjnych lub pokojowych, stanu wojennego;
 - 2) czynnego, dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w: Aktach Przemocy, aktach terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach, rebeliach;
 - 3) wypadku lotniczego samolotu albo śmigłowca, który nie należał do koncepcjonowanego przewoźnika lotniczego, jeśli Ubezpieczony znajdował się na pokładzie tego statku;
 - 4) wypadku lotniczego samolotu albo śmigłowca, na którego pokładzie znajdował się Ubezpieczony, jeżeli należał do przewoźnika wskazanego w rozporządzeniu wykonawczym Komisji Europejskiej (UE) nr 2015/1014 z dnia 25 czerwca 2015 r. zmieniającym rozporządzenie (WE) nr 474/2006 ustanawiające wspólnotowy wykaz przewoźników lotniczych podlegających zakazowi wykonywania przewozów w ramach Wspólnoty bądź w akcie prawnym zmieniającym lub zastępującym powyższe rozporządzenie;
 - 5) popełnienia albo usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 6) popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa, niezależnie od stanu poczytalności;
 - 7) uszkodzenia ciała albo rozstroju zdrowia spowodowanego samookaleczeniem albo usiłowaniem samobójstwa bądź okaleczeniem na własną prośbę, niezależnie od stanu poczytalności;
 - 8) pozostawiania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem środka: odurzającego, pobudzającego, halucynogennego, narkotyków bądź innego środka o podobnym działaniu, jeżeli nie został zalecony przez lekarza lub został zastosowany przez Ubezpieczonego niezgodnie z zaleceniem lekarza;
 - 9) wyczynowego lub zawodowego uprawiania sportów przez Ubezpieczonego lub podczas udziału Ubezpieczonego w zajęciach sportowych lub rekreacyjnych związanych z uprawianiem sportów: spadochronowych, lotniczych, motorowodnych, motorowych, żeglarstwa morskiego i oceanicznego, narciarstwa pozatrzasowego, speleologii, nurkowania, raftingu, skoków na linie (bungee jumping), wspinaczki rozumianej jako przemieszczanie się w terenie górskim na tyle stromym lub niebezpiecznym ze względu na ukształtowanie terenu lub warunki pogodowe, że wymaga to użycia sprzętu wspinaczkowego lub zabezpieczającego, takiego jak liny, uprząż, raki, czekan, albo udziału Ubezpieczonego w wyprawach w rejonie o ekstremalnych warunkach, tj. pustynie, dżungle, bieguny, tereny wysokogórskie powyżej 4000 metrów n.p.m.;
 - 10) wykonywania przez Ubezpieczonego ryzykownych zawodów związanych z pełnieniem obowiązków służbowych jako: funkcjonariusz policji lub służb specjalnych, żołnierz, kaskader, pracownik platformy wiertniczej, strażak, nurek, osoba pracująca na wysokości powyżej 10 metrów, osoba pracująca pod ziemią, osoba pracująca z materiałami wybuchowymi, substancjami toksycznymi lub radioaktywnymi;
 - 11) omdleń i utraty przytomności przez Ubezpieczonego;
 - 12) choroby Ubezpieczonego lub stanów chorobowych, w tym występujących nagle (np. zawału mięśnia sercowego, udaru mózgu), z zastrzeżeniem, że wyłączenie nie dotyczy chorób i infekcji stanowiących następstwo obrażeń fizycznych ciała doznanych wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, o ile choroby lub infekcje wystąpiły w okresie 30 dni od Nieszczęśliwego Wypadku;
 - 13) choroby psychicznej Ubezpieczonego.
3. Nasza odpowiedzialność jest również ograniczona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpiła na skutek okoliczności wymienionych w ust. 2 lub na skutek prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego środka transportu przez Ubezpieczonego, który nie był do tego uprawniony, lub jeżeli pojazd lub inny środek transportu nie spełniał kryteriów dopuszczenia do ruchu drogowego, powietrznego lub wodnego zgodnie z przepisami właściwego prawa,

3. 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 trzech pierwszych latach od dnia jej zawarcia, nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa jest ograniczona.
4. 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

§ 12. Jakie są rodzaje Świadczeń Ubezpieczeniowych w zakresie ubezpieczenia na życie?

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, jeżeli śmierć nastąpiła z innych przyczyn niż Nieszczęśliwy Wypadek lub Wypadek Komunikacyjny albo w razie śmierci w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku – dwukrotność Sumy Ubezpieczenia, albo w razie śmierci w wyniku Wypadku Komunikacyjnego – trzykrotność Sumy Ubezpieczenia, pod warunkiem że śmierć Ubezpieczonego nastąpiła nie później niż 180 dni od dnia, w którym Ubezpieczony uległ Nieszczęśliwemu Wypadkowi lub Wypadkowi Komunikacyjnemu, który stanowił przyczynę jego śmierci, oraz
 - 2) Wartość Rachunku Polisy i Wartość Rachunku Dodatkowego ustalone w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa.

Dowiedz się więcej

Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła np. z przyczyn naturalnych, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie w wysokości Sumy Ubezpieczenia. Gdyby śmierć Ubezpieczonego nastąpiła np. w wyniku upadku z wysokości, który można potraktować jako Nieszczęśliwy Wypadek w rozumieniu OWU, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości dwukrotności Sumy Ubezpieczenia, a jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła np. w wyniku wypadku samochodowego, który zgodnie z OWU stanowiłby jednocześnie Nieszczęśliwy Wypadek i Wypadek Komunikacyjny, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości trzykrotności Sumy Ubezpieczenia, ponieważ świadczenia nie sumują się.

2. W razie śmierci Ubezpieczonego, niezależnie od jej przyczyny, gdy nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa z tytułu Umowy była ograniczona, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych równe Wartości Wykupu.
3. W razie dożycia końca Okresu Ubezpieczenia wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych, które jest równe Wartości Rachunku Polisy oraz Wartości Rachunku Dodatkowego.
4. W razie wygaśnięcia Umowy na skutek upływu Okresu Prolongaty wypowiedzenia wypłacimy Ci Wartość Wykupu.
5. Jeżeli podstawą do kalkulacji Świadczenia Ubezpieczeniowego jest Wartość Rachunku Polisy lub Wartość Rachunku Dodatkowego, 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 Polisy, Rachunku Dodatkowym, Wartości Rachunku IKE, Wartości Rachunku IKZE 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 Polisy 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.

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

- Z tytułu Umowy w zakresie prowadzenia Rachunku IKZE przysługuje:
 - Wyplata z Rachunku IKZE,
 - Wyplata Transferowa,
 - Zwrot z Rachunku IKZE.
- Wyplata z Rachunku IKZE dokonamy w następujących przypadkach:
 - na wniosek Ubezpieczającego – po osiągnięciu przez Ubezpieczającego wieku 65 lat, pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek IKZE przez co najmniej 5 lat kalendarzowych albo
 - na wniosek uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczającego.
- Wyplata z Rachunku IKZE może być, w zależności od wniosku Ubezpieczającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wyplata w ratach jest realizowana z częstotliwością miesięczną i następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na Rachunek IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyplata z Rachunku IKZE w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
- W przypadku Wyplaty z Rachunku IKZE w formie rat, po wypłacie pierwszej raty kolejne wpłaty Ubezpieczającego nie mogą zostać zapisane na Rachunku IKZE.
- W przypadku śmierci Ubezpieczającego po rozpoczęciu ratalnej Wyplaty z Rachunku IKZE pozostała kwota do Wyplaty z Rachunku IKZE przypada uprawnionemu.
- We wskazanych poniżej przypadkach dokonamy Wyplaty Transferowej:
 - na wniosek Ubezpieczającego – do innej instytucji finansowej, z którą Ubezpieczający zawarł umowę o prowadzenie IKE,
 - na wniosek uprawnionego – z Rachunku IKZE zmarłego Ubezpieczającego na IKZE uprawnionego.
- Dokonanie Wyplaty Transferowej z Rachunku IKZE nie powoduje wygaśnięcia Umowy, która w zakresie ubezpieczenia na życie jest kontynuowana na zasadach w niej określonych.
- Zwrotu z Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty z Rachunku IKZE lub do Wyplaty Transferowej, dokonujemy:
 - na wniosek Ubezpieczającego,
 - gdy odstąpisz od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy,
 - w razie wygaśnięcia Umowy na skutek:
 - upływu Okresu Prolongaty,
 - wypowiedzenia albo
 - upływu okresu obowiązywania Umowy.
- Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na Rachunku IKZE jest traktowane jako Zwrot z Rachunku IKZE.

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

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

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

- Z tytułu Umowy w zakresie prowadzenia Rachunku IKE przysługuje:
 - Wyplata z Rachunku IKE,
 - Wyplata Transferowa,

- Zwrot z Rachunku IKE,
- częściowy Zwrot z Rachunku IKE.
- Wyplata z Rachunku IKE dokonamy w następujących przypadkach:
 - na wniosek Ubezpieczającego – po osiągnięciu przez Ubezpieczającego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - dokonywania wpłat na Rachunek IKE przez co najmniej 5 lat kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Wyplaty z Rachunku IKE bądź
 - na wniosek uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczającego.
- Wyplata z Rachunku IKE może być, w zależności od wniosku Ubezpieczającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wyplata rat jest realizowana z częstotliwością miesięczną, minimalna liczba rat wynosi 2, a maksymalna liczba rat wynosi 120. W przypadku wyplaty z Rachunku IKE w formie rat po wypłacie pierwszej raty kolejne wpłaty Ubezpieczającego nie mogą zostać zapisane na Rachunku IKE.
- W przypadku śmierci Ubezpieczającego po rozpoczęciu ratalnej Wyplaty z Rachunku IKE pozostała kwota do Wyplaty z Rachunku IKE przypada uprawnionemu.
- We wskazanych poniżej przypadkach dokonamy Wyplaty Transferowej:
 - na wniosek Ubezpieczającego:
 - do innej instytucji finansowej, z którą Ubezpieczający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
 - do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Ubezpieczający bądź
 - na wniosek uprawnionego – z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczającego na IKE uprawnionego albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił uprawniony.
- Dokonanie Wyplaty Transferowej z Rachunku IKE nie powoduje wygaśnięcia Umowy, która w zakresie ubezpieczenia na życie jest kontynuowana na zasadach w niej określonych.
- Zwrotu z Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty z Rachunku IKE lub do Wyplaty Transferowej, dokonujemy:
 - na wniosek Ubezpieczającego,
 - gdy odstąpisz od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy,
 - w razie wygaśnięcia Umowy na skutek:
 - upływu Okresu Prolongaty,
 - wypowiedzenia albo
 - upływu okresu obowiązywania Umowy.
- Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na Rachunku IKE jest traktowane jako Zwrot z Rachunku IKE albo Zwrot Częściowy z Rachunku IKE. Zaspokojenie wierzytelności nie powoduje zwrotu pozostałych środków z Rachunku IKE.
- Na wniosek Ubezpieczającego, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty z Rachunku IKE lub do Wyplaty Transferowej z Rachunku IKE, dokonujemy Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE pod warunkiem, że zwracane środki pochodzą z wpłat na IKE.

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

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

§ 15. 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 oraz o Wyplata z Rachunku IKZE lub/i z Rachunku IKE, Zwrot z Rachunku IKZE/IKE albo o dokonanie Wyplaty Transferowej, jeżeli Ubezpieczony oszczędzał na IKE lub IKZE;

- b) kopię ważnego dokumentu tożsamości Ubezpieczonego i – jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopię dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - c) w przypadku Wyплаты Transferowej – dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKZE lub IKE;
- 2) w razie śmierci Ubezpieczonego:
- a) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz o Wypłatę z Rachunku IKZE lub/i z Rachunku IKE, Zwrot z Rachunku IKZE/IKE albo o dokonanie Wyплаты Transferowej, jeżeli Ubezpieczony oszczędzał na IKE lub IKZE;
 - b) kopię ważnego dokumentu tożsamości zgłaszającego roszczenie, a jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopię dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców);
 - c) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopię poświadczoną notarialnie;
 - d) kopię karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu albo innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot;
 - e) w przypadku Wyплаты Transferowej z Rachunku IKZE lub/i z Rachunku IKE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKZE lub IKE;
 - f) 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.
2. Składając wniosek o Zwrot Częściowy z Rachunku IKE, Ubezpieczający powinien dostarczyć kopię swojego ważnego dokumentu tożsamości, a jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel – także kopię dokumentu tożsamości przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców).
3. Jeżeli z wnioskiem występuje przedstawiciel zgłaszającego roszczenie, wymagamy również kopii ważnego dokumentu potwierdzającego tożsamość przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców).
4. 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.
5. 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 poświadczania dziedziczenia).
6. W terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów dokonamy:
- a) Wyплаты Transferowej,
 - b) jednorazowej Wyплаты z Rachunku IKZE/IKE lub pierwszej raty Wyплаты z Rachunku IKZE/IKE,
 - c) Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE lub Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE.
7. Jeżeli zaewidencjonowaliśmy 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 w części, w jakiej obejmuje powyższe UFK lub UFK Portfelowe, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni po ustaniu tych zawiesznień.

§ 16. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?

1. Procedura rozpatrzenia roszczenia rozpoczyna się w dniu uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. W ciągu 7 dni od uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego informujemy o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie jest osobą występującą zawiadomieniem, oraz jednocześnie przeprowadzamy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń oraz wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także informujemy osobą występującą z roszczeniem na piśmie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do

ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego (pod warunkiem, że posiadamy dane kontaktowe tych osób).

3. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Gdyby w powyższym terminie ustalenie zakresu naszej odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego nie było możliwe, zawiadomimy pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia w całości albo części.
5. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
6. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje albo przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, informujemy o tym na piśmie osobą 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.
7. Na Twój wniosek, jak i na wniosek osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy udostępnimy informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia naszej odpowiedzialności i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Zarówno Ty, jak i wskazane osoby możecie żądać pisemnego potwierdzenia udostępnionych informacji, a także macie prawo do sporządzenia na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów i potwierdzenia przez nas ich zgodności z oryginałem.

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 poświadczoną 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 poświadczoną notarialnie.
- 3) Ustalone w powyższych terminach Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Sumie Ubezpieczenia, jeżeli śmierć nastąpiła z innych przyczyn niż Nieszczęśliwy Wypadek lub Wypadek Komunikacyjny, albo dwukrotności Sumy Ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, albo w wysokości trzykrotności Sumy Ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, Wartość Rachunku Polisy oraz Wartość Rachunku Dodatkowego lub Wartość 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 Polisy oraz Wartości Rachunku Dodatkowego ustalonych na podstawie Wartości Jednostki Uczestnictwa na dzień wygaśnięcia Umowy, z zastrzeżeniem, że jeżeli dzień wygaśnięcia Umowy nie przypadnie na Dzień Wyceny, to Wartość Rachunku Polisy oraz Wartość Rachunku Dodatkowego 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 oraz Składek Dodatkowych wpłaconych w wykonaniu Umowy, pomniejszamy je o podatek dochodowy od osób fizycznych w należytą wysokość.

- C) Wpłata Transferowa, Zwrot z Rachunku IKZE/IKE, Zwrot Częściowy z Rachunku IKE, Wpłata z Rachunku IKZE/IKE
- 1) Umorzenia Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku IKZE lub na Rachunku IKE dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa z nie później niż 12. Dnia Wyceny przypadającego po dniu otrzymania skróconego odpisu aktu zgonu albo jego kopii poświadczonej notarialnie.
 - 2) Wpłaty ustalonej w powyższy sposób kwoty dokonamy w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów.
 - 3) W przypadku ratalnej Wpłaty z Rachunku IKZE/IKE wysokość raty ustalana jest poprzez podzielenie przez liczbę rat środków uzyskanych z Umorzenia Jednostek Uczestnictwa.

Składka Regularna

§ 17. 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.

§ 18. 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.
6. W przypadku, gdy dokonano Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE, nadal istnieje obowiązek zapłaty Składki Regularnej w wysokości ustalonej we wniosku o zawarcie Umowy z uwzględnieniem Indeksacji, jeżeli do niej doszło w trakcie trwania Umowy.

§ 19. 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 In-

- westycyjnych – 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 Ubezpieczonego 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) zmiany częstotliwości opłacania Składki Regularnej,
 - 4) zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej,
 - 5) zawieszenia opłacania Składki Regularnej.

Operacje na Składce Regularnej

§ 20. 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 zapłacisz wszystkie dotychczas wymagalne Składki Regularne.
2. Aby zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej, powinienes:
 - 1) opłacić wszystkie Składki Regularne, które są wymagalne do Rocznicy 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.

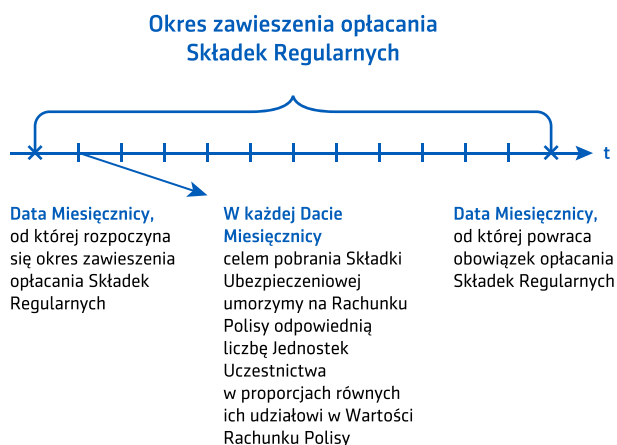
§ 21. Jakie są możliwości w zakresie Indeksacji?

1. Indeksacja jest naszą propozycją podwyższenia w Rocznicę Polisy wysokości całej Składki Regularnej, 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 propozycję Indeksacji Składki Regularnej.
3. Indeksacja 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.
4. Wpłata Składki Regularnej w wysokości wynikającej z jednej z naszych propozycji Indeksacji będzie dla nas oznaczać przyjęcie przez Ciebie tej propozycji.
5. Indeksacja jest dobrowolna i nie musisz korzystać z propozycji Indeksacji. Zapłacenie Składki Regularnej w dotychczasowej wysokości jest równoznaczne z odrzuceniem przedstawionych propozycji.
6. Masz możliwość rezygnacji z ostatnio przyjętej Indeksacji od najbliższej Rocznicy Polisy, składając pisemny wniosek na co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której rezygnacja ma obowiązywać. Po zaakceptowaniu wniosku obniżymy wysokość Składki Regularnej do obowiązującej przed ostatnią zaakceptowaną przez Ciebie Indeksacją.
7. Składka Regularna opłacana z częstotliwością roczną w zindeksowanej wysokości jest zaokrąglana w górę do pełnych złotych.
8. Składka Regularna w zindeksowanej wysokości nie może być wyższa niż Maksymalna Składka Regularna.
9. Indeksację potwierdzimy aneksem do Polisy.
10. W okresie zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej albo Składki Regularnej nie proponujemy Ci Indeksacji Składki Regularnej.

§ 22. Czy mogę zawiesić opłacanie całej Składki Regularnej?

- Począwszy od 5. Rocznicy Polisy, możesz zawiesić opłacanie Składek Regularnych na okres równy 12 miesiącom.
- Z możliwości zawieszenia opłacania Składek Regularnych możesz skorzystać raz na 5 Lat Polisowych.
- Warunkiem zawieszenia opłacania Składek Regularnych jest:
 - złożenie wniosku na przygotowanym przez nas formularzu na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz dokonać zawieszenia,
 - brak zaległości w zapłacie dotychczas wymagalnych Składek Regularnych,
 - Wartość Rachunku Polisy, która na dzień złożenia wniosku o zawieszenia opłacania Składek Regularnych wystarczy na pokrycie Składki Ubezpieczeniowej przez okres zawieszenia.
- Zaakceptowanie wniosku o zawieszenie opłacania Składek Regularnych potwierdzimy odrębnym dokumentem, w którym poinformujemy Cię o datach obowiązywania okresu zawieszenia.
- W okresie zawieszenia opłacania Składek Regularnych z Rachunku Polisy będziemy pobierać Składkę Ubezpieczeniową zgodnie z obowiązującą w Twojej Umowie częstotliwością opłacania Składek Regularnych za świadczoną Ubezpieczonemu w tym okresie ochronę ubezpieczeniową.
- Składki Ubezpieczeniowe pobierzemy poprzez umorzenie na Rachunku Polisy odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku Polisy. 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 Polisy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu.
- W okresie zawieszenia opłacania Składek Regularnych postanowienia Umowy pozostają w mocy, z wyłączeniem postanowień dotyczących obowiązku opłacania Składek Regularnych oraz Okresu Prolongaty.
- Masz możliwość skrócenia okresu zawieszenia opłacania Składek Regularnych od najbliższej Dacie Miesięcznicy, składając pisemny wniosek na co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której chcesz zakończyć okres zawieszenia.
- Dodatkowo okres zawieszenia opłacania Składek Regularnych skończy się w Dacie Miesięcznicy, w której wysokość należnej nam Składki Ubezpieczeniowej przewyższyła Wartość Rachunku Polisy.
- 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.

Przykład:
Pobranie Składki Ubezpieczeniowej w okresie zawieszenia opłacania Składek Regularnych



Udział w Wartości Polisy	Wartość Jednostek Uczestnictwa w zł	Liczba umorzonych Jednostek Uczestnictwa	Kwota umorzenia
UFK 1–25%	12,08	-2,512417	-30,35
UFK 2–25%	11,36	-2,671655	-30,35
UFK 3–25%	99,31	-0,305609	-30,35
UFK 4–25%	0,643236	-47,152211	-30,33
			Razem: -121,38

Kwota Umorzenia = kwota Składki Ubezpieczeniowej

Założenia

- Umowa została zawarta na okres 10. Lat Polisowych i znajduje się w 6. Roku Polisowym
- Ubezpieczający wybrał miesięczną częstotliwość opłacania Składki Regularnej w wysokości 500 zł
- Składka Ubezpieczeniowa wynosi 121,38 zł (dla Ubezpieczonego, który w dacie podpisania wniosku miał 35 lat, a Suma Ubezpieczenia wynosi 60 600 zł)
- Składka Inwestycyjna wynosi 378,62 zł. Ubezpieczający przeznaczył 50% Składki Inwestycyjnej na Rachunek Polisy i 50% na rachunek IKZE
- Wniosek o zawieszenie opłacania Składki Regularnej został zaakceptowany
- Na dzień rozpoczęcia okresu zawieszenia opłacania Składek Regularnych Wartość Rachunku Polisy wynosi 10 942,82 zł
- Ubezpieczający posiada środki w 1. UFK i 2. UFK Portfelowych, ich udział w wartości rachunku Polisy wynosi po 25%
- Ubezpieczający nie dokonał zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej na Rachunku Polisy ani Transferu w okresie zawieszenia opłacania Składek Regularnych
- Do dnia rozpoczęcia okresu zawieszenia opłacania Składek Regularnych Ubezpieczający nie przyjął żadnej propozycji Indeksacji

* Kwoty użyte w powyższym przykładzie stanowią wyłącznie hipotetyczne założenie

§ 23. 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 Ubezpieczonemu 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.

Składka Dodatkowa

§ 24. Czy mogę wpłacić dodatkowe środki?

1. Po zapłaceniu należnej Składki Regularnej masz możliwość wpłacania Składek Dodatkowych w minimalnej wysokości wskazanej w załączniku do OWU. Składkę Dodatkową zapisujemy według złożonej dyspozycji na Rachunku Dodatkowym lub Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE, jeżeli jest prowadzony.
2. Jeżeli nie oznaczysz rodzaju wpłaconej kwoty, a będzie wyższa od minimalnej wysokości wskazanej w załączniku do OWU, wówczas zapiszemy ją jako Składkę Dodatkową na Rachunku Dodatkowym, jeśli Składka Regularna została już przez Ciebie zapłacona.
3. Skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia Twoich intencji dotyczących wpłaty Składki Dodatkowej, jeśli:
 - 1) dysponujesz zarówno Rachunkiem Dodatkowym, Rachunkiem IKZE, jak i Rachunkiem IKE i nie wskażesz, na którym z nich powinniśmy zapisać Składkę Dodatkową,
 - 2) zostanie osiągnięty roczny limit wpłat na Rachunek IKZE lub/i na Rachunek IKE określony w Ustawie o IKE oraz IKZE.
4. Należy zwrócić uwagę, że zasady dotyczące wpłaty Składki Regularnej oraz zasady zapisywania Składki Inwestycyjnej w postaci Jednostek Uczestnictwa znajdują zastosowanie do Składki Dodatkowej.

Inwestowanie

§ 25. 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 lub Składek Dodatkowych:
 - 1) Otwartej Platformy Inwestycyjnej – w ramach której samodzielnie dobierasz UFK;
 - 2) Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej – w ramach której wybierasz UFK Portfelowe.
2. Środki są zapisywane na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym 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”.

§ 26. Czym są Jednostki Uczestnictwa?

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

§ 27. Jak ustalamy Wartości Jednostki Uczestnictwa?

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

Dowiedz się więcej

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

§ 28. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa ustalamy odrębnie na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE, jak i na Rachunku IKE.
2. Liczbę Jednostek Uczestnictwa ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Inwestycyjną lub Składkę Dodatkową przez bieżącą Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK albo Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.

Dowiedz się więcej

- A) Liczbę zapisywanych Jednostek Uczestnictwa ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Inwestycyjną lub Składkę Dodatkową przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, na nie później niż:
 - 1) 9. Dzień Wyceny po dniu zapłaceniu Składki Regularnej lub Składki Dodatkowej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej zostały przez Ciebie wskazane tylko UFK nominowane w złotych lub UFK Portfelowe;
 - 2) 12. Dzień Wyceny po dniu zapłaceniu Składki Regularnej lub Składki Dodatkowej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej 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 lub Składki Dodatkowej 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 lub Składki Dodatkowej na Jednostki Uczestnictwa skontaktujemy się z Tobą, aby wyjaśnić szczegóły złożonego zlecenia. W takiej sytuacji Dni Wyceny, jakie mamy na zapisanie Twojej wpłaty w postaci Jednostek Uczestnictwa, liczymy od dnia, w którym uzyskaliśmy wszystkie informacje niezbędne do alokowania Twojej Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej do UFK lub do UFK Portfelowego.
- D) Jeżeli w zleceniu Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej, oprócz UFK nominowanych w złotych i UFK Portfelowych, zostały przez Ciebie wskazane UFK nominowane w walucie obcej albo wyłącznie UFK nominowane w walucie obcej, to liczba zapisywanych Jednostek

Uczestnictwa UFk jest ustalana po przewalutowaniu złotych na walutę obcą według Kursu Waluty z dnia roboczego poprzedzającego Datę Nabycia.

- E) Jeżeli wartość Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej alokowanej do UFk albo UFk Portfelowego nie jest równa krotności Wartości Jednostki Uczestnictwa, odpowiednio, UFk albo UFk Portfelowego, zapisuje się również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.
- F) Jeżeli na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE, Rachunku Polisy, jak i na Rachunku Dodatkowym znajduje się część Jednostki Uczestnictwa o wartości niższej niż setna część podstawowej jednostki monetarnej waluty (np. o wartości niższej niż setna część złotego), w której są nominowane Jednostki Uczestnictwa, zostanie ona umorzona i pobrana w całości w razie Transferu dotyczącego tego UFk lub UFk Portfelowego.

Przykład:

Ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFk dla Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej wpłaconej w złotych z alokacją Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej w UFk nominowanej w USD

Zmiana PLN na USD

$$300 \text{ [PLN]} / 3,00 \text{ [PLN/USD]} = 100 \text{ [USD]}$$

$$100 \text{ [USD]} / 10 \text{ [USD]} = 10 \text{ j.u.}$$

Liczba zakupionych
Jednostek Uczestnictwa UFk (j.u.)

Średni kurs w NBP, np.

1 EUR = 4,00 PLN

1 USD = 3,00 PLN

Cena jednostki
1 j.u. = 10 [USD]

Zakup Jednostek Uczestnictwa (w odniesieniu do UFk nominowanych w walucie obcej)

§ 29. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE?

- Jednostki Uczestnictwa, na które zostają zamienione środki pochodzące ze Składek Inwestycyjnych lub Składek Dodatkowych, są zapisywane na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i na Rachunek IKE we wskazanej przez Ciebie proporcji.
- W celu umożliwienia nam poprawnego rozpoznania i zapisania na Rachunku

Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE wpłaconej Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej w postaci Jednostek Uczestnictwa, pamiętaj, aby wpłacając Składkę Regularną lub Składkę Dodatkową:

- wskazać w opisie przelewu numer Wniosku lub Polisy, a w przypadku wpłacenia Składki Dodatkowej także rachunek, na którym ma zostać zapisana, w postaci Jednostek Uczestnictwa, Składka Dodatkowa;
 - upewnić się, że wpłacana przez Ciebie kwota Składki Regularnej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku;
 - upewnić się, że zostały przez Ciebie złożone wszystkie wymagane dokumenty niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej.
3. Jeżeli nie zostaną spełnione wskazane powyżej warunki, nie będziemy mogli zapisać wpłaconej Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE bez podjęcia dodatkowych czynności zmierzających do wyjaśnienia stwierdzonych nieprawidłowości.
4. Po osiągnięciu rocznego limitu wpłat na Rachunek IKZE lub/i na Rachunek IKE kwota wpłacona na poczet Składki Inwestycyjnej albo jej część jest zapisywana na Rachunku Polisy.
5. Do rocznego limitu wpłat na Rachunek IKZE lub/i na Rachunek IKE zaliczane są też wpłaty na IKZE lub/i IKE dokonane na rzecz instytucji finansowej, z której otrzymaliśmy Wypłatę Transferową.
6. Przy czym powyższa reguła nie dotyczy przyjmowanej na Rachunek IKZE lub/i na Rachunek IKE Wyplaty Transferowej, za wyjątkiem wpłat na IKZE lub na IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wyplaty Transferowej.
7. W przypadku, gdy Ubezpieczający dokonał Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE, nadal istnieje obowiązek zapłaty Składki Regularnej w dotychczasowej wysokości. Część Składki Inwestycyjnej przeznaczoną dotychczas do zapisania na Rachunku IKZE lub na Rachunku IKE zapiszemy na Rachunku Polisy.

§ 30. Alokacja Składki Inwestycyjnej, Alokacja Składki Dodatkowej – jak podzielić Składkę Inwestycyjną lub Składkę Dodatkową na wybrane UFk i UFk Portfelowe?

- Każda nowo wpłacona Składka Inwestycyjna lub Składka Dodatkowa jest inwestowana zgodnie z ostatnio ustaloną przez Ciebie Alokacją Składki Inwestycyjnej lub Alokacją Składki Dodatkowej.
- Alokację Składki Inwestycyjnej lub Alokację Składki Dodatkowej dla Rachunku Dodatkowego określasz samodzielnie. W ramach Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej dla Rachunku Dodatkowego możesz wskazać zarówno UFk, jak i UFk Portfelowe.
- W każdym czasie możesz zlecić zmianę aktualnej Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej.
- Zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej 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 lub Alokacji Składki Dodatkowej
- Dyspozycja dotycząca Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej powinna:
- być określona procentowo, z dokładnością do 1% (nie wskazuj ułamkowych części procentu Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej);
 - obejmować łącznie 100% alokowanej Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej (wskaz Alokację Składki Inwestycyjnej lub Alokację Składki Dodatkowej dla całej Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej);
 - uwzględniać przeznaczenie co najmniej 10% Składki Inwestycyjnej lub Składki Dodatkowej do każdego z wybranych UFk lub UFk Portfelowych.
 - Jeżeli w dyspozycji nie zostanie wybrany sposób Alokacji Składki Dodatkowej, środki na Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zostaną alokowane przy odpowiednim zastosowaniu zasad Alokacji Składki Inwestycyjnej na Rachunku Polisy.
- B) Skutki braku zlecenia albo złożenia błędnego zlecenia i zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej:
- Jeżeli złożysz błędne zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej dla kolejnych Składek Inwestycyj-

nych, wówczas skontaktujemy się z Tobą w celu poinformowania Cię o odmowie realizacji zlecenia.

- 2) W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne.

- C) Termin realizacji zlecenia zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej

- 1) Zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej 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 lub Alokacji Składki Dodatkowej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej.

- 2) Jeżeli przed zawarciem Umowy złożysz więcej niż jedno zlecenie Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej, wówczas alokujemy Składkę Inwestycyjną zgodnie z pierwszym przyjętym do realizacji zleceniem Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej, 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 lub Alokacji Składki Dodatkowej w całości albo w części obejmuje UFk lub UFk Portfelowe, których dotyczą powyższe ograniczenia, wówczas alokujemy, odpowiednio, Składkę Inwestycyjną lub Składkę Dodatkową albo jej część do UFk Zastępczego, o czym informujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową.

- 2) Jeżeli w Twoim zleceniu zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej wskażesz UFk lub UFk Portfelowe, których dotyczą ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego Jednostki Uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane środki UFk lub UFk Portfelowych, to zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej jest anulowane, a Składka Inwestycyjna lub Składka Dodatkowa jest alokowana zgodnie z obowiązującą Alokacją Składki Inwestycyjnej lub Alokacją Składki Dodatkowej, o czym informujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową.

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

Dowiedz się więcej

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

- 1) wybierz UFk, którym jesteś zainteresowany,
- 2) poinformujemy Cię, że wybrałeś UFk o wyższej Klasie Ryzyka UFk, niż dostępna w ramach Twojego Pakietu,
- 3) wypełnij ankietę, mającą na celu ponowne zbadanie Twojego poziomu akceptacji ryzyka inwestycyjnego,
- 4) po dokonaniu analizy wyników przeprowadzonej ankiety Twój Profil Ryzyka oraz oferowany przez nas Pakiet może:
 - a) zostać zmieniony albo
 - b) pozostać bez zmian.
- 5) W przypadku, gdy Twój Profil Ryzyka nie ulegnie zmianie, jak również

w przypadku odmowy wypełnienia ankiety, masz możliwość złożenia żądania zlecenia zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej do UFk lub UFk Portfelowych o wyższej Klasie Ryzyka UFk, co skutkuje zmianą Pakietu na Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym. Pamiętaj jednak, że wybierasz produkt niezgodny z Twoim poziomem akceptacji ryzyka inwestycyjnego, a transakcja może nie zrealizować Twoich celów, włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału.

- 6) Zmianę Pakietu potwierdzimy aneksem do Polisy.

§ 31. Transfer – jak przenieść środki pomiędzy UFk i UFk Portfelowymi?

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

Dowiedz się więcej

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

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

5. Data Nabycia nie jest równa Dacie Umorzenia.
6. Należy zwrócić uwagę, że za pomocą zlecenia Transferu:
 - a) nie ma możliwości przenoszenia środków zgromadzonych na Rachunku IKZE lub/i na Rachunku IKE na Rachunek Polisy ani odwrotnie,
 - b) nie ma możliwości przenoszenia środków zgromadzonych na Rachunku IKZE na Rachunek IKE ani odwrotnie.

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 przez nas zaakceptowane (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, Wyплаты Częściowej, Zwrotu Częściowego, wyłaty ratalnej w obrębie danego rachunku.
 - 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 której 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.

§ 32. Co się dzieje w przypadku wycofania UFk lub zmiany nazwy UFk?

1. W okresie obowiązywania Umowy możemy wycofywać UFk, wprowadzać ograniczenia w dokonywaniu Transferów i Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej do UFk lub zmieniać nazwę UFk.
2. Wycofanie UFk może być wynikiem naszej decyzji podejmowanej zgodnie z zasadami określonymi w naszej procedurze w sytuacji, gdy UFk otrzymał negatywną rekomendację po przeprowadzeniu okresowej oceny UFk przez Ubezpieczyciela.
3. Przyczyną wycofania UFk mogą być także przyczyny od nas niezależne:
 - a) likwidacja Funduszu Inwestycyjnego;
 - b) połączenie funduszu inwestycyjnego z innym Funduszem Inwestycyjnym;
 - c) istotna zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego;
 - d) zawieszenie przez Fundusz Inwestycyjny możliwości odkupywania lub nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
 - e) zmiana sytuacji prawnej Funduszu Inwestycyjnego powodująca brak możliwości funkcjonowania funduszu;
 - f) rozwiązanie z inicjatywy Funduszu Inwestycyjnego umowy zawartej z Aegon Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. regulującej warunki inwestowania środków pieniężnych w Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
 - g) okoliczności niezależne od Ubezpieczyciela powodujące brak możliwości funkcjonowania funduszu na warunkach wskazanych w Umowie.
4. W przypadku zmiany nazwy UFk informujemy Cię o zaistnieniu takiej zmiany niezwłocznie poprzez media elektroniczne (strona internetowa, udostępniana przez nas aplikacja internetowa) oraz pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli wyraziłeś na to zgodę – w przypadku jeśli wybrałeś UFk, którego dotyczą zmiany.

5. Ubezpieczający powinien poinformować Ubezpieczonego o zamiarze wycofania UFk przez Ubezpieczyciela lub zmianie nazwy danego UFk.

Dowiedz się więcej o procesie wycofania UFk

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

Wyplata srodkow

§ 33. Jak dokonać Wyłaty Częściowej?

1. Możesz dokonać Wyłaty Częściowej z Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowego.
2. Wyplata Częściowa z Rachunku Dodatkowego może być dokonana w każdej chwili, z tym zastrzeżeniem, że zostanie ona pomniejszona zgodnie z zasadami określonymi w Twoim załączniku do OWU.
3. Aby dokonać Wyłaty Częściowej, powinieneś złożyć do nas:
 - 1) pisemny wniosek, na przygotowanym przez nas formularzu;
 - 2) kopię dokumentu tożsamości, na której widoczne będą dane niezbędne do identyfikacji: imię i nazwisko, obywatelstwo, numer PESEL lub data

- urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia, seria i numer dokumentu 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. 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 należącej wysokości.

Dowiedz się więcej o ustaleniu kwoty Wyплаты Częściowej

- A) Zlecenie Wyплаты Częściowej przyjmujemy do realizacji po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji zleceń Wyплаты Częściowej i zleceń Transferu.
- B) Kwota Wyплаты Częściowej stanowi wnioskowaną przez Ciebie kwotę do wyплаты pomniejszoną zgodnie z zasadami określonymi w Twoim załączniku do OWU.
- C) Wyплаты Częściowej dokonujemy przez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym zgodnie ze złożonym wnioskiem.
- D) Jeżeli w zleceniu Wyплаты Częściowej nie zostały przez Ciebie wskazane UFK lub UFK Portfelowe, z których mamy dokonać umorzenia, wówczas umorzymy Jednostki Uczestnictwa w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych UFK i UFK Portfelowych w Wartości Rachunku Polisy oraz Rachunku Dodatkowym.

§ 34. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wyплаты?

1. Jeżeli złożysz błędne zlecenie Wyплаты Częściowej (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 Częściowej złożone przed dniem zawarcia Umowy nie jest przez nas realizowane.
3. W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia Wyплаты Częściowej, 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

§ 35. Kiedy Umowa wygaśnie?

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

- 1) upływu Okresu Ubezpieczenia;
- 2) wyплаты Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego;
- 3) upływu okresu wypowiedzenia Umowy;
- 4) upływu Okresu Prolongaty.

§ 36. 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, na której widoczne będą dane niezbędne do identyfikacji: imię i nazwisko, obywatelstwo, numer PESEL lub data urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz miejsce urodzenia, seria i numer dokumentu 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. Dla Twojej wygody w Umowie nie przewidzieliśmy okresu wypowiedzenia.

- W razie wypowiedzenia Umowy wypłacimy Ci Wartość Wykupu. Wypłacaną Wartość Wykupu zwiększymy o część Składki Ubezpieczeniowej za okres, w którym nie udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej, bądź zmniejszymy o kwotę odpowiadającą Składce Ubezpieczeniowej za okres, w którym udzielaliśmy Ci ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli nie wpłaciłeś należącej Składki Regularnej.
3. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK i UFK Portfelowe Wartość Wykupu pomniejszymy o podatek dochodowy od osób fizycznych w należącej wysokości.
 4. Jeżeli w ramach Umowy zdecydowałeś się na oszczędzanie w IKE lub IKZE, w razie wypowiedzenia Umowy dokonujemy także Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE (jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты z Rachunku IKZE/IKE albo Wyплаты Transferowej).
 5. Jeżeli Ubezpieczający złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, zostanie poinformowany o konsekwencjach Zwrotu z Rachunku IKZE/IKE. Należy zwrócić uwagę, że zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE Ubezpieczający jest zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu z Rachunku IKE.

Procedura wypłat

§ 37. W jakich terminach dokonamy wyплаты?

1. Umorzenia Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Polisy oraz na Rachunku Dodatkowym dokonujemy według Wartości Jednostki Uczestnictwa z Dnia Umorzenia, nie później niż do 14. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia Wyплаты Częściowej, 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. Wyплата Częściowa i wyплата Wartości Wykupu jest dokonywana nie później niż do 21. Dnia Wyceny.
4. W sytuacji złożenia zlecenia Wyплаты Częściowej umorzenia oraz wyплаты dokonujemy w powyższym terminie, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane. Termin ten nie dotyczy wyплаты Świadczenia Ubezpieczeniowego.

Dowiedz się więcej

- A) Czasowe zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wypłat)
 - 1) W razie realizacji zlecenia Wyплаты Częściowej: jeżeli zlecenie Wyплаты 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 wyплаты 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 informujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej, udostępnioną przez nas aplikację internetową oraz telefonicznie. W pozostałym zakresie zlecenie jest realizowane w terminach wskazanych w OWU;
 - b) nie zostały przez Ciebie wskazane w zleceniu UFK lub UFK Portfelowe, z których należy dokonać umorzenia – zlecenie nie jest realizowane.
 - 2) W razie realizacji zlecenia wyплаты Wartości Wykupu: jeżeli na Rachunku Polisy lub na Rachunku Dodatkowym 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 wyплаты 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, Wartości Wykupu lub w realizacji ich wypłat, o czym niezwłocznie poinformujemy poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową. Wypłata w części, w której nie obejmuje UFK lub UFK Portfelowych, których dotyczą powyższe ograniczenia, jest realizowana w terminach wskazanych w OWU. Wypłata w części, w której obejmuje UFK lub UFK Portfelowe, których dotyczą powyższe ograniczenia, jest realizowana w pierwszym możliwym terminie po wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny. Jeżeli jednak opóźnienie w wykonaniu zlecenia przez Fundusz Inwestycyjny trwa dłużej niż miesiąc, wówczas niezwłocznie poinformujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

Inne

§ 38. Jak wyglądają kwestie podatkowe?

1. Opodatkowanie świadczeń z tytułu Umowy regulują (w zależności od statusu prawnego uprawnionego do otrzymania świadczenia) obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Wypłacane kwoty, w tym z tytułu Wypłaty z Rachunku IKZE oraz Zwrotu z Rachunku IKE lub Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE, pomniejszamy o podatek dochodowy, jeżeli jest należny. Podatek ten obliczymy, pobierzemy i uiścimy na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego.
3. Zwrot z Rachunku IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach opisanych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Szczegółowe zasady dotyczące opodatkowania IKE lub IKZE określają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
5. Dochód powstający z inwestowania środków w UFK i UFK Portfelowe podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
6. Podatek ten obliczymy, pobierzemy i uiścimy w Twoim imieniu na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego w przypadku odstąpienia od Umowy, Wypłaty Częściowej albo wygaśnięcia Umowy.

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

Jeżeli Umowę zawierasz na okres dłuższy niż 5 lat i 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 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym Umowa została zawarta;
- 2) uprawnionym do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego nie możesz być Ty jako Ubezpieczający;
- 3) Umowa, w okresie 5 lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została zawarta, wyklucza:
 - a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od Umowy;
 - b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z Umowy;
 - c) wypłatę z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Ubezpieczenia.

§ 40. Jak dokonać cesji praw z Umowy?

1. W okresie obowiązywania Umowy możesz dokonać cesji całości albo części praw 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.

5. W przypadku, gdy jest prowadzony Rachunek IKZE lub/i Rachunek IKE, nie ma możliwości zmiany Ubezpieczającego.
6. Cesja części praw (np. prawo do Wypłaty z Rachunku Polisy) nie może dotyczyć środków gromadzonych w ramach Rachunku IKZE lub/i w ramach Rachunku IKE.

Dowiedz się więcej

- A) W celu zrealizowania cesji wymagamy:
 - 1) złożenia pisemnego wniosku na przygotowanym przez nas formularzu;
 - 2) przedstawienia kopii ważnego dokumentu tożsamości dotychczasowego oraz nowego Ubezpieczającego, na której widoczne będą dane niezbędne do identyfikacji: imię i nazwisko, obywatelstwo, numer PESEL lub data urodzenia – w przypadku gdy nie nadano numeru PESEL, oraz państwo urodzenia, seria i numer dokumentu – dotyczy cesji całości praw i przeniesienia obowiązków;
 - 3) przedstawienia innych wskazanych przez nas dokumentów koniecznych do rzetelnego rozpatrzenia sprawy.
- B) Zmiany wchodzą w życie w dniu wskazanym w stosownym dokumencie potwierdzającym cesję.

§ 41. 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. Jesteś zobowiązany aktualizować oświadczenia we wniosku o zawarcie Umowy dotyczących statusu FATCA, CRS i zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego w rozumieniu ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
3. Jesteśmy zobowiązani poinformować Cię o każdorazowej zmianie adresu naszej siedziby.

Dowiedz się więcej o procesie składania oświadczeń

- A) Część wniosków i oświadczeń powinna być złożona do nas pisemnie, na przygotowanych przez nas formularzach. Są to:
 - 1) wniosek o zawieszenie opłacania Składki Regularnej,
 - 2) wniosek o zawieszenie opłacania Składki Inwestycyjnej,
 - 3) zlecenie zmiany Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej,
 - 4) zlecenie Transferu,
 - 5) wniosek o dokonanie Wypłaty Częściowej,
 - 6) cesja całości praw lub obowiązków z tytułu Umowy na inny podmiot,
 - 7) wniosek o dokonanie Wypłaty z Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowego oraz o Wypłatę z Rachunku IKZE/IKE, Zwrot z Rachunku IKZE/IKE albo dokonanie Wypłaty Transferowej.
- B) Poniższe oświadczenia powinny być złożone do nas pisemnie, bez konieczności użycia formularzy:
 - 1) wniosek o rezygnacji z ostatnio przyjętej Indeksacji Składki Regularnej,
 - 2) wniosek o zmianę częstotliwości opłacania Składki Regularnej,
 - 3) wniosek o rezygnację z zawieszenia opłacania Składki Regularnej,
 - 4) wniosek o rezygnację z zawieszenia opłacania Składki Inwestycyjnej,
 - 5) wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego,
 - 6) oświadczenie o ustanowieniu lub zmianie Twojego podpisu wzorcowego,
 - 7) wypowiedzenie Umowy,
 - 8) wskazanie, zmiana i odwołanie wskazania Uposażonego,
 - 9) wniosek o częściowy Zwrot z Rachunku IKE.
- 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 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.

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

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

Dowiedz się więcej o reklamacjach

A) Reklamacja może zostać złożona:

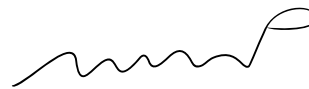
- 1) w formie pisemnej – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: ul. Wołoska 5 w Warszawie (02-675) lub Centrum Operacyjne przy ul. Katowickiej 47 w Chorzowie (41-500);
- 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 801 300 900 lub 22 592 10 00 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
- 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej www.aegon.pl.

- B) Odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- C) Wystąpienie 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 do nas złożyć odwołanie od stanowiska zawartego w odpowiedzi na reklamację. Do składania i rozpatrywania odwołań od odpowiedzi na reklamacje stosuje się odpowiednio zasady dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji.

Postanowienia końcowe

1. Posiadamy zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń na życie. Zezwolenie zostało wydane 24 grudnia 1999 r. przez Ministra Finansów.
2. Nasza działalność ubezpieczeniowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Nasza strona internetowa stanowi miejsce publicznego ujawnienia sprawozdania o naszej wypłacalności i kondycji finansowej. 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 Ubezpiezonego, 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 15 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 lipca 2020 r.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu



Regulamin Ubezpieczeniowych
Funduszy Kapitałowych
Aegon Plan na Przyszłość +
o oznaczeniu TUX–RF–0620
(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 Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, zawieranych przez nas z Ubezpieczającymi na podstawie OWU o oznaczeniu TUX-OWU-0620. Oznacza to, że Regulamin UFK ma zastosowanie do Twojej Umowy.

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

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

UFK

§ 2. Jak tworzymy UFK?

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

Jednostki Uczestnictwa UFK

§ 5. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK?

1. 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.

§ 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 lub Alokacji Składki Dodatkowej zostały przez Ciebie wskazane wyłącznie UFK nominowane w złotych lub UFK Portfelowe;
 - 2) 12. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej 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, brakującą część korekty uzyskamy w drodze umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK albo Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku.

Aktywa UFK

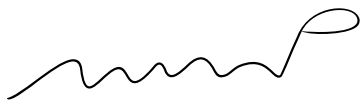
§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK?

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, 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

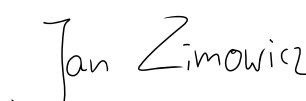
1. W sprawach nieregulowanych w Regulaminie UFK mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU.
2. Regulamin UFK został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 15 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 lipca 2020 r.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu



Regulamin Ubezpieczeniowych
Funduszy Kapitałowych Portfelowych
Aegon Plan na Przyszłość +
o oznaczeniu TUX-RFP-0620
(Regulamin UFK Portfelowych)

Postanowienia ogólne

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

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

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

UFK Portfelowe

§ 2. Jak tworzymy UFK Portfelowe?

1. UFK Portfelowe tworzymy w dacie przez nas ustalonej.
2. Utworzenie UFK Portfelowego polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK Portfelowy powstaje ze środków:
 - a) pochodzących ze Składek Inwestycyjnych lub Składek Dodatkowych 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 ich udziale w strukturze UFK Portfelowego decyduje wyłączenie 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:

Struktura Aktywów UFK Portfelowego

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

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

§ 4. Jaki jest cel inwestycyjny?

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

- 11) ryzyko rozliczenia: ryzyko straty związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji, co może skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów;
 - 12) ryzyko polityczne: ryzyko straty w wyniku nieprzewidywalnych zmian na rynku wywołanych aktywnością państwa i urzędników (nowe regulacje prawne, zaangażowanie się rządu w konflikt zbrojny, ujawnienie skandalu polityczno-gospodarczego).
4. W celu zminimalizowania ponoszonego przez Ciebie ryzyka inwestycyjnego (np. ryzyko rynkowe, ryzyko płynności, ryzyko walutowe) w skład UFK Portfelowych wchodzi głównie Fundusze Inwestycyjne mieszane oraz Fundusze Inwestycyjne pieniężne i obligacyjne denominowane w złotych, z niewielkim udziałem Funduszy Inwestycyjnych akcyjnych denominowanych w złotych oraz Funduszy Inwestycyjnych denominowanych w walutach obcych.

Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego

§ 5. Jak ustalamy wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego?

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

§ 6. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego zapisywanych na Rachunku w następstwie zapłaceniu Składki Inwestycyjnej ustalamy, dzieląc ją przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, nie później niż:
 - 1) 9. Dnia Wyceny po dniu zapłaceniu Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej zostały wskazane wyłącznie UFK Portfelowe lub UFK nominowane w złotych;
 - 2) 12. Dnia Wyceny po dniu zapłaceniu Składki Regularnej – jeżeli w Alokacji Składki Inwestycyjnej lub Alokacji Składki Dodatkowej 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, brakującą część korekty uzyskamy w drodze umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK albo Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego o najwyższym udziale w wartości Rachunku.

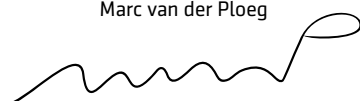
Aktywa UFK Portfelowego

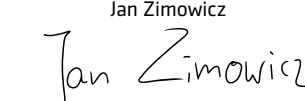
§ 8. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Portfelowego?

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 15 czerwca 2020 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 lipca 2020 r.

Marc van der Ploeg

 Prezes Zarządu

Jan Zimowicz

 Członek Zarządu

