



Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi  
funduszami kapitałowymi z opcją IKE/IKZE

**Aegon Premium One**

o oznaczeniu SUL-OWU-0522

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Aegon Premium One  
o oznaczeniu SUL-RF-0522  
(Regulamin UFK)

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z Zabezpieczeniem  
Ryzyka Walutowego Aegon Premium One  
o oznaczeniu SUL-RFW-0522  
(Regulamin UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego)

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych Aegon Premium One  
o oznaczeniu SUL-RFW-0522  
(Regulamin UFK Portfelowych)

## SPIS TREŚCI

### OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI Z OPCJĄ IKE/IKZE **Aegon Premium One**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>UMOWA</b>   | <b>5</b>  |
| § 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w OWU?  |           |
| § 2. Jak wygląda proces zawierania Umowy?  |           |
| § 3. Na jak długo Umowa jest zawierana?  |           |
| § 4. Kto występuje w Umowie?   |           |
| § 5. Jak wygląda Badanie Adekwatności Produktu (BAP)?  |           |
| § 6. Co stanowi przedmiot Umowy?   |           |
| § 7. Czy można odstąpić od Umowy?  |           |
| <b>NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ</b>  | <b>9</b>  |
| § 8. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową?   |           |
| § 9. Jaki jest czas trwania ochrony ubezpieczeniowej?  |           |
| § 10. Jaki jest zakres ochrony ubezpieczeniowej?   |           |
| § 11. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?   |           |
| <b>ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE</b>   | <b>10</b> |
| § 12. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy 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?   |           |
| <b>SKŁADKA JEDNORAZOWA</b>   | <b>12</b> |
| § 17. Jak zapłacić Składkę Jednorazową?  |           |
| <b>SKŁADKA DODATKOWA</b>   | <b>12</b> |
| § 18. Jak zapłacić Składkę Dodatkową?  |           |
| <b>INWESTOWANIE</b>  | <b>13</b> |
| § 19. Czym są UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowe?   |           |
| § 20. Czym są Jednostki Uczestnictwa?  |           |
| § 21. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa?   |           |
| § 22. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa?  |           |
| § 23. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE, Rachunku IKZE?  |           |
| § 24. Alokacja Składki Jednorazowej oraz Alokacja Składki Dodatkowej – jak podzielić Składkę na wybrane UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowe? |           |
| § 25. Transfer – jak przenosić środki pomiędzy UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowym?   |           |
| § 26. Co się dzieje w przypadku wycofania UFK lub zmiany nazwy UFK?  |           |
| <b>OPŁATY</b>  | <b>16</b> |
| § 27. Jakie są opłaty i kiedy je pobieramy?  |           |
| § 28. Opłata obsługowa   |           |
| § 29. Opłata ubezpieczeniowa   |           |
| <b>WYPŁATA ŚRODKÓW</b>   | <b>17</b> |
| § 30. Jak dokonać Wypłaty Częściowej?  |           |
| § 31. W jakich sytuacjach dokonujemy wypłaty Wartości Wykupu?  |           |
| § 32. Jakie są skutki złożenia błędnego zlecenia wypłaty?  |           |
| <b>WYGAŚNIĘCIE UMOWY</b>   | <b>18</b> |
| § 33. Kiedy Umowa wygaśnie?  |           |
| § 34. Jak wypowiedzieć Umowę?  |           |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>PROCEDURA WYPŁAT</b>  | <b>18</b> |
| § 35. W jakich terminach dokonamy wypłaty?   |           |
| <b>INNE</b>  | <b>19</b> |
| § 36. Jak dokonać cesji Umowy?   |           |
| § 37. Jak wyglądają kwestie podatkowe?   |           |
| § 38. Jakie są dodatkowe regulacje, jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego?                                   |           |
| § 39. Jak składać oświadczenia, wnioski i zlecenia w ramach Umowy?   |           |
| § 40. W jaki sposób będą rozpatrywane reklamacje i spory?  |           |
| <b>POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b>   | <b>20</b> |
| <br>   |           |
| <b>Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Aegon Premium One</b>                                     | <b>23</b> |
| <br>   |           |
| <b>Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego Aegon Premium One</b> | <b>27</b> |
| <br>   |           |
| <b>Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych Aegon Premium One</b>                        | <b>33</b> |

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI Z OPCJĄ IKE/IKZE  
**Aegon Premium One**  
o oznaczeniu SUL-OWU-0522

Zachęcamy do uważnej lektury Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi z opcją IKE/IKZE Aegon Premium One o oznaczeniu SUL-OWU-0522. Dokument ten dalej nazywamy Ogólnymi warunkami ubezpieczenia (OWU).

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

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

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 35, 59, 61, 63, 66, 67; § 7 ust. 1–3 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”, ust. 4–7 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”, ust. 8 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 12 ust. 1–7 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 13 ust. 1–9 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 14 ust. 1–9 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 30 ust. 1 |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia  | § 11 ust. 1, pkt 1)–3)   |
| 3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych | § 27 ust. 1–2 oraz sekcja „Dowiedz się więcej...”; § 28 ust. 1–6; § 29 ust. 1-5; § 30 ust. 2; § 34 ust. 3; § 37 ust. 1–5   |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje   | § 34 ust. 2<br><br>Wartość wykupu w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej wskazana jest w załączniku do OWU.  |

## UMOWA

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

### § 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w OWU?

- 1) **Akt Przemocy** – działanie Ubezpieczonego polegające na bezprawnym skierowaniu czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko innej osobie, powodujące ograniczenie bądź wyłączenie swobody woli tej osoby.
- 2) **Alokacja Składki** – procentowy podział Składki między oferowane przez nas UFK: UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowy. Alokację Składki określasz odrębnie zarówno dla Rachunku IKE lub/i dla Rachunku IKE, Rachunku Dodatkowego, jak i dla Rachunku Polisy.
- 3) **Badanie Adekwatności Produktu (BAP)** – działania podejmowane przez nas na etapie poprzedzającym oferowanie produktu w celu określenia Profilu Ryzyka oraz dopasowania umowy ubezpieczenia adekwatnej do potrzeb klienta. BAP obejmuje analizę potrzeb, wiedzy, doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie i sytuacji finansowej.
- 4) **Data Miesięcznicy** – powtarzający się co miesiąc dzień, którego numer porządkowy w miesiącu odpowiada dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma lub taki dzień nie przypada na Dzień Wyceny, wtedy za Datę Miesięcznicy przyjmujemy odpowiednio ostatni dzień miesiąca albo najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu, który datą odpowiada dacie rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jeśli Data Miesięcznicy przypada na ostatni dzień miesiąca, który nie jest Dniem Wyceny, za Datę Miesięcznicy przyjmujemy pierwszy Dzień Wyceny następnego miesiąca.
- 5) **Data Nabycia** – data, z którą zamieniamy środki pieniężne na Jednostki Uczestnictwa. Ilekroć w OWU mówimy o nabywaniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa.
- 6) **Data Umorzenia** – data, z którą zamieniamy Jednostki Uczestnictwa na środki pieniężne. Ilekroć w OWU mówimy o umarzeniu Jednostek Uczestnictwa, rozumiemy przez to ich zamianę na środki pieniężne.
- 7) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego. Dniem Wyceny jest każdy dzień roboczy, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie.
- 8) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub instytucja zbiorowego inwestowania mająca siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, posiadająca jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa, których wartość jest wyrażona w złotych lub walucie obcej.
- 9) **IKE** – indywidualne konto emerytalne, zgodnie z Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
- 10) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, zgodnie z Ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
- 11) **Jednostki Uczestnictwa** – odpowiednio: Jednostki Uczestnictwa UFK, Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 12) **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.
- 13) **Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego** – części aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego o jednakowej wartości, stanowiące proporcjonalny udział w aktywach UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, reprezentujące Twoje prawo do udziału w UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jako masie majątkowej.
- 14) **Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego** – części aktywów UFK Portfelowego o jednakowej wartości, stanowiące proporcjonalny udział w aktywach UFK Portfelowego, reprezentujące Twoje prawo do udziału w UFK Portfelowym jako masie majątkowej.
- 15) **Klasa Ryzyka UFK** – określony przez nas ogólny wskaźnik ryzyka stanowiący wskazówkę co do poziomu ryzyka danego UFK, UFK Portfelowego lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego w porównaniu z innymi UFK, UFK Portfelowymi lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, gdzie 1 oznacza najniższe, a 7 najwyższe ryzyko.
- 16) **Kurs Waluty** – średni kurs waluty obcej, w której nominowany jest UFK, ustalony w złotych przez Narodowy Bank Polski.
- 17) **Kwota Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej** – różnica pomiędzy wysokością Świadczenia Ubezpieczeniowego na wypadek śmierci Ubezpieczonego a Wartością Rachunku, stanowiąca 1% Wartości Rachunku Polisy.
- 18) **Minimalna Składka Dodatkowa** – ustalana przez nas minimalna kwota Składki Dodatkowej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 19) **Minimalna Składka Jednorazowa** – ustalana przez nas minimalna kwota Składki Jednorazowej, którą wskazujemy w złotych w Twoim załączniku do OWU.
- 20) **Otwarta Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek. W ramach Otwartej Platformy Inwestycyjnej oferujemy UFK i UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
- 21) **OWU** – niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia.
- 22) **Pakiet** – wariant Umowy określający UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowy, w które możesz inwestować. Wyróżniamy następujące Pakiety:
  - 1) Pakiet o niskim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowy z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–3,
  - 2) Pakiet o średnim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowy z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–4,
  - 3) Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym – dostępne fundusze UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowy z Klasą Ryzyka UFK obliczoną w przedziale 1–7.
- 23) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy.
- 24) **Profil Ryzyka** – poziom akceptacji ryzyka inwestycyjnego określony w trakcie Badania Adekwatności Produktu przed zawarciem Umowy albo wynikający z pisemnego żądania. Wyróżniamy trzy Profile Ryzyka: Niski, Średni, Wysoki. Twój Profil Ryzyka może ulec zmianie w trakcie trwania Umowy.
- 25) **Rachunek Polisy** – wyodrębniony dla Twojej Umowy rachunek, na którym zapisujemy Składkę Jednorazową oraz wpłatę tytułem Składki Dodatkowej w przypadku wskazanym w § 33 ust. 2 OWU – w postaci Jednostek Uczestnictwa, oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 26) **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.
- 27) **Rachunek IKE** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa nabyte:
  - a) z Wyплаты Transferowej oraz
  - b) Składki Dodatkowej – do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE oraz IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa. Rachunek IKE stanowią IKE Ubezpieczającego oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
- 28) **Rachunek IKZE** – wyodrębniona ewidencja, na której zapisujemy Jednostki Uczestnictwa nabyte:
  - a) z Wyплаты Transferowej oraz
  - b) ze Składki Dodatkowej – do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE oraz IKZE, a także środki uzyskane z umorzenia

Jednostek Uczestnictwa. Rachunek IKZE stanowią IKZE Ubezpieczającego oraz środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.

- 29) **Rachunek IKE i/lub IKZE** – oznacza odpowiednio Rachunek IKE, Rachunek IKZE lub oba te rachunki razem.
- 30) **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.
- 31) **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.
- 32) **Składka** – Składka Jednorazowa lub Składka Dodatkowa.
- 33) **Składka Dodatkowa** – kwota w złotych zapłacona dodatkowo i dobrowolnie, niezależnie od Składki Jednorazowej. Środki pochodzące ze Składki Dodatkowej zamieniamy na Jednostki Uczestnictwa i zapisujemy na Twoim Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub Rachunku IKZE zgodnie ze złożoną dyspozycją. Wpłaty nie zostaną zapisane na Rachunku IKE lub IKZE, jeżeli został przekroczony roczny limit takich wpłat. W przypadku wskazanym w § 33 ust. 2 OWU wpłatę tytułem Składki Dodatkowej zapiszemy na Rachunku Polisy.
- 34) **Składka Jednorazowa** – kwota w złotych zapłacona w wykonaniu Umowy, w wysokości wskazanej we Wniosku.
- 35) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – kwota w złotych wypłacana przez nas osobom uprawnionym w razie uznania roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego określonego w OWU.
- 36) **Transfer** – przeniesienie między UFK, UFK Z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowym części albo całości środków zgromadzonych na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, odbywające się w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa co najmniej jednego UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo UFK Portfelowego i nabycia Jednostek Uczestnictwa innego, co najmniej jednego UFK, UFK Z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego.
- 37) **Ubezpieczający, Ty** – pełnoletnia osoba fizyczna, która nie ukończyła 71. roku życia, osoba prawna albo inna jednostka organizacyjna, której ustawa przyznaje zdolność prawną, a zawarła z nami Umowę na podstawie OWU.
- 38) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która w dniu podpisania Wniosku ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia i której życie jest przedmiotem ochrony w ramach Umowy. W przypadku oszczędzania na IKE lub/i IKZE Ubezpieczonym może być osoba fizyczna, która w dniu podpisania Wniosku ukończyła 18 rok życia.
- 39) **Ubezpieczyciel, my** – Aegon Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (02-675) przy ulicy Wołoskiej 5, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000012318; NIP 5272279881, kapitał zakładowy: 347 467 550 zł – całkowicie opłacony.
- 40) **UFK** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy obejmujący wydzieloną część naszych aktywów, inwestowanych zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek.
- 41) **UFK Portfelowy** – UFK nominowany w złotych, którego aktywa są inwestowane w Fundusze Inwestycyjne wybrane przez Zarządzającego.
- 42) **UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego** – UFK denominowany w złotych, którego aktywa inwestowane są w tytuły uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowane w walucie obcej i zabezpieczane przed ryzykiem walutowym względem złotego. Celem zabezpieczania ryzyka walutowego jest zmniejszenie wpływu wahań kursu waluty tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego względem złotego na stopę zwrotu z UFK.
- 43) **UFK Zastępczy** – UFK, UFK Portfelowy lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, którego poziom ryzyka lub cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, najbardziej zbliżone do poziomu ryzyka lub celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów wycofywanego UFK, UFK Portfelowego lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK, UFK Portfelowego lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, którego dotyczy ograniczenie przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych.
- 44) **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.
- 45) **Uposażony** – podmiot wskazany jako uprawniony do otrzymania w razie śmierci Ubezpieczonego odpowiednio:
  - a) Świadczenia Ubezpieczeniowe,
  - b) Wpłaty z Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE,
  - c) Wpłaty Transferowej.
- 46) **Uposażony Zastępczy** – podmiot wyznaczony jako uprawniony z Umowy, gdy brak jest wskazanych Uposażonych albo gdy wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne, albo gdy żaden z Uposażonych nie jest uprawniony z Umowy.
- 47) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK** – Wartość UFK podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 48) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego** – Wartość UFK Portfelowego podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego.
- 49) **Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego** – Wartość UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
- 50) **Wartość Jednostki Uczestnictwa** – przez którą rozumie się odpowiednio: Wartość Jednostki Uczestnictwa, Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
- 51) **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.
- 52) **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.
- 53) **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.
- 54) **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.
- 55) **Wartość Rachunku** – przez którą rozumie się odpowiednio: Wartość Rachunku Polisy, Wartość Rachunku Dodatkowego, Wartość Rachunku IKE, Wartość Rachunku IKZE.
- 56) **Wartość UFK** – wartość aktywów danego UFK, na którą składa się wartość zgromadzonych w nim Jednostek Uczestnictwa UFK.
- 57) **Wartość UFK Portfelowego** – wartość aktywów danego UFK Portfelowego, na którą składa się wartość zgromadzonych w nim Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych oraz ETF będących przedmiotem lokat tego UFK Portfelowego, wartość niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych oraz wartość środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, pomniejszana o pozycje wskazane w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych i ustalana w sposób w nim wskazany.

- 58) **Wartość UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego** – wartość aktywów danego UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, na którą składa się wartość zgromadzonych w tym UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych będących przedmiotem lokat tego UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, wartość niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych oraz wartość środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, pomniejszana o pozycje wskazane w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i ustalana w sposób w nim wskazany.
- 59) **Wartość Wykupu** – kwota w złotych wypłacana w razie ustalenia, że ponosimy ograniczoną odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub w razie wygaśnięcia Umowy z przyczyn innych niż wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego, np. wypowiedzenia Umowy. Wartość Wykupu jest ustalana jako wskazany w Twoim załączniku do OWU procent Wartości Rachunku Polisy odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata. Wartość Wykupu powiększona jest o wskazany w Twoim załączniku do OWU procent Wartości Rachunku Dodatkowego odpowiedniego do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata. Wartość Rachunku Polisy oraz Wartość Rachunku Dodatkowego ustalamy po pobraniu opłaty obsługowej i opłaty ubezpieczeniowej w należnej wysokości.
- 60) **Wniosek** – składana nam przez Ciebie oferta zawarcia Umowy.
- 61) **Wypłata Częściowa** – dokonywana przez nas na podstawie Twojego zlecenia wypłata w złotych części środków zgromadzonych przez Ciebie na Rachunku Polisy lub na Rachunku Dodatkowym. Wypłata ta jest pomniejszana o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny, i o procent odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazany w Twoim załączniku do OWU.
- 62) **Wypłata Transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE albo na Rachunku IKZE dokonywane na zlecenie Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym, a w przypadku jego śmierci – na zlecenie podmiotu uprawnionego:
- do innej instytucji finansowej prowadzącej odpowiednio IKE albo IKZE bądź
  - z Rachunku IKE albo z Rachunku IKZE zmarłego Ubezpieczającego na odpowiednio IKE albo IKZE podmiotu uprawnionego, bądź
  - z Rachunku IKE Ubezpieczającego do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego Ubezpieczający przystąpił, albo z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczającego do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego podmiotu uprawniony przystąpił.
- 63) **Wypłata z Rachunku IKE/IKZE** – zlecana przez Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym, a w przypadku jego śmierci zlecana przez podmiot uprawniony wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE w wysokości stanowiącej równowartość odpowiednio Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE, na warunkach określonych w Umowie oraz w ustawie o IKE oraz IKZE. Wypłata może być dokonana w formie jednorazowej lub w ratach.
- 64) **Zarządzający** – podmiot zarządzający w rozumieniu art. 276 ust. 9 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, UFk, UFk Portfelowymi oraz UFk z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego na nasze zlecenie.
- 65) **Zarządzana Platforma Inwestycyjna** – wskazany przez Ciebie sposób inwestowania części albo całości środków pochodzących z wpłacanych przez Ciebie Składek. W ramach Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej oferujemy UFk Portfelowe.
- 66) **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.
- 67) **Zwrot z Rachunku IKE/IKZE** – dokonywane na podstawie zlecenia Ubezpieczającego wycofanie środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE albo do Wypłaty Transferowej.

## § 2. Jak wygląda proces zawierania Umowy?

- Jeśli chcesz zawrzeć z nami Umowę, złóż Wniosek na przygotowanym przez nas formularzu. Warunkiem zawarcia Umowy jest zaakceptowanie przez nas Twojego Wniosku oraz wpłacenie Składki Jednorazowej. Wniosek o zawarcie Umowy może być złożony w formie pisemnej albo elektronicznej przez naszą aplikację obsługową. Aby móc oszczędzać na IKE lub IKZE, należy złożyć do nas odpowiedni wniosek wraz z oświadczeniami, które są wymagane zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE – taki wniosek może być złożony tylko jednocześnie z wnioskiem o zawarcie Umowy.
- Jeżeli zawierasz Umowę na rzecz osoby trzeciej, czyli Ty jesteś Ubezpieczającym, ale nie jesteś Ubezpieczonym, Wniosek wypełnia i podpisuje również Ubezpieczony w zakresie w nim wskazanym.
- Przed zawarciem Umowy otrzymujesz od nas tekst OWU, regulaminów UFk: Regulamin UFk, Regulamin UFk z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i Regulamin UFk Portfelowych, załącznik oraz listę UFk. Jeżeli zawierasz Umowę na rzecz osoby trzeciej, powyższe dokumenty otrzymuje również Ubezpieczony. Prosimy o zapoznanie się z tymi dokumentami, ponieważ regulują one zasady wykonywania Umowy.
- Dniem zawarcia Umowy jest dzień zapisania na Rachunku Polisy zaptaczonej przez Ciebie Składki Jednorazowej w postaci Jednostek Uczestnictwa.
- Zawarcie Umowy potwierdzimy Polisą.

### Dowiedz się więcej

- Zwróć uwagę, że zarówno Ty jako Ubezpieczający, jak i Ubezpieczony jesteście zobowiązani podać do naszej wiadomości wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem Umowy w formularzach albo innych pismach. Jeżeli zawierasz Umowę przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na nim i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane.
- Jeśli Twoje dane ulegną zmianie, zawiadom nas o tym niezwłocznie.
- Jeżeli nie przedstawiś nam wszystkich informacji niezbędnych do zawarcia Umowy, wyślemy do Ciebie pismo z prośbą o uzupełnienie 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 zaptaczonej na poczet Składki zwrócimy wpłacającemu w terminie 15 dni od upływu terminu na przedstawienie nam żądanych informacji.

- 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

- Jeżeli nie wypełnimy obowiązku przedstawienia na piśmie niekorzystnych zmian, to zmiany te nie są skuteczne, a Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią złożonego Wniosku.
- 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.
- Jeżeli zgłosisz sprzeciw, Umowę uznajemy za niezawartą. W takim wypadku zwracamy Tobie kwoty wpłacone na poczet Składki Jednorazowej i Składki Dodatkowej.
- Zwrotu powyższej kwoty dokonujemy nie później niż 21. Dnia Wyceny po dniu złożenia nam sprzeciwu.

- E) 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, UFK Portfelowe lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych zawiesznień. W pozostałym zakresie ustalenia oraz wypłaty Wartości Rachunku Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Rachunku IKE i/lub Wartości Rachunku IKZE dokonujemy w terminach wskazanych w OWU. O wprowadzeniu zawiesznień niezwłocznie poinformujemy poprzez:
- 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej,
  - 2) naszą aplikację internetową.

7. Jeżeli treść Umowy zawiera postanowienia, które odbiegają od treści OWU, przed zawarciem Umowy pisemnie przedstawimy te różnice.

#### **i** Dowiedz się więcej

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

8. Jeżeli Umowę zawarłeś na rzecz osoby trzeciej, 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 Tobie tej informacji przez nas;
  - 2) informacje, o których mowa powyżej, udostępnimy Ubezpieczonemu na jego żądanie.

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

Umowę zawierasz na czas nieokreślony.

### **§ 4. Kto występuje w Umowie?**

1. Stroną Umowy jesteś Ty jako Ubezpieczający oraz my jako Ubezpieczyciel.
2. W Umowie możesz ubezpieczyć siebie, i wtedy jesteś jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, albo możesz ubezpieczyć inną osobę, wtedy to ta osoba będzie Ubezpieczonym, a Ty będziesz Ubezpieczającym.
3. Jeżeli chcesz oszczędzać na IKE lub/i IKZE, w momencie zawierania z nami Umowy musisz być jednocześnie Ubezpieczającym oraz Ubezpieczonym.
4. Za każdym razem, gdy w Umowie piszemy „Ty”, mamy na myśli Ciebie jako Ubezpieczającego. Jeżeli jesteś równocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, to gdy piszemy o Ubezpieczonym, także mamy na myśli Ciebie.
5. Na IKE lub/i IKZE może oszczędzać osoba fizyczna, która w dniu podpisania Wniosku ukończyła 18. rok życia.

6. W Umowie występuje ponadto Uposażony, czyli wskazany przez Ciebie podmiot uprawniony do otrzymania w przypadku Twojej śmierci Świadczenia Ubezpieczeniowego, a w przypadku oszczędzania na IKE lub/i IKZE – uprawniony do Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE albo Wypłaty Transferowej. Jeżeli zawarłeś Umowę na rzecz osoby trzeciej, możesz wskazać Uposażonego za wcześniejszą zgodą Ubezpieczonego albo Ubezpieczony może zrobić to samodzielnie.

#### **i** Dowiedz się więcej o zasadach ustanawiania Uposażonego

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

1. Przed zawarciem Umowy przeprowadzimy Badanie Adekwatności Produktu (BAP).
2. BAP jest dobrowolne. Odmowa jego wypełnienia uniemożliwia nam jednak ustalenie, czy i który oferowany przez nas produkt spełni potrzeby i będzie odpowiedni do możliwości finansowych klienta.
3. Zwróć uwagę, że określony przez nas podczas BAP Profil Ryzyka pozwala nam zaoferować Pakiet odpowiedni do poziomu akceptacji ryzyka inwestycyjnego. W przypadku, gdy Profil Ryzyka zostanie określony jako:
  - 1) Niski – zaoferujemy Pakiet o niskim ryzyku inwestycyjnym,
  - 2) Średni – zaoferujemy Pakiet o średnim ryzyku inwestycyjnym,
  - 3) Wysoki – zaoferujemy Pakiet o wysokim ryzyku inwestycyjnym.



4. W przypadku odmowy poddania się BAP albo gdy z BAP wynika, że potrzeby są nieadekwatne do doświadczenia, wiedzy w dziedzinie ubezpieczeń na życie lub sytuacji finansowej lub nie ma ubezpieczenia odpowiedniego do potrzeb, prześlemy tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że brak przeprowadzenia BAP albo wynik analizy lub nasza oferta produktowa uniemożliwiają zaoferowanie odpowiedniego ubezpieczenia. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta tylko na podstawie pisemnego żądania.
5. Jeżeli z BAP wynika, że Aegon Premium One nie jest adekwatny do potrzeb albo zostanie wskazany we Wniosku UFK, UFK Portfelowy lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego znajdujący się w Pakiecie wyższym niż zaoferowany przez nas w oparciu o ustalony podczas BAP Profil Ryzyka, prześlemy tę informację z jednoczesnym ostrzeżeniem, że produkt ten jest nieodpowiedni. W takim przypadku Umowa może zostać zawarta tylko na podstawie pisemnego żądania.

## § 6. Co stanowi przedmiot Umowy?

1. Przedmiotem Umowy jest ubezpieczenie życia Ubezpieczonego oraz umożliwienie Ubezpieczającemu inwestowania pieniędzy.
2. Celem Umowy jest także umożliwienie Ubezpieczającemu gromadzenia środków na emeryturę wedle jego wyboru – na Rachunku Polisy, na Rachunku Dodatkowym, na Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE.

## § 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, musi do nas wpłynąć najpóźniej 60. dnia od zawarcia Umowy, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – najpóźniej do 14. dnia od zawarcia Umowy.
3. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy nie poinformowaliśmy Ciebie o prawie do odstąpienia od Umowy, termin na złożenie oświadczenia o odstąpieniu biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. Nie dotyczy to przypadku, gdy zawierasz Umowę jako przedsiębiorca.



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

Jeżeli odstąpisz od Umowy, wypłacimy Tobie Wartość Rachunku Polisy i Wartość Rachunku Dodatkowego oraz – jeśli na wniosku wskazałeś wolę oszczędzania na IKE lub/i IKZE – Wartość Rachunku IKE lub/i Wartość Rachunku IKZE powiększone o opłatę obsługiową (jeśli została pobrana) i zmniejszone o podatek dochodowy od osób fizycznych, jeśli jest należny. Wartość Rachunku IKE lub/i Wartość Rachunku IKZE zostanie pomniejszona o opłatę w wysokości 4%.

4. Odstąpienie od Umowy skutkuje dokonaniem Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE, który podlega opodatkowaniu na zasadach określonych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
5. W przypadku dokonania Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy z wypłacanej kwoty potrącimy dodatkową opłatę w wysokości 4% Wartości Rachunku IKE lub/i Wartości Rachunku IKZE.
6. Od Umowy możesz odstąpić również w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy, a także o Wartości Wykupu.
7. Jeżeli Umowę zawarłeś na rzecz osoby trzeciej, 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.



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

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

8. Aby odstąpić od Umowy albo wystąpić z Umowy, należy złożyć nam oświadczenie. Oświadczenie możesz złożyć w formie pisemnej lub w innej formie zaakceptowanej przez nas.



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

- A) Określoną według powyższych zasad kwotę, obliczoną według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy, zwrócimy Ci do 19 dni po dniu złożenia nam oświadczenia.
- B) Jeżeli na Rachunku 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, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego 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 i/Lub Wartości Rachunku IKZE dokonujemy w terminach wskazanych w OWU. O wprowadzeniu zawiesznień niezwłocznie informujemy.

## NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ

### § 8. Jakie są warunki objęcia ochroną ubezpieczeniową?

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



### Dowiedz się więcej

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

### § 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?

Zakresem ochrony ubezpieczeniowej obejmujemy ryzyko śmierci Ubezpieczonego, gdy ponosiliśmy odpowiedzialność zgodnie z OWU.

## § 11. Kiedy nasza odpowiedzialność jest ograniczona?

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

# ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

## § 12. Jakie są rodzaje świadczeń z tytułu Umowy 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, które jest równe 101% Wartości Rachunku Polisy oraz 100% Wartości Rachunku Dodatkowego.
2. W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy nasza odpowiedzialność ubezpieczeniowa z tytułu Umowy była ograniczona, wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie Ubezpieczeniowe w złotych równe Wartości Wykupu z Rachunku Polisy i Wartości Wykupu z Rachunku Dodatkowego w wysokości odpowiedniej dla Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazanej w treści załącznika do OWU.
3. W razie wygaśnięcia Umowy z przyczyn innych niż wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego wypłacimy Ci Wartość Wykupu Rachunku Polisy oraz Wartość Wykupu Rachunku Dodatkowego w wysokości odpowiedniej dla Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata, wskazanej w treści załącznika do OWU.
4. Podstawą do kalkulacji Świadczenia Ubezpieczeniowego jest Wartość Rachunku Polisy i Wartość Rachunku Dodatkowego, dlatego:
  - 1) wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego ustalimy z Datą Umorzenia Jednostek Uczestnictwa;
  - 2) Świadczenie Ubezpieczeniowe pomniejszymy o stosowne opłaty należne w razie śmierci Ubezpieczonego:
    - a) do daty jego śmierci – dotyczy opłaty ubezpieczeniowej,
    - b) do daty wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego – dotyczy opłaty obsługowej oraz podatku dochodowego od osób fizycznych, jeśli jest należny.
5. 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 oraz obowiązujących opłatach mających wpływ na wysokość świadczeń z tytułu Umowy.
6. Jeżeli zawarłeś Umowę na rzecz osoby trzeciej, masz obowiązek pisemnie powiadomić Ubezpieczonego o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy niezwłocznie po otrzymaniu od nas tej informacji.
7. Na Twoją prośbę albo na prośbę Ubezpieczonego prześlemy również informację o Wartości Rachunku.

## Dowiedz się więcej

- A) Jeżeli w okresie między złożeniem Wniosku a dniem zawarcia Umowy dojdzie do Twojej śmierci, zwrócimy kwoty zapłacone na poczet Składek uprawnionemu, na podstawie dokumentów stwierdzających prawo dysponowania tymi środkami (np. postanowienia o nabyciu spadku). Wypłacona 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?

1. Z tytułu Umowy w zakresie prowadzenia Rachunku IKZE przysługuje:
  - 1) Wypłata z Rachunku IKZE,
  - 2) Wypłata Transferowa,
  - 3) Zwrot z Rachunku IKZE.
2. Wypłaty z Rachunku IKZE dokonamy w następujących przypadkach:
  - 1) na wniosek Ubezpieczającego – po osiągnięciu przez Ubezpieczającego wieku 65 lat, pod warunkiem dokonywania wpłat na Rachunek IKZE przez co najmniej 5 lat kalendarzowych, albo
  - 2) na wniosek podmiotu uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym.
3. Wypłata z Rachunku IKZE może być dokonywana jednorazowo albo w ratach w zależności od wniosku Ubezpieczającego albo osoby uprawnionej. Wypłata w ratach jest realizowana z częstotliwością miesięczną przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na Rachunek IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata z Rachunku IKZE w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
4. W przypadku Wypłaty z Rachunku IKZE w formie rat, po wypłacie pierwszej raty kolejne wpłaty Ubezpieczającego nie mogą zostać zapisane na Rachunku IKZE.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym, po rozpoczęciu ratalnej Wypłaty z Rachunku IKZE pozostała kwota do Wypłaty z Rachunku IKZE przypada uprawnionemu.
6. We wskazanych poniżej przypadkach dokonamy Wypłaty Transferowej:
  - 1) na wniosek Ubezpieczającego – do innej instytucji finansowej, z którą Ubezpieczający zawarł umowę o prowadzenie IKZE,
  - 2) na wniosek podmiotu uprawnionego – z Rachunku IKZE zmarłego Ubezpieczającego na IKZE uprawnionego.
7. Dokonanie Wypłaty Transferowej z Rachunku IKZE nie powoduje wygaśnięcia Umowy, która w zakresie ubezpieczenia na życie jest kontynuowana na zasadach w niej określonych.
8. Zwrotu z Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKZE lub do Wypłaty Transferowej, dokonujemy:
  - 1) na wniosek Ubezpieczającego,
  - 2) gdy odstąpisz od Umowy,
  - 3) w razie wygaśnięcia Umowy.
9. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na Rachunku IKZE jest traktowane jako Zwrot z Rachunku IKZE.

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

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

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

- Z tytułu Umowy w zakresie prowadzenia Rachunku IKE przysługują:
  - Wypłata z Rachunku IKE,
  - Wypłata Transferowa,
  - Zwrot z Rachunku IKE,
  - Zwrot Częściowy z Rachunku IKE.
- Wypłaty 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 dowolnych lat kalendarzowych albo
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Wypłaty z Rachunku IKE bądź
  - na wniosek podmiotu uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego Ubezpieczającym.
- W zależności od wniosku Ubezpieczającego albo osoby uprawnionej Wypłata z Rachunku IKE może być dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata rat jest realizowana z częstotliwością miesięczną, minimalna liczba rat wynosi 2, a maksymalna 120. W przypadku Wypłaty 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 Wypłaty z Rachunku IKE pozostała kwota do Wypłaty z Rachunku IKE przypada podmiotowi uprawnionemu.
- We wskazanych poniżej przypadkach dokonamy Wypłaty 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 podmiotu uprawnionego – z Rachunku IKE zmarłego Ubezpieczającego na IKE podmiotu uprawnionego albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił podmiot uprawniony.
- Dokonanie Wypłaty 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 Wypłaty z Rachunku IKE lub do Wypłaty Transferowej, dokonujemy:
  - na wniosek Ubezpieczającego,
  - gdy odstąpił od Umowy,
  - w razie wygaśnięcia 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 Wypłaty z Rachunku IKE lub do Wypłaty Transferowej z Rachunku IKE, dokonujemy Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE pod warunkiem, że zwracane środki pochodzą z wpłat na IKE.



### 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 podlegają 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 z tytułu śmierci Ubezpieczonego powinna dostarczyć nam następujące dokumenty:
  - wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz o Wypłatę z Rachunku IKE/IKZE, Zwrot z Rachunku IKE/IKZE albo o dokonanie Wypłaty Transferowej, jeżeli Ubezpieczony oszczędzał na IKE lub/i IKZE. Powyższe wnioski należy złożyć w formie pisemnej lub innej zaakcentowanej przez nas;
  - 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);
  - skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopię poświadczoną notarialnie;
  - kopię karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznanem przyczyny zgonu albo innego dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot;
  - w przypadku Wypłaty Transferowej z Rachunku IKE lub/i z Rachunku IKZE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKE lub IKZE,
  - inne wskazane przez nas dokumenty niezbędne do ustalenia naszej odpowiedzialności.
- 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).
- 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).
- Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego składa dokumenty dotyczące śmierci Ubezpieczonego wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, wraz z ich tłumaczeniem na język polski przez tłumacza przysięgłego.
- Osoba występująca z roszczeniem, która nie jest Uposażonym ani Uposażonym Zastępczym, powinna udokumentować, że ma prawo ubiegać się o otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego. Odpowiedni dowód stanowią np. akt małżeństwa, akt urodzenia, postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, postanowienie sądu o dziale spadku oraz notarialny akt poświadczenia dziedziczenia.
- W terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów dokonamy:
  - Wypłaty Transferowej,
  - jednorazowej Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE lub pierwszej raty Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE,
  - Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE lub Zwrotu Częściowego z Rachunku IKE.
- 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, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowe, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie, nie później niż w ciągu 14 dni po ustaniu tych zawieszeń.

## § 16. Jak wygląda procedura rozpatrzenia roszczenia?

- Procedura rozpatrzenia roszczenia rozpoczyna się w dniu powzięcia przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- W ciągu 7 dni od powzięcia przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego informujemy o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie jest on osobą występującą z zawiadomieniem, oraz jednocześnie

przeprowadzamy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń oraz wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Informujemy także osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego, pod warunkiem że posiadamy dane kontaktowe tych osób.

- Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od dnia uzyskania przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- Gdyby w terminie 30 dni od dnia powzięcia przez nas informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego nie było możliwe ustalenie zakresu naszej odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, zawiadomimy pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia w całości albo części. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednak bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego wypłacamy w terminie wskazanym w ust. 3.
- Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje albo przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, poinformujemy o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą albo częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego, wraz z informacją o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
- Na Twój wniosek, jak i na wniosek osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy 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.

### **i** Dowiedz się więcej, jak ustalamy wysokość świadczenia

- Ustalając wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, sprawdzamy, czy zachodzą okoliczności wpływające na ograniczenie naszej odpowiedzialności.
- Po otrzymaniu informacji o śmierci Ubezpieczonego, nie wcześniej jednak niż po otrzymaniu skróconego odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopii poświadczonej notarialnie, dokonujemy umorzenia Jednostek Uczestnictwa.
- Umorzenia dokonamy według Wartości Jednostki Uczestnictwa nie później niż z 14. Dnia Wyceny przypadającego po dniu otrzymania skróconego odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego albo jego kopii poświadczonej notarialnie.
- Ustalone w powyższych terminach Świadczenie Ubezpieczeniowe równe Wartości Rachunku Polisy lub Wartości Wykupu wypłacimy na rzecz osoby uprawnionej.

### Zasady ogólne

- W każdym wypadku środki uzyskane z umorzenia do dnia wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego nie podlegają oprocentowaniu.
- Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłacimy w złotych.
- Jeżeli wypłacane Świadczenie Ubezpieczeniowe przewyższa kwotę Składek wpłaconych w wykonaniu Umowy, pomniejszonych o Wypłaty Częściowe, pomniejszamy je o podatek dochodowy od osób fizycznych w należytą wysokość.

### Wypłata Transferowa, Zwrot z Rachunku IKE/IKZE, Zwrot Częściowy z Rachunku IKE, Wypłata z Rachunku IKE/IKZE

- Umorzenia Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rachunku IKE lub na Rachunku IKZE 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.

- Wypłatę kwoty ustalonej w powyższy sposób dokonamy w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów.
- W przypadku ratalnej Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE wysokość raty ustalana jest poprzez podzielenie przez liczbę rat środków uzyskanych z Umorzenia Jednostek Uczestnictwa.

## SKŁADKA JEDNORAZOWA

### § 17. Jak zapłacić Składkę Jednorazową?

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

## SKŁADKA DODATKOWA

### § 18. Jak zapłacić Składkę Dodatkową?

- Po zapłaceniu Składki Jednorazowej masz możliwość wpłacania Składek Dodatkowych w minimalnej wysokości wskazanej w załączniku do OWU. Składkę Dodatkową zapisujemy według złożonej dyspozycji na Rachunku Dodatkowym, a jeżeli wybrałeś oszczędzanie na IKE lub IKZE – także na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE.
- Jeżeli nie oznaczysz rodzaju wpłaconej składki, wówczas zapiszemy ją jako Składkę Dodatkową na Rachunku Dodatkowym, jeśli Składka Jednorazowa została już przez Ciebie zapłacona, a wpłacona kwota jest równa co najmniej Minimalnej Składce Dodatkowej.
- Za dzień zapłacenia Składki Dodatkowej uznajemy dzień jej wpłynięcia na nasz rachunek bankowy, który wskazaliśmy we Wniosku lub w innym doręczonym dokumencie.
- W przypadku wskazanym w § 33 ust. 2 OWU wpłatę tytułem Składki Dodatkowej zapiszemy na Rachunku Polisy.

## INWESTOWANIE

### § 19. Czym są UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowe?

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

### § 20. Czym są Jednostki Uczestnictwa?

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

### § 21. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa?

1. Tworząc UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego 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 UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest równa ilorazowi Wartości UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
- D) Wartość Jednostki Uczestnictwa ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów UFK, UFK Portfelowego albo UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego przypadających na Jednostkę Uczestnictwa.

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

Liczbę Jednostek Uczestnictwa ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Jednorazową lub Składkę Dodatkową przez bieżącą Wartość Jednostki Uczestnictwa. Liczbę Jednostek Uczestnictwa ustalamy odrębnie na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE.

#### Dowiedz się więcej

- A) Liczbę Jednostek Uczestnictwa zapisywanych na Rachunku Polisy ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Jednorazową przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłaty Składki.
- B) Liczbę Jednostek Uczestnictwa zapisywanych na Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Dodatkową – zgodnie ze wskazaną przez Ciebie Alokacją Składki Dodatkowej – przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłaty Składki Dodatkowej.
- C) Ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa będzie możliwe pod warunkiem, że:
  - 1) dane dotyczące wpłaty Składki obejmują numer Wniosku lub Polisy oraz informację o rodzaju wpłaconej składki (Składka Jednorazowa albo Składka Dodatkowa), oraz
  - 2) wpłacana przez Ciebie kwota Składki Jednorazowej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku, oraz nie jest niższa od Minimalnej Składki Jednorazowej wskazanej w Twoim załączniku do OWU lub w innym doręczonym przez nas dokumencie. W odniesieniu do Składki Dodatkowej wpłacona kwota nie jest niższa niż Minimalna Składka Dodatkowa wskazana w Twoim załączniku do OWU, oraz
  - 3) złożyłeś wszystkie wymagane dokumenty niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej – dotyczy zapłaty Składki Jednorazowej;
- D) Jeżeli nie zostały przez Ciebie spełnione wskazane powyżej warunki, przed zmianą Składki na Jednostki Uczestnictwa skontaktujemy się z Tobą, aby wyjaśnić szczegóły złożonego zlecenia. W takiej sytuacji Dni Wyceny, jakie mamy na zapisanie Twojej Składki w postaci Jednostek Uczestnictwa, liczymy od dnia, w którym uzyskaliśmy wszystkie informacje niezbędne do alokowania Twojej Składki do UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub do UFK Portfelowych.
- E) Jeżeli wartość Składki alokowanej do UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo UFK Portfelowych nie jest równa wielokrotności Wartości Jednostki Uczestnictwa odpowiednio UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo UFK Portfelowego, odpowiednio na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE, Rachunku IKZE zapisuje się również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.
- F) Jeżeli na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE, lub/i Rachunku IKZE 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 wraz z najbliższym pobraniem opłaty obsługowej, opłaty ubezpieczeniowej lub w razie Transferu dotyczącego tego UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego.

### § 23. Jak zapisujemy Jednostki Uczestnictwa na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE, Rachunku IKZE?

1. Jednostki Uczestnictwa, na które zostają zamienione środki pochodzące ze Składki Jednorazowej i Składek Dodatkowych, są zapisywane na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE we wskazanej przez Ciebie proporcji.
2. W celu umożliwienia nam poprawnego rozpoznania i zapisania na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE wpłaconej przez Ciebie Składki w postaci Jednostek Uczestnictwa, pamiętaj, abyś wpłacając Składkę:
  - 1) wskazał 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,
  - 2) upewnił się, że wpłacana przez Ciebie kwota Składki Jednorazowej nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ciebie we Wniosku, a kwota Składki Dodatkowej nie jest niższa od Minimalnej Składki Dodatkowej,
  - 3) w przypadku zapłaty Składki Jednorazowej – upewnił się, że złożyłeś wszystkie wymagane dokumenty niezbędne do udzielenia ochrony ubezpieczeniowej.
3. Po osiągnięciu rocznego limitu wpłat na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE kwota wpłacona na poczet Składki Dodatkowej albo jej część jest zapisywana na Rachunku Dodatkowym.
4. Do rocznego limitu wpłat na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE zaliczane są też wpłaty na IKE lub/i IKZE dokonane na rzecz instytucji finansowej, z której otrzymaliśmy Wypłatę Transferową.
5. Powyższa reguła nie dotyczy przyjmowanej na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE Wypłaty Transferowej, za wyjątkiem wpłat na IKE lub na IKZE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wypłaty Transferowej.

### § 24. Alokacja Składki Jednorazowej oraz Alokacja Składki Dodatkowej – jak podzielić Składkę na wybrane UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowe?

1. Każda nowo wpłacona Składka jest inwestowana zgodnie z ostatnio ustaloną przez Ciebie Alokacją Składki Jednorazowej oraz Alokacją Składki Dodatkowej.
2. Alokację Składki określasz samodzielnie. Zarówno w ramach Alokacji Składki Jednorazowej, jak i Alokacji Składki Dodatkowej możesz wskazać UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, jak i UFK Portfelowe.
3. W każdym czasie możesz zmienić aktualną Alokację Składek przez naszą aplikację internetową, pisemnie na przygotowanym przez nas formularzu lub w innej formie zaakceptowanej przez nas.

#### Dowiedz się więcej

##### Warunki formalne poprawnego zlecenia Alokacji Składek oraz ich zmiany

Składając dyspozycję Alokacji Składki, powinieneś:

- A) określić ją procentowo z dokładnością do 1% – nie wskazuj ułamkowych części procentów,
- B) rozdysonować łącznie 100% alokowanej Składki,
- C) uwzględnić przeznaczenie co najmniej 10% Składki do każdego z wybranych UFK.

##### Skutki braku zlecenia albo złożenia błędnego zlecenia Alokacji Składki i zmiany Alokacji Składki

- A) Jeżeli w ogóle nie złożysz pierwszego zlecenia Alokacji Składki albo złożysz błędne zlecenie Alokacji Składki lub zmiany Alokacji Składki dla kolejnych Składek, wówczas poinformujemy Cię o odmowie realizacji zlecenia. Jesteś zobowiązany do wskazania alokacji dla Rachunku Polisy.

- B) Jeśli nie wskażesz alokacji dla posiadanych przez Ciebie Rachunku Dodatkowego, Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, uznamy, że wskażesz dla nich alokację taką samą, jak w przypadku Rachunku Polisy.
- C) W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia zmiany Alokacji Składki, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne.

##### Termin realizacji zlecenia zmiany Alokacji Składki

- A) Zlecenie zmiany Alokacji Składki jest realizowane nie później niż:
  - 1) 7. Dnia Wyceny, jeśli zlecenie jest złożone elektronicznie przez naszą aplikację internetową,
  - 2) 9. Dnia Wyceny, jeśli zlecenie jest złożone w formie pisemnej lub w innej formie zaakceptowanej przez nas, po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane.
- B) Zwróć uwagę, że maksymalny termin realizacji zlecenia złożonego w formie pisemnej jest dłuższy o 2 Dni Wyceny w porównaniu z terminem realizacji zlecenia złożonego przez aplikację.

##### Kolejność realizacji zleceń

- A) Zlecenie Alokacji Składki realizujemy po wykonaniu wszystkich wcześniej przyjętych zleceń Alokacji Składki złożonych w ramach tego samego Rachunku.
- B) Jeżeli przed zawarciem Umowy złożysz więcej niż jedno zlecenie Alokacji Składki, to alokujemy Składkę zgodnie z pierwszym przyjętym zleceniem, natomiast pozostałych zleceń nie realizujemy.

##### Czasowe zawieszenie zbywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny (ograniczenie wpłat)

- A) Jeżeli bieżąca Alokacja Składki w całości albo w części obejmuje UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowe, których dotyczą powyższe ograniczenia, to alokujemy odpowiednio Składkę albo jej część do UFK Zastępczego, którego aktywa są nominowane w walucie UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowych, którego dotyczy powyższe ograniczenie. Poinformujemy o tym przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz naszą aplikację internetową.
- B) Jeżeli w Twoim zleceniu zmiany Alokacji Składki wskażesz UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowe, których dotyczą ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane środki UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego, to zlecenie zmiany Alokacji Składki jest anulowane, a Składka jest alokowana zgodnie z obowiązującą Alokacją Składki. Poinformujemy o tym przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz naszą aplikację internetową.

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

#### Dowiedz się więcej

- A) Jeśli chcesz zainwestować w UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowy o Klasie Ryzyka UFK wyższej niż dostępna w ramach Twojego Pakietu:
  - 1) wybierz UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowy, 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.

Po analizie wyników ankiety Twój Profil Ryzyka oraz oferowany przez nas Pakiet może zostać zmieniony albo pozostać bez zmian.

- B) W przypadku gdy Twój Profil Ryzyka nie ulegnie zmianie, jak również w przypadku odmowy wypełnienia ankiety, możesz złożyć żądanie zlecenia zmiany Alokacji Składki Dodatkowej do UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego 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.
- C) Zmianę Pakietu potwierdzimy aneksem do Polisy.

- Po osiągnięciu rocznego limitu wpłat na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE kwota wpłacona na poczet Składki Dodatkowej albo jej część jest zapisywana na Rachunku Dodatkowym.
- Do rocznego limitu wpłat na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE zaliczane są też wpłaty na IKE lub/i IKZE dokonane na rzecz instytucji finansowej, z której otrzymaliśmy Wypłatę Transferową.
- Powyższa reguła nie dotyczy przyjmowanej na Rachunek IKE lub/i na Rachunek IKZE Wyplaty Transferowej, za wyjątkiem wpłat na IKE lub na IKZE w roku kalendarzowym, w którym dokonano Wyplaty Transferowej.

## § 25. Transfer – jak przenosić środki pomiędzy UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowym?

- W okresie obowiązywania Umowy możesz samodzielnie przenosić zgromadzone środki pomiędzy różnymi UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowymi za pomocą zlecenia Transferu.
- Zlecenie Transferu możesz złożyć elektronicznie przez naszą aplikację internetową, w formie pisemnej na przygotowanym przez nas formularzu lub w innej formie zaakceptowanej przez nas.
- Transfer określasz samodzielnie, jednak nie może on obejmować mniej niż 1% Wartości UFK, Wartości UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo Wartości UFK Portfelowego.
- Zlecenie Transferu do UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego o wyższej Klasie Ryzyka UFK niż dostępna w ramach Twojego Pakietu wymaga ponownego określenia Twojego Profilu Ryzyka.
- Zwróć uwagę, że za pomocą zlecenia Transferu nie możesz przenosić środków zgromadzonych:
  - z Rachunku IKE lub/i na Rachunku IKZE na Rachunek Polisy ani odwrotnie,
  - z Rachunku IKZE na Rachunek IKE ani odwrotnie,
  - z Rachunku Dodatkowego na Rachunek Polisy oraz Rachunek IKE lub/i Rachunek IKZE ani odwrotnie.
- Data Nabycia nie jest równa Dacie Umorzenia.

### Dowiedz się więcej

#### Termin realizacji zlecenia Transferu

- A) Zlecenie Transferu złożone przez naszą aplikację internetową jest realizowane nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem że zlecenie zostało zaakceptowane.
- B) Zlecenie Transferu złożone na piśmie lub w innej formie zaakceptowanej przez nas jest realizowane do 11. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane.

#### Warunki formalne poprawnego zlecenia Transferu

- A) Dyspozycja Transferu powinna być określona procentowo z dokładnością do 1%.
- B) Suma udziałów UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, UFK Portfelowych, do których są przenoszone środki, musi stanowić 100%.

#### Skutki złożenia błędnego zlecenia Transferu

- A) 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 poinformujemy Cię o odmowie realizacji zlecenia.
- B) W razie śmierci Ubezpieczającego po złożeniu zlecenia Transferu, z chwilą powzięcia wiadomości o tym zdarzeniu odmawiamy realizacji zlecenia, jeżeli jest błędne.

#### Kolejność realizacji zleceń

- A) Zlecenie Transferu realizujemy po wykonaniu wszystkich wcześniej przyjętych zleceń Transferu lub Wyplaty Częściowej.
- B) Nie realizujemy zlecenia Transferu złożonego przed dniem zawarcia Umowy.

#### Środki w drodze

Środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa podlegających Transferowi do Daty Nabycia Jednostek Uczestnictwa, do którego Transfer następuje, nie podlegają oprocentowaniu.

#### 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 wypłat)

- A) Fundusz Inwestycyjny może wprowadzić czasowe ograniczenia w dokonywaniu wypłat i przyjmowaniu wpłat.
- B) W razie wprowadzenia powyższych ograniczeń przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa lokujemy środki UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego objęte zleceniem Transferu, zlecenie Transferu jest anulowane.
- C) W razie wystąpienia innych okoliczności niż wskazane w punkcie powyżej, skutkujących niewykonaniem zleceń odkupienia lub zbycia jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy Funduszu Inwestycyjnego, nastąpi anulowanie Twojego zlecenia Transferu, jeżeli obejmuje ono UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowy, których dotyczą powyższe okoliczności. W takiej sytuacji możesz złożyć nowe zlecenie Transferu nieobjęte UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego, których dotyczą powyższe okoliczności.

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

- W okresie obowiązywania Umowy możemy wycofywać UFK, wprowadzać ograniczenia w dokonywaniu Transferów i zmiany Alokacji Składki do UFK lub zmieniać nazwę UFK.
- Wycofanie UFK może wynikać z naszej decyzji, podejmowanej zgodnie z zasadami określonymi w naszych procedurach, w szczególności w sytuacji gdy UFK otrzymał negatywną rekomendację po przeprowadzeniu okresowej oceny UFK przez Ubezpieczyciela.
- Powodem wycofania UFK mogą być także przyczyny od nas niezależne:
  - likwidacja Funduszu Inwestycyjnego,
  - połączenie Funduszu Inwestycyjnego z innym Funduszem Inwestycyjnym,
  - istotna zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego,
  - zawieszenie przez Fundusz Inwestycyjny możliwości odkupywania lub nabywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
  - zmiana sytuacji prawnej Funduszu Inwestycyjnego, powodująca brak możliwości funkcjonowania UFK lub Funduszu Inwestycyjnego,
  - wzrost kosztów lub opłat funkcjonowania Funduszu Inwestycyjnego lub UFK,

- 7) zmiany otoczenia prawnego lub zmiany otoczenia regulacyjnego dotyczące Ubezpieczyciela, UFK lub Funduszu Inwestycyjnego, wynikające w szczególności z działalności organów administracji, sądów lub uprawnionych organów, w tym wynikające z wymogu dostosowania się do decyzji, wytycznych, orzeczeń lub postanowień wydawanych przez wyżej wskazane podmioty,
  - 8) rozwiązanie z inicjatywy Funduszu Inwestycyjnego umowy zawartej z Aegon Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A., która reguluje warunki inwestowania w Fundusz Inwestycyjny,
  - 9) okoliczności, które uniemożliwiają funkcjonowanie Funduszu Inwestycyjnego lub UFK na warunkach wskazanych w Umowie.
4. W przypadku zmiany nazwy UFK poinformujemy Cię o tym niezwłocznie poprzez media elektroniczne (naszą stronę internetową, aplikację internetową) oraz pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli wyraziłeś na to zgodę.
  5. Ubezpieczający powinien poinformować Ubezpieczonego o zamiarze wycofania UFK przez Ubezpieczyciela lub zmianie nazwy danego UFK.

### **i** Dowiedz się więcej o procesie wycofania UFK

- A) Jeżeli wycofanie UFK nastąpi na skutek naszej decyzji, poinformujemy Cię o zamiarze wycofania na co najmniej 3 miesiące wcześniej poprzez:
  - 1) ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz
  - 2) za pomocą naszej aplikacji internetowej albo
  - 3) pisemnie, jeżeli korzystanie z naszej aplikacji internetowej nie zostało Ci zapewnione, albo
  - 4) pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.
- B) Jednocześnie wskażemy Tobie:
  - 1) termin, do którego należy złożyć dyspozycję Transferu środków lokowanych w wycofywanym UFK oraz odpowiednio zmienić dyspozycję Alokacji Składki,
  - 2) nazwę UFK Zastępczego, do którego przeniesiemy środki oraz alokujemy Składkę Dodatkową w przypadkach opisanych w punkcie C).
- C) Jeżeli w dniu wskazanym przez nas w komunikacie o zamiarze wycofania UFK nie ma Twojej dyspozycji co do Transferu środków lokowanych w UFK oraz zmiany Alokacji Składki, niezwłocznie transferujemy środki oraz alokujemy odpowiednio Składkę bądź jej część do UFK Zastępczego, przy czym nasze działanie nie jest dokonaniem odpowiednio Transferu albo Alokacji Składki w rozumieniu OWU.
- D) Od daty ogłoszenia informacji o zamiarze wycofania UFK na naszej stronie internetowej nie możesz dokonywać zleceń Transferu ani Alokacji Składki do wycofywanego UFK.
- E) Jeżeli pomimo informacji o zamiarze wycofania UFK złożysz zlecenia Alokacji Składki lub Transferu do wycofywanego UFK, powiadomimy Cię o wycofywaniu UFK niezwłocznie po złożeniu zlecenia – telefonicznie, za pomocą aplikacji internetowej lub pocztą elektroniczną, jeżeli wyraziłeś na to zgodę.
- F) Jednocześnie w razie złożenia:
  - 1) zlecenia Transferu do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie Transferu za błędne i nie realizujemy go,
  - 2) zlecenia zmiany Alokacji Składki w całości albo w części do wycofywanego UFK – uznajemy zlecenie za błędne, a Składka jest alokowana zgodnie z ostatnim zaakceptowanym zleceniem Alokacji Składki.
- G) Jeżeli UFK jest wycofywany z przyczyn niezależnych 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 naszej 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 je oraz alokujemy odpowiednio Składkę Dodatkową bądź jej część do UFK Zastępczego.
- I) Dokonanie Wypłaty Częściowej z wycofywanego UFK nie zwalnia Cię z odpowiednich opłat od środków podlegających Wypłacie Częściowej.
- J) Zasady wskazane powyżej stosujemy także do UFK Portfelowych oraz UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.

## OPŁATY

### § 27. Jakie są opłaty i kiedy je pobieramy?

1. W ramach Umowy pobieramy następujące opłaty:
  - 1) opłatę obsługową,
  - 2) opłatę ubezpieczeniową.
2. Wysokość opłat jest wskazana w Twoim załączniku do OWU.

### **i** Dowiedz się więcej

- A) Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela opisanych w niniejszym rozdziale pamiętaj, że w cenie jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, w które inwestują UFK, uwzględnione są również opłaty pobierane przez podmioty zarządzające tymi Funduszami Inwestycyjnymi.
- B) Informacje na temat wysokości ww. opłat można znaleźć m.in. na stronach internetowych podmiotów zarządzających Funduszami Inwestycyjnymi lub za pośrednictwem strony internetowej <https://notowania.aegon.pl/>
- C) Średnia ważona aktywami wysokość tych opłat dla UFK Portfelowych nie przekracza 0,7% wartości aktywów Funduszy Inwestycyjnych w skali roku.

### § 28. Opłata obsługowa

1. Opłata obsługowa stanowi nasze wynagrodzenie za obsługę Umowy, a także pobierana jest z tytułu administrowania ubezpieczeniem oraz zarządzania UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego oraz UFK Portfelowymi oraz przeznaczana jest na pokrycie kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego związanych z Umową. Opłata obsługowa jest pobierana przez cały okres obowiązywania Umowy.
2. Opłata obsługowa składa się z dwóch elementów:
  - 1) część stała opłaty – obowiązująca przez cały okres Umowy, w wysokości podanej w załączniku do OWU, odrębnie dla Zarządzanej Platformy Inwestycyjnej, w której skład wchodzi UFK Portfelowe, oraz odrębnie dla Otwartej Platformy Inwestycyjnej, w której skład wchodzi UFK i UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego,
  - 2) część zmienna opłaty – ustalana przez nas na koniec każdego kwartału roku kalendarzowego i obowiązująca przez cały kolejny kwartał. Wysokość części zmiennej opłaty zależy od poziomu opublikowanej przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) i obowiązującej dla Polski 10-letniej stopy wolnej od ryzyka (RFR\_SPOT10). Zależność pomiędzy wysokością części zmiennej opłaty a RFR\_SPOT10 została przedstawiona w załączniku do OWU. Zmienna część opłaty obsługowej aktualna na dzień zawarcia Umowy wskazana jest w Polisie. Wysokość części zmiennej opłaty obsługowej zawsze będzie zawierać się w przedziale wyznaczonym przez Minimalną wysokość części zmiennej opłaty obsługowej oraz Maksymalną wysokość części zmiennej opłaty obsługowej, które są wskazane w Załączniku do OWU. Co kwartał informujemy Cię o wysokości części zmiennej opłaty przez naszą aplikację internetową. Aktualna wysokość części zmiennej opłaty obsługowej jest publikowana na naszej stronie internetowej.



- Opłata obsługowa jest naliczana dziennie jako iloczyn stawki wskazanej w Twoim załączniku do OWU podzielonej przez liczbę dni w roku kalendarzowym, w którym następuje pobranie opłaty i Wartości Rachunku Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Rachunku IKE oraz Wartości Rachunku IKZE.
- Pobranie opłaty obsługowej następuje z dołu, z Datą Miesięcznicy, z zastrzeżeniem że w razie wygaśnięcia Umowy pobierzemy część opłaty obsługowej za okres od dnia, w którym ostatnio została pobrana opłata obsługowa, do dnia wygaśnięcia Umowy.
- W sytuacji wskazanej powyżej pozostała część opłaty obsługowej, jeżeli jest należna, pobierana jest z najbliższą Datą Miesięcznicy.
- Opłatę obsługową pobieramy poprzez umorzenie na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE i/lub IKZE odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku Polisy, Wartości Rachunku Dodatkowego, Wartości Rachunku IKE i/lub Wartości Rachunku IKZE. Jeżeli w dniu pobrania tej opłaty w danym UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowym nie ma wystarczających środków, opłata ta jest pobierana z innych UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowego lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu.

#### Przykład

Opłata obsługowa (część stała oraz zmienna) na przykładzie Rachunku Polisy

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

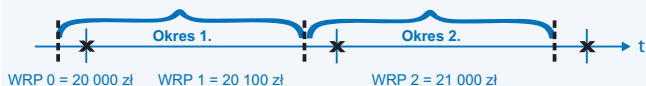
Opłata obsługowa wynosi:  
 $WRP1 \times [(stawka/365 \text{ dni}) \times \text{liczba dni, za które naliczamy opłatę}], \text{ czyli:}$

$$20\,100 \text{ zł} \times [(1,5\%/365) \times 30] = 24,78 \text{ zł}$$

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

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

$$21\,000 \text{ zł} \times [(1,5\%/365) \times 30] = 25,89 \text{ zł}$$



LEGENDA: Data Miesięcznicy dzień poprzedzający Datę Miesięcznicy

Założenia:

- Roczna stawka części stałej opłaty obsługowej wynosi 1%, natomiast roczna stawka części zmiennej opłaty obsługowej wynosi 0,5% – razem 1,5%.
- WRP (0–2) – Wartość Rachunku Polisy.
- Okres pomiędzy miesięcznicami Polisy ustalono na 30 dni.
- Środki inwestowane są jedynie w UFK lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.

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

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

## § 29. Opłata ubezpieczeniowa

- Opłata ubezpieczeniowa stanowi nasze wynagrodzenie za ponoszenie ryzyka ubezpieczeniowego związanego z udzielaniem Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka jego śmierci.
- Opłatę naliczamy za każdy dzień jako iloczyn dziennej stawki za ryzyko, wynoszącej 1/365 rocznej stawki za ryzyko, wskazanej w Twoim załączniku do OWU i Kwoty Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej.
- Na potrzeby obliczania opłaty ubezpieczeniowej wiek Ubezpieczonego ustalamy na dzień Rocznicy Polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień pobrania tej opłaty, z zastrzeżeniem że jeżeli dzień pobrania opłaty przypada w Rocznicę Polisy, to wiek Ubezpieczonego ustalamy na dzień tej Rocznicy Polisy.
- Opłatę ubezpieczeniową pobieramy z dołu, z Datą Miesięcznicy. W razie wygaśnięcia Umowy oraz w razie śmierci Ubezpieczonego należną część opłaty możemy pobrać także z dołu, z Datą Umorzenia Jednostek Uczestnictwa za okres odpowiednio od dnia, w którym ostatnio została pobrana opłata ubezpieczeniowa, albo do dnia śmierci Ubezpieczonego.
- Opłatę ubezpieczeniową pobieramy, umarzając na Rachunku Polisy odpowiednią liczbę Jednostek Uczestnictwa w proporcjach równych ich udziałowi w Wartości Rachunku Polisy.

#### Przykład

Wartość Rachunku Polisy w każdym dniu przed Datą Miesięcznicy:

**20 000 zł**



Kwota Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej:

$$1\% \times 20\,000 \text{ zł} = 200 \text{ zł}$$



Opłata Ubezpieczeniowa pobierana w Dacie Miesięcznicy:

$$5,4 \text{ zł} \times (200 \text{ zł} / 1000 \text{ zł}) / 365 \times 30 = 0,09 \text{ zł}$$



Wartość Rachunku Polisy po pobraniu Opłaty Ubezpieczeniowej:

$$20\,000 \text{ zł} - 0,09 \text{ zł} = 19\,999,91 \text{ zł}$$

Założenia:

- Stać wartość rachunku w każdym dniu przed Datą Miesięcznicy
- Klient w wieku 40 lat
- Roczna stawka dla 1000 zł Kwoty Ryzyka Netto do Wyliczenia Opłaty Ubezpieczeniowej, zgodnie z Załącznikiem do OWU równa 5,4 zł

## WYPŁATA ŚRODKÓW

### § 30. Jak dokonać Wyплаты Częściowej?

- W każdym Roku Polisowym możesz dwukrotnie dokonać Wyплаты Częściowej zarówno z Rachunku Polisy, jak i z Rachunku Dodatkowego. W tym celu złóż do nas:
  - wniosek w formie pisemnej na przygotowanym przez nas formularzu lub innej formie zaakceptowanej przez nas,
  - kopię dokumentu tożsamości osoby składającej zlecenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców),

- 3) inne wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
2. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego kwota Wypłaty Częściowej jest pomniejszana o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.

### Dowiedz się więcej

#### Ustalenie kwoty Wypłaty Częściowej

- A) Zlecenie Wypłaty Częściowej realizujemy po wykonaniu wszystkich wcześniej przyjętych zleceń Wypłaty Częściowej i zleceń Transferu.
- B) Kwota Wypłaty Częściowej stanowi iloczyn:
  - 1) procentu stanowiącego podstawę do wyliczenia Wartości Wykupu odpowiedniego dla Roku Polisowego dokonywania wypłaty, który jest określony w załączniku do OWU, oraz
  - 2) wnioskowanej przez Ciebie kwoty do wypłaty.
- C) Wypłaty Częściowej dokonujemy przez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym.
- D) Jeżeli w zleceniu Wypłaty Częściowej nie wskazałeś UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego, z których mamy dokonać umorzenia, to umorzemy Jednostki Uczestnictwa w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowego w Wartości Rachunku Polisy lub Wartości Rachunku Dodatkowego.

### Przykład

#### WYPŁATA CZĘŚCIOWA

dokonywana na podstawie zlecenia



kwota Wypłaty Częściowej

stanowi iloczyn:

- a) procentu stanowiącego podstawę do wyliczenia Wartości Wykupu odpowiedniego dla Roku Polisowego dokonywania wypłaty, który jest określony w załączniku do OWU, oraz
- b) wnioskowanej przez Ciebie kwoty do wypłaty



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

Założenia:

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

### § 31. W jakich sytuacjach dokonujemy wypłaty Wartości Wykupu?

Prawo do Wartości Wykupu przysługuje w przypadku ustalenia, że ponosimy ograniczoną odpowiedzialność z tytułu śmierci oraz wygaśnięcia Umowy w innych przypadkach niż wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego, w tym w przypadku wypowiedzenia przez Ciebie Umowy. Zasady wypowiedzenia przez Ciebie Umowy wskazane są w § 34 OWU.

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

1. Jeżeli złożysz błędne zlecenie Wypłaty Częściowej (np. podpis na zleceniu nie zgadza się z podpisem wzorcowym), to skontaktujemy się z Tobą w celu wyjaśnienia zaistniałych błędów (jeżeli błędy można

usunąć) albo poinformowania o odmowie realizacji zlecenia (jeżeli błędów nie da się usunąć).

2. Zlecenie Wypłaty Częściowej złożone przed dniem zawarcia Umowy nie jest przez nas realizowane.
3. W razie Twojej śmierci po złożeniu zlecenia Wypłaty 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

### § 33. Kiedy Umowa wygaśnie?

1. Twoja Umowa wygaśnie z datą wystąpienia jednego z następujących zdarzeń, w zależności od tego, które zaszło jako pierwsze:
  - 1) wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
  - 2) z upływem terminu na dokonanie wpłaty Składki Dodatkowej w przypadku, o którym mowa w ustępie 2 niniejszego paragrafu,
  - 3) otrzymanie przez nas Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.
2. Przed wygaśnięciem Umowy, w przypadku gdy Wartość Rachunku Polisy jest niższa niż wysokość należnych nam opłat, wyślemy Ci pismo, w którym wskażemy termin płatności Składki Dodatkowej. Wpłata Składki Dodatkowej umożliwi trwanie Umowy. Jednocześnie poinformujemy Cię o skutkach niedokonania wpłaty.

### § 34. Jak wypowiedzieć Umowę?

1. W każdej chwili możesz wypowiedzieć Umowę, składając do nas:
  - 1) oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy. Możesz je złożyć w formie pisemnej lub innej formie zaakceptowanej przez nas,
  - 2) kopię dokumentu tożsamości osoby składającej oświadczenie, tj. Twojego bądź Twojego przedstawiciela (dowodu osobistego albo paszportu bądź ważnej karty stałego pobytu – dotyczy obcokrajowców),
  - 3) inne wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do rzetelnego wykonania Twojego zlecenia.
2. W razie wypowiedzenia Umowy wypłacimy Ci Wartość Wykupu w złotych. Ustalamy ją jako procent Wartości Rachunku Polisy odpowiedni do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (wskazany w Twoim załączniku do OWU) powiększoną o procent Wartości Rachunku Dodatkowego odpowiedniego do Roku Polisowego, w którym dokonywana jest wypłata (wskazany w Twoim załączniku do OWU).
3. Pamiętaj, że w razie osiągnięcia dochodu z inwestycji w UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowe Wartość Wykupu pomniejszymy o podatek dochodowy od osób fizycznych w należnej wysokości.
4. Jeżeli w ramach Umowy zdecydowałeś się na oszczędzanie w IKE lub/i IKZE, w razie wypowiedzenia Umowy dokonujemy także Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE (jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty z Rachunku IKE/IKZE albo Wypłaty Transferowej).
5. Jeżeli Ubezpieczający złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy, zostanie poinformowany o konsekwencjach Zwrotu z Rachunku IKE/IKZE. 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

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

1. Jednostki Uczestnictwa na Rachunku Polisy lub Rachunku Dodatkowym umarzamy według Wartości Jednostki Uczestnictwa z Daty Umorzenia nie później niż do 10. Dnia Wyceny po dniu złożenia zlecenia Wypłaty Częściowej, pod warunkiem że zaakceptowaliśmy zlecenie, albo po dniu wygaśnięcia Umowy.
2. Wypłata Częściowa i wypłata Wartości Wykupu jest dokonywana nie później niż do 14. Dnia Wyceny, pod warunkiem że zlecenie zostało przez nas zaakceptowane.
3. Powyższe terminy nie dotyczą wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego (więcej na temat wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego piszemy w §16 OWU).

#### Dowiedz się więcej

##### Ograniczenie wypłat

W następujących przypadkach może dojść do ograniczenia wypłat:

- A) czasowe zawieszenie odkupywania Jednostek Uczestnictwa UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego albo tytułów uczestnictwa przez Fundusz Inwestycyjny, których aktywa są lokowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, które przed dniem przyjęcia do realizacji zlecenia wypłaty wprowadziły ograniczenia;
- B) wystąpienie innych okoliczności niż wskazane w punkcie A), które skutkują brakiem wykonania zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy Funduszu Inwestycyjnego.

Aktualne informacje o czasowym zawieszeniu odkupywania jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa, a także o innych okolicznościach, które mogą powodować opóźnienie lub brak możliwości realizacji zleceń, znajdziesz na naszej stronie internetowej oraz w naszej aplikacji internetowej.

##### Zlecenie Wypłaty Częściowej

- A) Przy czasowym zawieszeniu
  - 1) Jeżeli w zleceniu wśród wskazanych UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowych jest co najmniej jeden, którego dotyczy ograniczenie, wówczas zlecenie wypłaty zrealizujemy tylko w części, która nie jest objęta ograniczeniem. W części objętej ograniczeniem zlecenie nie będzie zrealizowane.
  - 2) Jeżeli w zleceniu nie wskazałeś UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego, z których należy dokonać umorzenia, wówczas zlecenie jest realizowane poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa, których nie dotyczy ograniczenie wypłaty, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku Polisy, o ile wartość środków zgromadzonych w pozostałych UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowych jest wystarczająca do realizacji zlecenia Wypłaty Częściowej.
- B) Przy innych okolicznościach niż czasowe zawieszenie  
Wystąpienie innych okoliczności, które skutkują niewykonaniem zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy Funduszu Inwestycyjnego, może spowodować opóźnienie w ustaleniu kwoty Wypłaty Częściowej.
  - 1) Wypłata w części, która nie obejmuje UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowych, których dotyczą powyższe ograniczenia, jest realizowana w terminach wskazanych w OWU.

- 2) Wypłata w części, która obejmuje UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowy, 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 na naszej stronie internetowej oraz przez naszą aplikację internetową.

##### Wypłata Wartości Wykupu

- A) Przy czasowym zawieszeniu  
Jeżeli na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE i/lub IKZE są zaewidencjonowane Jednostki Uczestnictwa, których aktywa są lokowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, które wprowadziły ograniczenie, wówczas ustalenia oraz wypłaty kwoty Wartości Wykupu w części, w której obejmuje powyższe UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowy, dokonujemy w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych ograniczeń, o czym niezwłocznie poinformujemy. W pozostałym zakresie zlecenie jest realizowane w terminach wskazanych w OWU.
- B) Przy innych okolicznościach niż czasowe zawieszenie  
Wystąpienie innych okoliczności, które skutkują niewykonaniem zleceń odkupienia Jednostek Uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa z winy Funduszu Inwestycyjnego, może spowodować opóźnienie w ustaleniu kwoty Wypłaty Wartości Wykupu.
  - 1) Wypłata Wartości Wykupu w części, która nie obejmuje UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowego, których dotyczą powyższe ograniczenia, jest realizowana w terminach wskazanych w OWU.
  - 2) Wypłata Wartości Wykupu w części, która obejmuje UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowy, 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 na naszej stronie internetowej oraz przez naszą aplikację internetową.

## INNE

### § 36. Jak dokonać cesji Umowy?

1. W okresie obowiązywania Umowy możesz dokonać cesji całości albo części praw i 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. 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 IKE lub/i Rachunek IKZE, nie ma możliwości zmiany Ubezpieczającego.
6. Cesja części praw (np. prawo do Wypłaty z Rachunku Polisy) nie może dotyczyć środków gromadzonych w ramach Rachunku IKE lub/i w ramach Rachunku IKZE.

### Dowiedz się więcej

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

### § 37. Jak wyglądają kwestie podatkowe?

1. Dochód powstały z inwestowania środków w UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i UFK Portfelowe podlega opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. 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.
2. 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.
3. 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.
4. Zwrot z Rachunku IKZE podlega opodatkowaniu na zasadach opisanych w obowiązujących przepisach prawa dotyczących podatku dochodowego, w szczególności przepisach ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
5. Szczegółowe zasady dotyczące opodatkowania IKE lub IKZE określają obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. 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.

### § 38. Jakie są dodatkowe regulacje, jeżeli jesteś pracodawcą Ubezpieczonego?

Jeżeli występujesz w Umowie jako pracodawca Ubezpieczonego, a we Wniosku zaznaczysz wybór opcji dotyczącej zaliczania Składki Jednorazowej 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.

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

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

### Dowiedz się więcej o procesie składania oświadczeń

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

### § 40. 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. Otrzymanie reklamacji potwierdzimy na żądanie składającego.
5. Klient będący konsumentem może składać skargi i wnioski do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
6. Klient będący osobą fizyczną może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy rozpatruje złożone wnioski na zasadach określonych w Ustawie z 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](http://www.rf.gov.pl)).
8. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
9. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

## **i** 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](http://www.aegon.pl).
- B) Odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Wysłanie odpowiedzi przed upływem powyższego terminu oznacza jego dochowanie.
- C) 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.
- D) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni (gdy zachodzi konieczność uzyskania informacji lub dokumentów od osób trzecich, np. banku lub podmiotu wykonującego działalność leczniczą lub Narodowego Funduszu Zdrowia), 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.
- E) W razie nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji składający reklamację może do nas złożyć odwołanie. Do składania i rozpatrywania odwołań stosuje się odpowiednio zasady dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji.

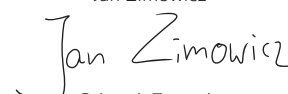
7. W Umowie nie stosujemy kar umownych. Nie masz również obowiązku zapłaty odstępnego w razie odstąpienia od Umowy. Poza obowiązkiem opłacenia Składki Jednorazowej nie masz też obowiązku ponoszenia żadnych dodatkowych kosztów związanych z Umową.
8. W razie zmiany systemu monetarnego w Polsce zobowiązania wynikające z Umowy będą odpowiednio przeliczone zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.
9. Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
10. OWU zostało zatwierdzone uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 24 maja 2022 r. i ma zastosowanie do Umów zawieranych od 1 czerwca 2022 roku.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Posiadamy zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń na życie. Zezwolenie zostało wydane 24 grudnia 1999 r. przez Ministra Finansów.
2. Nasza działalność ubezpieczeniowa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Nasza strona internetowa stanowi miejsce publicznego ujawnienia sprawozdania o naszej wypłacalności i kondycji finansowej.
4. W sprawach, których nie uregulowaliśmy w OWU, mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
5. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy nami a Tobą oraz Ubezpieczonym, Uposażonym, a także Uposażonym Zastępczym albo innymi osobami uprawnionymi z tytułu Umowy jest język polski.
6. Roszczenia, zarówno Twoje, jak i Ubezpieczonego, Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego albo innych osób uprawnionych z tytułu Umowy mogą być zaspokajane ze środków Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych przepisami prawa.





Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych  
Aegon Premium One  
o oznaczeniu SUL-RF-0522

(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 z opcją IKE/IKZE, zawieranych przez nas z Ubezpieczającymi na podstawie OWU o oznaczeniu SUL-OWU-0522. 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. Co powinieneś wiedzieć o UFK?

1. UFK tworzymy z datą przez nas ustaloną.
2. Utworzenie UFK polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK powstają ze środków:
  - 1) pochodzących ze Składek oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków,
  - 2) transferowanych z innych oferowanych przez nas UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowych.
4. Wykaz UFK oferowanych przez nas w ramach Umowy znajduje się w liście UFK.
5. UFK jest wydzieloną rachunkowo częścią naszych aktywów, podzieloną na Jednostki Uczestnictwa UFK.

### § 3. Jaki jest cel inwestycyjny UFK?

Celem inwestycyjnym jest długookresowy wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK w wyniku wzrostu wartości lokat UFK. Nie gwarantujemy Ci osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

### § 4. W co są lokowane środki UFK?

1. Środki ulokowane w każdym z UFK są inwestowane wyłącznie w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego.
2. Fundusze Inwestycyjne, w które inwestowane są środki każdego UFK, prowadzą politykę inwestycyjną, lokując środki w różne klasy i rodzaje aktywów.
3. 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.

### § 5. Jaka jest charakterystyka aktywów UFK?

1. W ramach Umowy oferujemy 3 grupy UFK:
  - 1) inwestujące w Fundusze Inwestycyjne powstałe na podstawie prawa polskiego, nominowane w złotych i walutach obcych, oferowane na polskim rynku 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 polskim rynku przez podmiot zarządzający Funduszem Inwestycyjnym 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.
2. Inwestycja środków UFK polega na nabywaniu i zbywaniu wyłącznie jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego.
3. Charakterystyka aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego jest zawarta w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK.

### § 6. Jakie są kryteria doboru aktywów UFK?

1. Decydując o doborze Funduszy Inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK, uwzględniamy w szczególności następujące kryteria:
  - 1) klasy aktywów, w które może inwestować Fundusz Inwestycyjny:
    - a) pieniężne,
    - b) obligacyjne,
    - c) akcyjne,
    - d) mieszane,
    - e) inne;
  - 2) rynki geograficzne, na których inwestuje Fundusz Inwestycyjny;
  - 3) sektory inwestycyjne, w których Fundusz Inwestycyjny lokuje swoje aktywa.
2. Fundusze Inwestycyjne, o których mowa w punkcie powyżej, podlegają naszej okresowej ocenie. Ocena ta obejmuje przegląd:
  - 1) ilościowy – oparty m.in. o stopy zwrotu Funduszy Inwestycyjnych, wskaźniki ryzyka oraz miary stóp zwrotu ważone ryzykiem, oraz
  - 2) jakościowy – którego celem jest weryfikacja procesu inwestycyjnego.
3. Kryteria doboru aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK.

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

1. Środki ulokowane w każdym z UFK są inwestowane wyłącznie w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa jednego, danego Funduszu Inwestycyjnego.
2. Środki ulokowane w każdym z UFK nie są inwestowane w fundusze inwestycyjne zamknięte.
3. UFK nie stosują innych ograniczeń inwestycyjnych niż wskazane w niniejszym paragrafie.
4. Zasady dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego i inne ograniczenia inwestycyjne dotyczące Funduszu Inwestycyjnego są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy środki UFK.



## § 8. Jakie jest ryzyko inwestycyjne?

1. Ubezpieczający lub Ubezpieczony ponosi ryzyko inwestycyjne, na które w szczególności składają się:
  - 1) ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów;
  - 2) ryzyko walutowe: ryzyko straty w wyniku 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, do czego może dojść, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim stopniu jakości kredytowej (credit rating);
  - 5) ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych), spowodowanego niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
  - 6) ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
  - 7) ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnięte wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, jak poziom: inflacji, deficytu budżetowego, deficytu na rachunku bieżącym, stóp procentowych, bezrobocia, kursów walutowych;
  - 8) ryzyko instrumentów pochodnych: spowodowane niekorzystnymi zmianami 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 aktywami w przypadku zaprzestania działalności przez depozytariusza Funduszu Inwestycyjnego lub ograniczenia jego działalności, lub niewywiązywania się przez niego ze swoich obowiązków względem Funduszu Inwestycyjnego;
  - 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).

## § 9. Jak ustalamy Wartość UFK?

Na Wartość UFK składa się wartość Jednostek Uczestnictwa UFK albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych zgromadzonych w tych UFK.

## JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK

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

1. Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK. Po jej ustaleniu 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.

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

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisywanych na Rachunku Polisy ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Jednorazową przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłata Składki Jednorazowej.
2. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisywanych na Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Dodatkową – zgodnie ze wskazaną przez Ciebie Alokacją Składki Dodatkowej – przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłata Składki Dodatkowej.
3. Na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE zapisujemy również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.

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

1. Korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK dokonujemy w razie błędnej wyceny aktywów przypadających na tę Jednostkę Uczestnictwa UFK.
2. Korektę Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wyliczamy w Jednostkach Uczestnictwa korygowanego UFK – dotyczy ona również wygasłych umów ubezpieczenia.
3. Jeżeli z datą dokonywania korekty UFK nie znajduje się w naszej ofercie, to kwotę korekty wyliczamy na podstawie ostatniej znanej nam wyceny Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK. Kwota korekty zostanie:
  - 1) w razie ujemnej korekty – pokryta ze środków UFK, UFK Portfelowego lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta, albo

- 2) w razie dodatniej korekty – przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK, Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta.
4. W razie stwierdzenia ujemnej korekty – jeżeli UFK znajduje się w naszej ofercie, ale nie posiadasz Jednostek Uczestnictwa tego UFK na rachunku, którego dotyczy korekta, albo jeżeli liczba Jednostek Uczestnictwa tego UFK na rachunku, którego dotyczy korekta, okaże się niewystarczająca do dokonania korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK w pełnej wysokości, to brakującą część korekty uzyskamy przez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK, Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta.

## WYCENA AKTYWÓW UFK

### § 13. 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, to 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

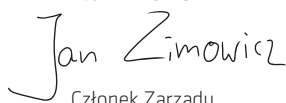
1. Dodatkowe materiały informacyjne o poszczególnych UFK znajdziesz na stronie internetowej Aegon: [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl).
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie UFK mają odpowiednio zastosowanie postanowienia OWU.
3. Regulamin UFK został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 24 maja 2022 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1 czerwca 2022 roku.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu



Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z Zabezpieczeniem  
Ryzyka Walutowego Aegon Premium One  
o oznaczeniu SUL-RFW-0522

(Regulamin UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego)

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

W Regulaminie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego określamy zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego 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 SUL-OWU-0522. Oznacza to, że Regulamin UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego ma zastosowanie do Twojej Umowy.

### § 1. Co oznaczają poszczególne terminy użyte w Regulaminie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

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

## UFK Z ZABEZPIECZENIEM RYZYKA WALUTOWEGO

### § 2. Co powinieneś wiedzieć o UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

1. UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego tworzymy z datą przez nas ustaloną.
2. Utworzenie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego powstają ze środków:
  - 1) pochodzących ze Składek oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków,
  - 2) transferowanych z innych UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego lub UFK Portfelowych przez nas oferowanych.
4. Wykaz UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego oferowanych przez nas w ramach Umowy jest wskazany w liście UFK.
5. UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest wydzieloną rachunkowo częścią naszych aktywów, podzieloną na Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.

### § 3. Jaki jest cel inwestycyjny UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

Celem inwestycyjnym jest długookresowy wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego w wyniku wzrostu wartości lokat UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego. Nie gwarantujemy Ci osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

### § 4. W co są lokowane środki UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

1. Środki każdego z UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego są:
  - 1) inwestowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego,
  - 2) lokowane w niewystandaryzowane instrumenty pochodne służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego: forwardy walutowe lub swapy walutowe.
2. W zakresie niezbędnym do zaspokajania bieżących zobowiązań i sprawnego zarządzania częścią aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego utrzymywana jest na rachunkach bankowych, w tym w formie depozytów.
3. Fundusze Inwestycyjne, w które inwestowane są środki każdego UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, prowadzą politykę inwestycyjną, lokując środki w różne klasy i rodzaje aktywów.
4. 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 z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.

### § 5. Jaka jest charakterystyka aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

1. Inwestycja środków UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego polega na nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego oraz dokonywaniu transakcji zabezpieczających ryzyko walutowe aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego względem złotego.
2. Środki UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego mogą być lokowane w Fundusze Inwestycyjne:
  - 1) powstałe na podstawie prawa polskiego, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych działające na podstawie prawa polskiego,
  - 2) powstałe na podstawie prawa innego kraju, notyfikowane w Polsce, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez podmiot zarządzający Funduszem Inwestycyjnym lub inne uprawnione instytucje działające na podstawie prawa innego kraju,
  - 3) powstałe na podstawie prawa innego kraju, nienotyfikowane w Polsce, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynkach innych krajów przez uprawnione instytucje działające na podstawie prawa innego kraju.
3. Charakterystyka aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego jest zawarta w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
4. W ramach UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego zawieramy umowy, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne:
  - 1) forwardy walutowe – transakcje wymiany określonej kwoty waluty na jej równowartość w innej walucie po z góry określonym kursie w ustalonym terminie w przyszłości, lub
  - 2) swapy walutowe – transakcje wymiany określonej kwoty waluty na jej równowartość w innej walucie po określonym kursie oraz – po upływie ustalonego czasu – wymiana zwrotna walut po z góry określonym kursie.
5. W ramach UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego część środków UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego utrzymujemy na rachunkach bankowych, w tym w formie depozytów.

## § 6. Jakie są kryteria doboru aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

- Decydując o doborze Funduszy Inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, uwzględniamy w szczególności następujące kryteria:
  - klasy aktywów, w które może inwestować Fundusz Inwestycyjny:
    - pieniężne,
    - obligacyjne,
    - akcyjne,
    - mieszane,
    - inne;
  - rynk geograficzne, na których inwestuje Fundusz Inwestycyjny;
  - sektory inwestycyjne, w których Fundusz Inwestycyjny lokuje swoje aktywa.
- Fundusze Inwestycyjne, o których mowa w punkcie powyżej, podlegają naszej okresowej ocenie. Ocena ta obejmuje przegląd:
  - ilościowy – oparty m.in. o stopy zwrotu Funduszy Inwestycyjnych, wskaźniki ryzyka oraz miary stóp zwrotu ważone ryzykiem, oraz
  - jakościowy – którego celem jest weryfikacja procesu inwestycyjnego.
- Kryteria doboru aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
- W celu zapewnienia płynności część środków UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest utrzymywana na rachunkach bankowych, w tym depozytach, o niskim ryzyku niewypłacalności.
- Decydując o doborze podmiotu, z którym zawieramy umowy dotyczące niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, uwzględniamy efektywność operacyjną przeprowadzania transakcji na podstawie powyższych umów oraz wiarygodność podmiotu.

## § 7. Jakie są zasady dywersyfikacji aktywów każdego UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i inne ograniczenia inwestycyjne każdego UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

- Środki każdego z UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego są:
  - inwestowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa jednego danego Funduszu Inwestycyjnego – do 100% wartości aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego,
  - lokowane w niewystandaryzowane instrumenty pochodne, które służą zabezpieczeniu ryzyka walutowego,
  - lokowane na rachunkach bankowych, w tym depozytach bankowych, w celu sprawnego zarządzania UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
- W celu zabezpieczenia ryzyka walutowego wykorzystujemy niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Walutą bazową UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest złoty, natomiast wartość aktywów ulokowana w Fundusze Inwestycyjne lub na rachunkach bankowych jest denominowana w walutach obcych. Zarządzający aktywami UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego dąży do ograniczenia ryzyka walutowego inwestycji w walutach obcych w stosunku do waluty bazowej (złoty) UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego poprzez zawieranie transakcji na niewystandaryzowanych instrumentach pochodnych.
- Środki ulokowane w każdym z UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego nie są inwestowane w fundusze inwestycyjne zamknięte.
- UKF z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego nie stosują innych ograniczeń inwestycyjnych niż wskazane w niniejszym paragrafie.
- Zasady dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego i inne ograniczenia inwestycyjne dotyczące Funduszu

Inwestycyjnego są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy środki UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.

## § 8. Jakie jest ryzyko inwestycyjne?

- Ubezpieczający lub Ubezpieczony ponosi ryzyko inwestycyjne, na które w szczególności składają się:
  - 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;
  - ryzyko walutowe: wynika ze zmian kursu jednej danej waluty względem innej waluty, np. złotego względem walut obcych; UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego posiada aktywa zagraniczne denominowane w walutach obcych i stąd zmiany kursu złotego przekładają się na wyrażone w złotych zmiany wartości posiadanych aktywów zagranicznych. Walutą bazową UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest złoty, natomiast wartość aktywów ulokowana w Fundusze Inwestycyjne lub na rachunkach bankowych jest denominowana w walutach obcych. Ryzyko to wiąże się ze zmianą (zarówno wzrostem, jak i spadkiem) wyceny jednostki uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych będących przedmiotem lokat środków UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego w wyniku zmian kursu walutowego (wzajemnej relacji cenowej różnych walut). Ryzyko walutowe (tj. fluktuacja zmian kursu walutowego) jest ograniczane przez zabezpieczenie pozycji walutowej za pomocą transakcji na niewystandaryzowanych instrumentach pochodnych. Zabezpieczenie ryzyka walutowego oznacza ograniczanie zarówno nieprzewidzianych strat, jak i zysków wynikających ze zmian kursu walutowego;
  - ryzyko stopy procentowej: ryzyko strat w efekcie niestabilności wartości instrumentów finansowych opartych na stopie procentowej lub z nią powiązanych. Zmienność stóp procentowych ma wpływ na wyceny rynkowe instrumentów finansowych, takich jak np. obligacje, akcje czy instrumenty pochodne. Zmiany stóp procentowych mogą mieć wpływ na wartość aktywów;
  - ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań przez emitenta, do czego może dojść w szczególności, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Do tego rodzaju ryzyka zaliczyć należy również ryzyko zmiany zewnętrznej oceny kredytowej takiego emitenta (credit rating). Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim stopniu jakości kredytowej (credit rating);
  - ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych), spowodowanego niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
  - ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
  - ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnięte wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, w szczególności od poziomu: inflacji, deficytu budżetowego, deficytu na rachunku bieżącym, stóp procentowych, bezrobocia, kursów walutowych;
  - ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, w szczególności: cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Ryzyko to jest ponoszone na poziomie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego w części, w której przedmiotem lokowania są niewystandaryzowane instrumenty

pochodne mające na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego, oraz na poziomie Funduszu Inwestycyjnego, o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokujemy środki UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, inwestuje w pochodne instrumenty finansowe. Zabezpieczenie ryzyka walutowego oznacza ograniczanie zarówno nieprzewidywanych strat, jak i zysków wynikających ze zmian kursu walutowego;

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

## JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK Z ZABEZPIECZENIEM RYZYKA WALUTOWEGO

### § 9. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

1. Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego. Po ustaleniu wartości początkowej Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest ustalana w każdym Dniu Wyceny.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego jest równa ilorazowi wartości aktywów zgromadzonych w UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego publikujemy na naszej stronie internetowej niezwłocznie po jej ustaleniu.

### § 10. Jak ustalamy liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego zapisywanych na Rachunku Polisy ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Jednorazową przez Wartość Jednostki

Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłaceniu Składki Jednorazowej.

2. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego zapisywanych na Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i Rachunku IKE ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Dodatkową – zgodnie ze wskazaną przez Ciebie Alokacją Składki Dodatkowej – przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłaceniu Składki Dodatkowej.
3. Na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE i/lub IKZE zapisujemy również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.

### § 11. Kiedy i w jaki sposób dokonujemy korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

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

### § 12. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego?

1. Wartość UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego ustalamy, z zastrzeżeniem ust. 3, na podstawie wartości z Dnia Wyceny, odpowiednio: jednostki uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, a także z uwzględnieniem wartości niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych na dany Dzień Wyceny oraz środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, w tym depozytach, w części niezbędnej do zaspokajania bieżących zobowiązań oraz zapewniającej sprawne zarządzanie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego.
2. Wartość instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego w danym Dniu Wyceny ustalana jest:
  - 1) w odniesieniu do jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego – w oparciu o ceny podane do publicznej wiadomości przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym,
  - 2) w odniesieniu do niewystandaryzowanego instrumentu pochodnego – w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
  - 3) w odniesieniu do depozytu – w oparciu o saldo zamknięcia na dzień transakcji kwoty depozytu powiększonej o należne, ale nierozliczone odsetki pro rata temporis.
3. Przy ustalaniu Wartości UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego uwzględnia się dodatkowo:
  - 1) należności lub zobowiązania w złotych oraz należności lub zobowiązania w walucie obcej według kursu średniego NBP,
  - 2) środki na rachunkach bankowych w złotych oraz środki na rachunkach w walucie obcej według kursu średniego NBP,
  - 3) wysokość przyjętego lub udzielonego zabezpieczenia pod otwarte pozycje w niewystandaryzowanych instrumentach pochodnych;
  - 4) 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 podmiot pośredniczący w realizacji tych transakcji,
  - 5) opłaty i prowizje bankowe.
4. Jeżeli w Dniu Wyceny UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego do godz. 16.00 nie została opublikowana wartość jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który lokujemy aktywa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego, Zarządzający uwzględnia w wycenie Wartości UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego ostatnią podaną do publicznej wiadomości wartość jednostki uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa tego Funduszu Inwestycyjnego.
5. Wycena Wartości UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego opisana w punkcie powyżej nie stanowi błędnej wyceny aktywów UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego w rozumieniu § 11.
6. Roczne i półroczne sprawozdania dotyczące UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego publikujemy na naszej stronie internetowej i udostępniamy do wglądu w naszej siedzibie.

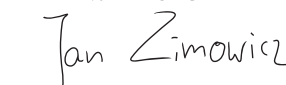
1. Dodatkowe materiały informacyjne o poszczególnych UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego znajdziesz na stronie internetowej Aegon: [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl).
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU.
3. Regulamin UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 24 maja 2022 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1 czerwca 2022 roku.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu







Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Portfelowych  
Aegon Premium One  
o oznaczeniu SUL-RFP-0522  
(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 SUL-OWU-0522.

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.
3. W Regulaminie UFK Portfelowych wprowadza się następujące terminy:
  - 1) **ETF (ang. Exchange Traded Fund)** – to Fundusz Inwestycyjny notowany na giełdzie, którego celem jest śledzenie i odwzorowywanie zachowania instrumentu bazowego, którym może być indeks giełdowy, indeks obligacyjny, surowiec, waluta lub inny instrument.  
Udziały w ETF to, w zależności od Funduszu Inwestycyjnego, certyfikaty ETF lub inny tytuł uczestnictwa, które są notowane na giełdzie na takich samych zasadach jak akcje. Ponadto, ETF ma możliwość emitowania i umarzania tytułów uczestnictwa lub certyfikatów ETF z częstotliwością dzienną. Wartość wyemitowanych udziałów, w zależności od Funduszu Inwestycyjnego, wyrażona jest w polskich złotych lub w walutach obcych.
  - 2) **UFK Portfelowe** – oznacza odpowiednio UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) oraz UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged).

## UFK PORTFELOWE

### § 2. Co powinieneś wiedzieć o UFK Portfelowych?

1. UFK Portfelowe tworzymy z datą ustaloną przez nas.
2. Utworzenie UFK Portfelowych polega na rachunkowym wydzieleniu części naszych aktywów.
3. UFK Portfelowe powstają ze środków:
  - 1) pochodzących ze Składek oraz z dochodów osiągniętych z lokowania tych środków,
  - 2) transferowanych z innych UFK lub UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego przez nas oferowanych.
4. Oferowane przez nas w ramach Umowy na Zarządzanej Platformie Inwestycyjnej UFK Portfelowe są wskazane w liście UFK.
5. Każdy UFK Portfelowy jest podzielony na Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.

6. W ramach Umowy oferujemy Ci 2 UFK Portfelowe.
7. Poszczególne UFK Portfelowe różnią się profilem ryzyka inwestycyjnego.
8. Horyzont inwestycyjny, który rekomendujemy dla UFK Portfelowych, to:
  - 1) przynajmniej 2 lata dla UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged),
  - 2) przynajmniej 4 lata dla UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged).

### § 3. Jaki jest cel inwestycyjny?

1. Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości środków zgromadzonych w UFK Portfelowych w wyniku wzrostu wartości lokat UFK Portfelowych. Nie gwarantujemy Ci osiągnięcia celu inwestycyjnego.
2. Realizacja celu inwestycyjnego odbywa się poprzez odpowiednie reagowanie na zmieniające się warunki rynkowe i obniżanie poziomu ryzyka inwestycyjnego UFK Portfelowych przy niesprzyjających warunkach rynkowych.
3. Celem inwestycyjnym UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) jest stworzenie portfela o umiarkowanym poziomie ryzyka, który dąży do osiągnięcia najwyższego możliwego zwrotu przy danym poziomie ryzyka. W tym celu Zarządzający wykorzystuje różne techniki analityczne wyboru klas aktywów, które mają największy potencjał wzrostu. UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) realizuje swoją strategię poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty ETF.
4. Celem inwestycyjnym UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) jest stworzenie portfela o wysokim poziomie ryzyka, który dąży do osiągnięcia najwyższego możliwego zwrotu przy danym poziomie ryzyka. W tym celu Zarządzający wykorzystuje różne techniki analityczne wyboru klas aktywów, które mają największy potencjał wzrostu. UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged) realizuje swoją strategię poprzez inwestowanie w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty ETF o wysokim poziomie ryzyka.

### § 4. W co są lokowane środki UFK Portfelowych?

1. Środki ulokowane w każdym z UFK Portfelowych są:
  - 1) inwestowane w jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub
  - 2) inwestowane w certyfikaty ETF lub inne tytuły uczestnictwa ETF,
  - 3) lokowane w niewystandaryzowane instrumenty pochodne służące zabezpieczeniu ryzyka walutowego: forwardy walutowe lub swapy walutowe.
2. W części zapewniającej sprawne zarządzanie UFK Portfelowymi część środków jest przechowywana na rachunkach bankowych, w tym w formie depozytów.
3. Fundusze Inwestycyjne oraz ETF, w które inwestowane są środki każdego UFK Portfelowego, prowadzą politykę inwestycyjną, lokując środki w różne klasy i rodzaje aktywów.
4. Szczegółowe zasady lokowania środków Funduszy Inwestycyjnych i ETF, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych i ETF, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, są zawarte w odpowiednich statutach, regulaminach lub innych dokumentach dotyczących Funduszy Inwestycyjnych lub ETF, w które lokujemy środki UFK Portfelowych.

## § 5. Jaka jest charakterystyka aktywów UFK Portfelowych?

- Inwestycja środków UFK Portfelowych polega na nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF oraz dokonywaniu transakcji zabezpieczających ryzyko walutowe posiadanych jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF względem złotego.
- Środki UFK Portfelowych mogą być lokowane w Fundusze inwestycyjne oraz ETF:
  - powstałe na podstawie prawa polskiego, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych działające na podstawie prawa polskiego lub inne uprawnione instytucje;
  - powstałe na podstawie prawa innego kraju, notyfikowane w Polsce, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynku polskim przez podmiot zarządzający Funduszem Inwestycyjnym lub inne uprawnione instytucje;
  - powstałe na podstawie prawa innego kraju, nienotyfikowane w Polsce, nominowane w walutach obcych, oferowane na rynkach innych krajów przez uprawnione instytucje.
- Charakterystyka aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego lub ETF jest zawarta w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszu Inwestycyjnego lub ETF, w który lokujemy aktywa UFK Portfelowych.
- W ramach UFK Portfelowych, w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego, zawieramy umowy, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne:
  - forwarty walutowe – transakcje wymiany określonej kwoty waluty na jej równowartość w innej walucie po z góry określonym kursie w ustalonym terminie w przyszłości, lub
  - swapy walutowe – transakcje wymiany określonej kwoty waluty na jej równowartość w innej walucie po określonym kursie oraz – po upływie ustalonego czasu – wymiana zwrotna walut po z góry określonym kursie.
- W ramach UFK Portfelowych część środków UFK Portfelowych utrzymujemy na rachunkach bankowych, w tym w formie depozytów bankowych.

## § 6. Jakie są kryteria doboru aktywów UFK Portfelowych?

- O składzie UFK Portfelowego, tj. o doborze Funduszy Inwestycyjnych i ETF, w których jednostki uczestnictwa, tytuły uczestnictwa lub certyfikaty są lokowane aktywa UFK Portfelowego, oraz o ich udziale w strukturze UFK Portfelowego decyduje wyłącznie Zarządzający, uwzględniając następujące kryteria:
  - ocenę aktualnej sytuacji rynkowej i jej perspektyw,
  - strategię inwestycyjną danego Funduszu Inwestycyjnego lub ETF i sposób jej realizacji,
  - wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Fundusze Inwestycyjne (w różnych okresach porównawczych) i ETF, wysokość ryzyka inwestycyjnego w odniesieniu do danego Funduszu Inwestycyjnego lub ETF, skalę zmienności stóp zwrotu oraz zbieżność wyników poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych i ETF,
  - kwalifikacje i doświadczenie zarządzających poszczególnymi Funduszami Inwestycyjnymi i ETF,
  - współczynnik kosztów całkowitych Funduszu Inwestycyjnego i ETF,
  - wielkość aktywów pod zarządzaniem danego Funduszu Inwestycyjnego lub ETF,
  - łącznie wielkość aktywów ułokowanych przez Zarządzającego w danym Funduszu Inwestycyjnym i ETF.
- Kryteria doboru aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych i ETF są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszy Inwestycyjnych i ETF, w które lokujemy aktywa UFK Portfelowych.
- W celu zapewnienia płynności część środków UFK Portfelowych jest utrzymywana na rachunkach bankowych i depozytach bankowych o niskim ryzyku niewypłacalności.
- Decydując o doborze podmiotu, z którym zawieramy umowy dotyczące niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych, uwzględniamy efektywność operacyjną przeprowadzania transakcji na podstawie powyższych umów oraz wiarygodność podmiotu.

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

- Środki ułokowane w UFK Portfelowych są inwestowane z uwzględnieniem następujących zasad określających ich udział w strukturze UFK Portfelowych:

| Nazwa UFK Portfelowego                  | Struktura UFK Portfelowych  |   |   |   |
|---|---|---|---|---|
|   | jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych akcyjnych/ certyfikaty lub tytuły uczestnictwa ETF akcyjnych | jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych absolutnej stopy zwrotu/ certyfikaty lub tytuły uczestnictwa ETF absolutnej stopy zwrotu | jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych obligacyjnych/ certyfikaty lub tytuły uczestnictwa ETF obligacyjnych | jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych rynku pieniężnego/ certyfikaty lub tytuły uczestnictwa ETF rynku pieniężnego |
| UFK – Program Zrównoważony (PLN-hedged) | 0%–40%  | 20%–100%  | 0%–40%  | 0%–20%  |
| UFK – Program Dynamiczny (PLN-hedged)   | 20%–100%  | 0%–40%  | 0%–20%  | 0%–20%  |

2. Środki ulokowane w UKF Portfelowych nie są inwestowane w fundusze inwestycyjne zamknięte.
3. UKF Portfelowe nie stosują innych ograniczeń inwestycyjnych niż wskazane w niniejszym paragrafie.
4. Zasady dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych i ETF są zawarte w odpowiednim statucie, regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym Funduszy Inwestycyjnych i ETF, w które lokujemy aktywa UKF Portfelowych.
5. Dodatkowo, w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego, wykorzystujemy niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Walutą bazową UKF Portfelowych jest złoty, natomiast wartość aktywów ulokowana w Fundusze Inwestycyjne lub ETF, lub na rachunkach bankowych jest denominowana w walutach obcych. Zarządzający aktywami UKF Portfelowymi ogranicza ryzyko walutowe inwestycji walutowych UKF Portfelowych w stosunku do waluty bazowej UKF Portfelowego (złoty) poprzez zawieranie transakcji na niewystandaryzowanych instrumentach pochodnych.

## § 8. Jakie jest ryzyko inwestycyjne?

1. Ubezpieczający lub Ubezpieczony ponosi ryzyko inwestycyjne, na które w szczególności składają się:
  - 1) ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów;
  - 2) ryzyko walutowe: wynika ze zmian kursu jednej danej waluty względem innej waluty, np. złotego względem walut obcych. UKF Portfelowe posiada aktywa zagraniczne denominowane w walutach obcych i stąd zmiany kursu złotego przekładają się na wyrażone w złotych zmiany wartości posiadanych aktywów zagranicznych. Walutą bazową UKF Portfelowych jest złoty, natomiast wartość aktywów ulokowana w Fundusze Inwestycyjne, ETF lub na rachunkach bankowych jest denominowana w walutach obcych.  
Ryzyko to wiąże się ze zmianą (zarówno wzrostem, jak i spadkiem) wyceny jednostki uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikatu albo innego tytułu uczestnictwa ETF, będących przedmiotem lokat środków UKF Portfelowych, w wyniku zmian kursu walutowego (wzajemnej relacji cenowej różnych walut). Ryzyko walutowe (tj. fluktuacja zmian kursu walutowego) jest ograniczane przez zabezpieczenie pozycji walutowej za pomocą transakcji na niewystandaryzowanych instrumentach pochodnych. Zabezpieczenie ryzyka walutowego oznacza ograniczanie zarówno nieprzewidywanych strat, jak i zysków wynikających ze zmian kursu walutowego;
  - 3) ryzyko stopy procentowej: ryzyko strat w efekcie niestabilności wartości instrumentów finansowych opartych na stopie procentowej lub z nią powiązanych. Zmienność stóp procentowych ma wpływ na wyceny rynkowe instrumentów finansowych, takich jak np. obligacje, akcje czy instrumenty pochodne. Zmiany stóp procentowych mogą mieć wpływ na wartość aktywów;
  - 4) ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań przez emitenta, do czego może dojść w szczególności, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Do tego rodzaju ryzyka zaliczyć należy również ryzyko zmiany zewnętrznej oceny kredytowej takiego emitenta (credit rating). Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny lub ETF posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim stopniu jakości kredytowej (credit rating);
  - 5) ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych), spowodowanego

- niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
- 6) ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
- 7) ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnięte wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, w szczególności od poziomu: inflacji, deficytu budżetowego, deficytu na rachunku bieżącym, stóp procentowych, bezrobocia, kursów walutowych;
- 8) ryzyko instrumentów pochodnych: inwestycja w instrumenty pochodne niesie ryzyko poniesienia strat w wyniku niekorzystnych zmian parametrów rynkowych, w szczególności: cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych. Ryzyko to jest ponoszone na poziomie UKF Portfelowego, w częściach, których przedmiotem są niewystandaryzowane instrumenty pochodne mające na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego, oraz na poziomie Funduszu Inwestycyjnego lub ETF, o ile Fundusz Inwestycyjny lub ETF, w który lokujemy środki UKF Portfelowego, 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 UKF, inwestuje w tego typu instrumenty. Do tego rodzaju ryzyka zaliczyć należy również ryzyko zmiany wyceny nabywanego instrumentu pomiędzy datą złożenia zlecenia nabycia a datą realizacji tego zlecenia;
- 10) ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi aktywami w przypadku zaprzestania działalności przez depozytariusza Funduszu Inwestycyjnego lub ETF lub ograniczenia jego działalności, lub niewywiązywania się przez niego ze swoich obowiązków względem Funduszu Inwestycyjnego lub ETF;
- 11) ryzyko rozliczenia: ryzyko straty związane z możliwością nieterminowego lub błędnego rozliczenia transakcji, co może skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów;
- 12) ryzyko polityczne: ryzyko straty w wyniku nieprzewidywalnych zmian na rynku wywołanych aktywnością państwa i urzędników, w szczególności: nowe regulacje prawne lub ich zmiana, zaangażowanie się rządu w konflikt zbrojny, ujawnienie skandalu polityczno-gospodarczego.

## JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UKF PORTFELOWEGO

### § 9. Jak ustalamy Wartość Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego?

1. Ustalamy wartość początkową Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego. Po ustaleniu wartości początkowej Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego wartość Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego jest ustalana w każdym Dniu Wyceny.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego jest równa ilorazowi wartości aktywów zgromadzonych w UKF Portfelowym i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UKF Portfelowego.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UKF Portfelowego.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa UKF Portfelowego publikujemy na naszej stronie internetowej niezwłocznie po jej ustaleniu.

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

1. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego zapisywanych na Rachunku Polisy ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Jednorazową przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Jednorazowej.
2. Liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego zapisywanych na Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKZE lub/i Rachunku IKE ustalamy, dzieląc wpłaconą przez Ciebie Składkę Dodatkową – zgodnie ze wskazaną przez Ciebie Alokacją Składki Dodatkowej – przez Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, nie później niż 9. Dnia Wyceny po dniu zapłacenia Składki Dodatkowej.
3. Na Rachunku Polisy, Rachunku Dodatkowym, Rachunku IKE lub/i Rachunku IKZE zapisujemy również ułamkowe części Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego, z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.

## § 11. Kiedy i 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 – z użyciem skorygowanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub skorygowanej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego – wszystkich operacji dokonanych uprzednio z użyciem błędnej liczby lub błędnej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego. W wyniku ponownego przeprowadzenia ww. operacji ustalamy właściwą, na dzień dokonania korekty, liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego lub Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego.
4. Ustalenie w wyniku korekty właściwej liczby lub Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego dotyczy również wygaśniętych Umów.
5. Jeżeli UFK Portfelowy z datą 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, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta, albo
  - 2) w razie dodatniej korekty – przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK, UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości Rachunku, którego dotyczy korekta.
6. W razie stwierdzenia ujemnej korekty – jeżeli UFK Portfelowy znajduje się w naszej ofercie, ale nie posiadasz Jednostek Uczestnictwa tego UFK Portfelowego na rachunku, którego dotyczy korekta, albo jeżeli liczba Jednostek Uczestnictwa tego UFK Portfelowego na rachunku, którego dotyczy korekta, okaże się niewystarczająca do dokonania korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Portfelowego w pełnej wysokości, wówczas brakującą część korekty uzyskamy w drodze umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK, Jednostek UFK z Zabezpieczeniem Ryzyka Walutowego albo Jednostek Uczestnictwa UFK Portfelowego o najwyższym udziale w Wartości rachunku, którego dotyczy korekta.

## WYCENA AKTYWÓW UFK PORTFELOWEGO

### § 12. W jaki sposób dokonujemy wyceny aktywów UFK Portfelowego?

1. Wartość UFK Portfelowego ustalamy, z zastrzeżeniem ust. 3, na podstawie wartości z Dnia Wyceny, odpowiednio, jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF, w które lokujemy aktywa UFK Portfelowego, a także z uwzględnieniem wartości niewystandaryzowanych instrumentów pochodnych na dany Dzień Wyceny oraz środków na rachunkach bankowych, w tym depozytach, w części niezbędnej do zaspokajania bieżących zobowiązań oraz zapewniającej sprawne zarządzanie UFK Portfelowego.
2. Wartość instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów UFK Portfelowego w danym Dniu Wyceny ustalana jest:
  - 1) w odniesieniu do jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego – w oparciu o ceny podane do publicznej wiadomości przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym,
  - 2) w odniesieniu do certyfikatów ETF lub innych tytułów uczestnictwa ETF – w oparciu o kurs zamknięcia na rynku określonym przez Zarządzającego,
  - 3) w odniesieniu do niewystandaryzowanego instrumentu pochodnego – w oparciu o model zdyskontowanych przepływów pieniężnych,
  - 4) w odniesieniu do depozytu – w oparciu o saldo zamknięcia na dzień transakcji kwoty depozytu powiększonej o należne, ale nierozliczone odsetki pro rata temporis.
3. Przy ustalaniu Wartości UFK Portfelowego uwzględnia się dodatkowo:
  - 1) należności lub zobowiązania w złotych oraz należności lub zobowiązania w walucie obcej według kursu średniego NBP,
  - 2) środki na rachunkach bankowych w złotych oraz środki na rachunkach w walucie obcej według kursu średniego NBP,
  - 3) wysokość przyjętego lub udzielonego zabezpieczenia pod otwarte pozycje w nienotowanych instrumentach pochodnych,
  - 4) koszty przewalutowania środków niezbędnych do realizacji transakcji nabycia lub umorzenia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, lub certyfikatów ETF, lub innych tytułów uczestnictwa ETF nominowanych w walucie obcej, w wysokości ustalonej przez podmiot pośredniczący w realizacji tych transakcji,
  - 5) opłaty i prowizje związane z transakcjami nabycia lub zbycia instrumentów finansowych ponoszone na rzecz podmiotu pośredniczącego w ich realizacji,
  - 6) opłaty i prowizje bankowe, w tym koszty usług powierniczych.
4. Jeżeli w Dniu Wyceny UFK Portfelowego do godz. 16.00 nie została opublikowana wartość jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, lub certyfikatu ETF, lub innego tytułu uczestnictwa ETF, w który lokujemy aktywa UFK Portfelowego, Zarządzający uwzględnia w wycenie Wartości UFK Portfelowego ostatnią podaną do publicznej wiadomości wartość jednostki uczestnictwa albo tytułu uczestnictwa tego Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatu ETF, lub innego tytułu uczestnictwa ETF.
5. Wycena Wartości UFK Portfelowego opisana w punkcie powyższym nie stanowi błędnej wyceny aktywów UFK Portfelowego przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK Portfelowego w rozumieniu § 11.
6. Roczne i półroczne sprawozdania dotyczące UFK Portfelowego publikujemy na naszej stronie internetowej i udostępniamy do wglądu w naszej siedzibie.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Dodatkowe materiały informacyjne o poszczególnych UFK Portfelowych znajdziesz na stronie internetowej Aegon: [www.aegon.pl](http://www.aegon.pl).
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie UFK Portfelowych mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU.
3. Regulamin UFK Portfelowych został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z 24 maja 2022 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1 czerwca 2022 roku.

Marc van der Ploeg



Prezes Zarządu

Jan Zimowicz



Członek Zarządu

## NOTATKI

## NOTATKI