

Informacja o postanowieniach z wzorca umownego:  
 Ogólne warunki ubezpieczenia umowy dodatkowej na życie  
 z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK) (RK/TZ/5/2022)

Rodzaj informacji	Numer zapisu z wzorca umownego
1. Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Art. 2 wraz z definicjami pojęć z art.1
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	Art. 18 Art. 23 Ogólnych warunków ubezpieczenia „Twoje Życie”
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Art. 12 ust. 1-4 Art. 13 ust. 1-4 Wykaz Opłat i Limitów do Umowy Dodatkowej na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK)
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Art. 15 ust. 4 i 5



**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE  
 Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK) (RK/TZ/5/2022)**

Umowę Dodatkową zawierasz z nami na podstawie tego dokumentu. W sprawach, o których w nim nie piszemy, stosujemy **ogólne warunki ubezpieczenia Umowy Głównej**, dalej: **OWU**. Czytaj te dokumenty łącznie.

W **OWU** znajdziesz informacje, które dotyczą także Umowy Dodatkowej i ułatwią zrozumienie tego dokumentu:

- Jak zawrzeć z nami Umowę Dodatkową,
- Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa w Umowie Dodatkowej,
- Jakie są Twoje obowiązki oraz obowiązki każdego Ubezpieczonego,
- Na czym polega indeksacja,
- Kiedy możesz odstąpić od Umowy Dodatkowej albo ją wypowiedzieć i kiedy umowa ta ulega rozwiązaniu,
- Co jest potrzebne do wypłaty pieniędzy z ubezpieczenia i kiedy je wypłacamy,
- W jakich okolicznościach nie wypłacamy pieniędzy z Umowy Dodatkowej,
- Dlaczego przetwarzamy dane osobowe i jak je zbieramy,
- Jak złożyć reklamację,
- W jaki sposób będą rozwiązywane ewentualne spory,
- Co jeszcze trzeba wiedzieć o tym ubezpieczeniu.

**ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ**

- 1. Alokacja** – przeliczenie Regularnej Składki Kapitałowej oraz Dodatkowej Składki Kapitałowej na Jednostki Funduszy, zgodnie ze wskazanym przez Ciebie podziałem między Fundusze
- 2. Dodatkowa Składka Kapitałowa** – kwota, którą wpłacasz w dowolnych terminach po zawarciu Umowy Dodatkowej w celu gromadzenia dodatkowych środków

- 3. Dzień Rejestracji Wpłaty** – dzień, w którym Regularna lub Dodatkowa Składka Kapitałowa wpływa na nasz rachunek bankowy
- 4. Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy
- 5. Jednostki Funduszu (Jednostki)** – udziały o jednakowej wartości, na które jest podzielony Fundusz
- 6. Rachunek Jednostek (Rachunek)** – rachunek, na którym rejestrujemy Jednostki Funduszu po Alokacji i z którego odpisujemy Jednostki, gdy decydujesz się na przeniesienie Jednostek lub wypłatę środków, oraz pobieramy opłaty. Rachunek ten otwieramy w dniu zawarcia Umowy Dodatkowej
- 7. Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin Funduszy)** – dokument, który zawiera informacje o:
  - a) Funduszach z naszej oferty, ich celach i zasadach działania oraz
  - b) profilach inwestycyjnych i Funduszach, które są dostępne w ramach tych profili.
 Czytaj go łącznie z ogólnymi warunkami tej Umowy Dodatkowej
- 8. Regularna Składka Kapitałowa** – kwota, którą wpłacasz jako część Składki i przeznaczasz na regularne gromadzenie środków na Rachunku. Składka ta podlega indeksacji zgodnie z OWU
- 9. Suma Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej** – kwota, którą przyjmujemy do obliczenia świadczenia ubezpieczeniowego, które wypłacamy, gdy Ubezpieczony umiera w czasie trwania Umowy Dodatkowej. Kwota ta jest równa 500 zł i nie podlega indeksacji
- 10. Ubezpieczony** – osoba, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w tej Umowie Dodatkowej i która:
  - a) jest Ubezpieczonym Głównym i Ubezpieczającym w Umowie i b) w dniu zawarcia Umowy Dodatkowej ma mniej niż 61 lat
- 11. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz)** – część naszych aktywów, która została wydzielona w celu gromadzenia i inwe-

stowania środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych zgodnie z Regulaminem Funduszy. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego)

**12. Wartość Jednostki Funduszu (Wartość Jednostki)** – wartość, zgodnie z którą Jednostki Funduszu są rejestrowane na Rachunku i z niego odpisywane. Ustalamy ją zgodnie z Regulaminem Funduszy

**13. Wartość Rachunku** – wartość Jednostek Funduszu zarejestrowanych na Rachunku, którą obliczamy, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu przez ich wartość w danym dniu

**14. Wykaz Opat i Limitów do Umowy Dodatkowej na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK)** – dokument, który zawiera limity oraz opłaty stosowane przez nas w Umowie Dodatkowej. Czytaj go łącznie ogólnymi warunkami tej Umowy Dodatkowej

## **ART. 2 CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE (PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA)**

1. Ochroną ubezpieczeniową obejmujemy życie Ubezpieczonego.
2. W razie śmierci Ubezpieczonego w czasie ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Sumę Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej oraz Wartość Rachunku (świadczenie ubezpieczeniowe).

## **ART. 3 JAK DŁUGO TRWA UMOWA DODATKOWA**

1. Umowę Dodatkową zawieramy z Tobą na czas nieokreślony.
2. Przed zawarciem Umowy Dodatkowej uzyskujemy w formie ankiety informacje dotyczące Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej, abyśmy mogli dokonać oceny, które z ubezpieczeń z naszej oferty jest odpowiednie do Twoich potrzeb.
3. Zawrzemy z Tobą Umowę Dodatkową, jeśli na podstawie uzyskanych informacji uznamy, że jest ona odpowiednia do Twoich potrzeb. W przeciwnym razie Umowa Dodatkowa może zostać zawarta wyłącznie po złożeniu przez Ciebie pisemnego żądania jej zawarcia oraz pisemnego oświadczenia o zapoznaniu się z naszym ostrzeżeniem, że umowa nie jest odpowiednia do Twoich potrzeb.
4. Możesz odmówić wypełnienia tej ankiety. W takim przypadku mamy ograniczoną możliwość oceny, które z ubezpieczeń z naszej oferty jest odpowiednie do Twoich potrzeb i możesz zawrzeć Umowę wyłącznie wtedy, gdy złożysz pisemne żądanie jej zawarcia.
5. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu:
  - a) w chwili śmierci Ubezpieczonego,
  - b) gdy minie ostatni dzień Miesiąca Polisowego, w którym otrzymujemy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Dodatkowej,
  - c) gdy zostanie rozwiązana Umowa Główna Ubezpieczonego,
  - d) gdy zostanie rozwiązana Umowa.
6. Jeśli wybrałeś opcję wpłacania tylko Dodatkowej Składki Kapitałowej, to ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż następnego dnia po otrzymaniu przez nas pierwszej takiej składki.

## **ART. 4 CO SIĘ DZIEJE ZE SKŁADKAMI, KOTÓRE WPŁACASZ**

1. Regularne i Dodatkowe Składki Kapitałowe, które wpłacasz, przeliczamy na Jednostki Funduszy – zgodnie ze wskazanym przez Ciebie podziałem między Fundusze.
2. Fundusze wybierasz spośród tych, które są dostępne dla Ciebie w Umowie Dodatkowej – zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy.
3. Możesz zadeklarować opłacanie Regularnej i Dodatkowej Składki Kapitałowej albo tylko Dodatkowej Składki Kapitałowej.
4. Limity, które dotyczą Regularnej i Dodatkowej Składki Kapitałowej, wskazujemy w Wykazie Opat i Limitów do Umowy Dodatkowej na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK).

## **ART. 5 JAK WPŁACAĆ REGULARNĄ SKŁADKĘ KAPITAŁOWĄ**

1. Jeśli chcesz opłacać Regularną Składkę Kapitałową, to wybierasz i wskazujesz we Wniosku:
  - a) wysokość tej składki oraz
  - b) jej procentowy podział między Fundusze (minimalnie 5% do jednego Funduszu).Fundusze wybierasz spośród tych, które są dostępne dla Ciebie w Umowie Dodatkowej – zgodnie z zasadami opisanymi w Regu-

laminie Funduszy; jeśli wybierasz Fundusz, który nie jest dla Ciebie dostępny zgodnie z tymi zasadami, to jesteś zobowiązany złożyć pisemny wniosek w tym zakresie, chyba że przepisy prawa dopuszczają inną formę złożenia takiego wniosku.

2. Regularna Składka Kapitałowa jest częścią Składki.
3. Regularną Składkę Kapitałową wpłacasz:
  - a) w terminach płatności Składki,
  - b) na rachunek bankowy, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.
4. Jeśli we Wniosku nie wybrałeś Regularnej Składki Kapitałowej, to możesz rozpocząć jej opłacanie po zawarciu Umowy Dodatkowej – na podstawie wniosku o zmianę. Wniosek ten wymaga naszej akceptacji.
5. Jeśli chcesz zrezygnować z opłacania Regularnej Składki Kapitałowej, poinformuj nas o swojej decyzji. Zmiana obowiązuje od terminu płatności następnej Składki.
6. W okresie, w którym my przejmujemy opłacanie Składek na podstawie Umowy Dodatkowej Ubezpieczenia Składki, nie opłacamy Regularnej Składki Kapitałowej.

## **ART. 6 JAK WPŁACAĆ DODATKOWĄ SKŁADKĘ KAPITAŁOWĄ**

1. Procentowy podział Dodatkowej Składki Kapitałowej między Fundusze jest taki sam, jak Regularnej Składki Kapitałowej.
2. Jeśli chcesz opłacać tylko Dodatkową Składkę Kapitałową, to jej procentowy podział między Fundusze (minimalnie 5% do jednego Funduszu) wskazujesz we Wniosku. Fundusze wybierasz spośród tych, które są dostępne dla Ciebie w Umowie Dodatkowej – zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy. Taki sam podział będzie obowiązywał dla Regularnych Składek Kapitałowych, których opłacanie zadeklarujesz później.
3. Jeśli wybierasz Fundusz, który nie jest dla Ciebie dostępny zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy, to jesteś zobowiązany złożyć pisemny wniosek w tym zakresie, chyba że przepisy prawa dopuszczają inną formę złożenia takiego wniosku.
4. Dodatkową Składkę Kapitałową wpłacasz:
  - a) w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy Dodatkowej,
  - b) na odrębny rachunek bankowy, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.

## **ART. 7 JAK ALOKUJEMY REGULARNĄ I DODATKOWĄ SKŁADKĘ KAPITAŁOWĄ W FUNDUSZE**

1. Regularną i Dodatkową Składkę Kapitałową uznajemy za zapłaconą w Dniu Rejestracji Wpłaty.
2. Alokacja następuje:
  - a) w ciągu 7 Dni Roboczych od Dnia Rejestracji Wpłaty i najwcześniej w terminie płatności Składki – w przypadku Regularnej Składki Kapitałowej,
  - b) w ciągu 7 Dni Roboczych od Dnia Rejestracji Wpłaty i najwcześniej w dniu zawarcia Umowy Dodatkowej – w przypadku Dodatkowej Składki Kapitałowej,i według Wartości Jednostek z dnia Alokacji.
3. Liczbę i Wartość Jednostek rejestrowanych na Rachunku i z niego odpisywanych zaokrąglamy do 5 miejsca po przecinku.

## **ART. 8 JAK ZMIENIĆ WYSOKOŚĆ REGULARNEJ SKŁADKI KAPITAŁOWEJ**

1. Możesz zmienić wysokość Regularnej Składki Kapitałowej – zgodnie z limitami, które obowiązują dla takiej składki.
2. Abyśmy mogli wykonać zmianę, potrzebujemy Twojego wniosku. Zmiana wymaga naszej akceptacji.
3. Zmiana obowiązuje od terminu płatności Składki, który przypada bezpośrednio po wyrażeniu przez nas zgody na taką zmianę.
4. Zmianę potwierdzamy odrębną korespondencją.

## **ART. 9 JAK ZMIENIĆ PODZIAŁ SKŁADKI MIĘDZY FUNDUSZE**

1. Możesz zmienić procentowy podział następnej Regularnej Składki Kapitałowej między Fundusze.
2. Nowe Fundusze wybierasz spośród tych, które są dla Ciebie dostępne w ramach Umowy Dodatkowej w dniu, w którym składasz wniosek o zmianę, zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy. Określasz także procentowy podział tej składki między Fundusze (minimalnie 5% do jednego Funduszu).
3. Jeśli wybierasz Fundusz, który nie jest dla Ciebie dostępny zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy, to jesteś zobowiązany złożyć pisemny wniosek w tym zakresie, chyba że przepisy prawa dopuszczają inną formę złożenia takiego wniosku.

4. Zmianę realizujemy w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia, w którym otrzymujemy Twój wniosek.
5. Nowy podział między Fundusze stosujemy do Regularnych Składek Kapitałowych oraz Dodatkowych Składek Kapitałowych, które alokujemy po dniu, w którym zrealizujemy zmianę.
6. Jeśli opłacasz tylko Dodatkową Składkę Kapitałową, to w taki sam sposób możesz zmienić procentowy podział następnej Dodatkowej Składki Kapitałowej między Fundusze.

#### **ART. 10 JAK PRZENIEŚĆ JEDNOSTKI FUNDUSZU DO INNEGO FUNDUSZU**

1. Możesz złożyć wniosek o przeliczenie Jednostek danego Funduszu (minimalnie 5%) na Jednostki innego Funduszu (przeniesienie). W wyniku przeniesienia na Rachunku następuje odpisanie Jednostek jednego Funduszu i rejestracja Jednostek innego Funduszu.
2. Nowy Fundusz wybierasz spośród tych, które są dostępne dla Ciebie w Umowie Dodatkowej w dniu, w którym składasz wniosek, zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy. Jeśli wybierasz Fundusz, który nie jest dla Ciebie dostępny zgodnie z tymi zasadami, to jesteś zobowiązany złożyć pisemny wniosek w tym zakresie, chyba że przepisy prawa dopuszczają inną formę złożenia takiego wniosku.
3. Zmianę realizujemy w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia, w którym otrzymujemy Twój wniosek, i według Wartości Jednostek, które obowiązują w dniu realizacji zmiany.

#### **ART. 11 JAK WYPŁACIĆ PIENIĄDZE Z RACHUNKU**

1. Możesz złożyć wniosek o wypłatę części lub całości Wartości Rachunku.
2. Rejestrujemy tylko taki wniosek, który jest kompletny i poprawnie wypełniony. Jeśli wniosek nie zawiera danych koniecznych do zrealizowania wypłaty, to prosimy o ich uzupełnienie.
3. We wniosku o wypłatę części Wartości Rachunku wskazujesz:
  - a) kwotę, którą chcesz wypłacić lub
  - b) Fundusze, z których chcesz odpisać Jednostki.
 Jeśli nie wskazujesz Funduszy, to odpisujemy Jednostki ze wszystkich Funduszy, proporcjonalnie do udziału Funduszy w Wartości Rachunku.
4. Wypłata następuje poprzez odpisanie z Rachunku takiej liczby Jednostek Funduszy, których wartość jest równa kwocie, którą wskazujesz. Na Rachunku musi pozostać równowartość 2 minimalnych Regularnych Składek Kapitałowych. Minimalną Regularną Składkę Kapitałową wskazujemy w Wykazie Opłat i Limitów do Umowy Dodatkowej na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK). Jeśli nie chcesz pozostawić na Rachunku równowartości 2 minimalnych Regularnych Składek Kapitałowych, to możesz złożyć wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku.
5. Jeśli Wartość Jednostek Funduszu, który wskazujesz, jest zbyt niska, abyśmy mogli zrealizować oczekiwaną przez Ciebie wypłatę, to:
  - a) odpisujemy wszystkie Jednostki tego Funduszu,
  - b) brakującą kwotę uzyskujemy z proporcjonalnego odpisania Jednostek z pozostałych Funduszy; proporcja ta wynika z udziału Wartości Jednostek danego Funduszu w Wartości Rachunku.
6. Kwotę do wypłaty obliczamy według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymujemy Twój kompletny i poprawnie wypełniony wniosek. Pieniądże wypłacamy w ciągu kolejnych 14 Dni Roboczych, w złotych polskich, przelewem na Twój rachunek bankowy.
7. Jeśli tego samego dnia odpisujemy i rejestrujemy Jednostki na Rachunku, to wykonujemy to w następującej kolejności:
  - a) odpisujemy Jednostki w związku z pobraniem opłaty dystrybucyjnej,
  - b) odpisujemy Jednostki w związku z wypłatą całości Wartości Rachunku,
  - c) odpisujemy i rejestrujemy Jednostki w związku z przeniesieniem Jednostek,
  - d) odpisujemy Jednostki w związku z wypłatą części Wartości Rachunku,
  - e) rejestrujemy Jednostki w związku z Alokacją.

#### **ART. 12 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ ZA ZARZĄDZANIE I ADMINISTRACJĘ FUNDUSZEM ORAZ KIEDY I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY**

1. Opłatę za zarządzanie i administrowanie Funduszem przeznaczamy na pokrycie kosztów:

- a) dla zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa poszczególnych Funduszy (w tym kosztów agenta transferowego),
  - b) prowadzenia czynności księgowo-administracyjnych, w tym procesu wyceny Funduszy,
  - c) prowadzenia naszej działalności związanej z oferowaniem i obsługą ubezpieczeń z Funduszami.
2. Opłatę pobieramy przez cały czas trwania Umowy Dodatkowej – z aktywów Funduszu podczas ich wyceny, każdego Dnia Roboczego oraz ostatniego dnia miesiąca. Pobranie opłaty zmienia wartość tych aktywów, a tym samym – Wartość Jednostki.
  3. Wysokość opłaty dla każdego Funduszu ustalamy zgodnie z Regulaminem Funduszy dla wszystkich umów ubezpieczenia, w których jest możliwe zakupienie Jednostek tego Funduszu.
  4. Wysokość tej opłaty wskazujemy w Wykazie Opłat i Limitów do Umowy Dodatkowej na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK).

#### **ART. 13 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ DYSTRYBUCYJNĄ ORAZ KIEDY I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY**

1. Opłatę dystrybucyjną przeznaczamy na pokrycie kosztów zawarcia Umowy Dodatkowej.
2. Pobieramy ją z Rachunku po wykonaniu Alokacji:
  - a) każdej Regularnej Składki Kapitałowej, której termin płatności przypada w pierwszych 12 miesiącach od zawarcia Umowy Dodatkowej,
  - b) każdej Dodatkowej Składki Kapitałowej, która podlega Alokacji w pierwszych 12 miesiącach od zawarcia Umowy Dodatkowej.
3. Opłatę pobieramy 5. dnia po Alokacji poprzez proporcjonalne odpisanie z każdego Funduszu odpowiedniej liczby Jednostek według Wartości Jednostek, które obowiązują w tym dniu.
4. Wysokość tej opłaty wskazujemy w Wykazie Opłat i Limitów do Umowy Dodatkowej na Życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK).

#### **ART. 14 KIEDY MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY DODATKOWEJ**

1. Możesz odstąpić od Umowy Dodatkowej w ciągu 30 dni od dnia, w którym ją zawarłeś lub od dnia, w którym się dowiedziałeś o prawie do odstąpienia – w zależności od tego, który z tych dni jest późniejszy.
2. W takim przypadku zwracamy Ci Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu, oraz równowartość opłaty dystrybucyjnej, którą pobraliśmy do dnia odstąpienia.
3. Możesz także odstąpić od Umowy Dodatkowej w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o Wartości Rachunku. W takim przypadku wypłacamy Ci Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu.
4. Pieniądże wypłacamy w ciągu 14 Dni Roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu, przelewem na Twój rachunek bankowy.

#### **ART. 15 KIEDY MOŻESZ WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ DODATKOWĄ I KIEDY WYPŁACAMY WARTOŚĆ RACHUNKU**

1. Możesz wypowiedzieć Umowę Dodatkową w dowolnym momencie w czasie jej trwania.
2. Za wypowiedzenie Umowy Dodatkowej uznamy także Twój wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku lub wniosek o wypłatę kwoty wyższej niż Wartość Rachunku.
3. Umowa Dodatkowa zostanie rozwiązana ostatniego dnia Miesiąca Polisowego, w którym otrzymujemy Twoje wypowiedzenie.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy Dodatkowej, Umowy Głównej Ubezpieczonego lub Umowy wypłacamy Ci Wartość Rachunku. Obliczamy ją według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymujemy Twoje wypowiedzenie. Pieniądże wypłacamy w ciągu 14 Dni Roboczych od otrzymania Twojego wypowiedzenia – przelewem na Twój rachunek bankowy.
5. Wartość Rachunku wypłacamy także wtedy, gdy Umowa lub Umowa Główna Ubezpieczonego rozwiązuje się z innego powodu niż wypowiedzenie albo śmierć Ubezpieczonego Głównego. Wartość Rachunku obliczamy według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu rozwiązania Umowy. Pieniądże wypłacamy w ciągu 14 Dni Roboczych od dnia

rozwiązania Umowy – przelewem na Twój rachunek bankowy lub – w przypadku braku takiej możliwości – w inny sposób.

#### **ART. 16 KOMU I ILE PIENIĘDZY WYPŁACAMY, JEŚLI UMRZE UBEZPIECZONY (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)**

1. Jeśli Ubezpieczony umrze, to wypłacamy Sumę Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej oraz Wartość Rachunku.
2. Wartość Rachunku obliczamy, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu z dnia śmierci Ubezpieczonego przez Wartość Jednostki w dniu, w którym otrzymaliśmy:
  - a) wniosek o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia oraz
  - b) dokumenty, które wskazujemy w OWU jako wymagane do ustalenia, czy i w jakiej wysokości wypłata jest należna.
3. Pieniądze wypłacamy osobom, które są uprawnione, aby otrzymać świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zgodnie z OWU, chyba że Ubezpieczony wskazał inne osoby.

#### **ART. 17 CO JEST POTRZEBNE DO WYPŁATY PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA**

Abyśmy mogli ustalić, czy i w jakiej wysokości wypłata się należy, i wypłacić pieniądze z ubezpieczenia, potrzebujemy zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego oraz dokumentów, które wskazujemy w OWU.

#### **ART. 18 W JAKICH OKOLICZNOŚCIACH NIE WYPŁACAMY SUMY UBEZPIECZENIA UMOWY DODATKOWEJ**

Poza okolicznościami, które wskazujemy w OWU w odniesieniu do Umowy Dodatkowej, nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia Umowy Dodatkowej także wtedy, gdy śmierć Ubezpieczonego następuje w wyniku samobójstwa w ciągu 2 lat od rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy Dodatkowej.

W takim przypadku wypłacamy Wartość Rachunku. Obliczamy ją, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu z dnia Twojej śmierci przez Wartość Jednostki w dniu, w którym otrzymaliśmy:

- a) wniosek o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia oraz
- b) dokumenty, które wskazujemy w OWU jako wymagane do ustalenia, czy i w jakiej wysokości wypłata jest należna.

OWU umowy dodatkowej zostały przyjęte uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i weszły w życie 1 czerwca 2022 r.

#### **WYKAZ OPŁAT I LIMITÓW DO UMOWY DODATKOWEJ NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI (UFK)**

1. Minimalne i maksymalne składki, które obowiązują w Umowie Dodatkowej na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi (UFK):

	Minimalna	Maksymalna
Regularna Składka Kapitałowa	50 zł	2000 zł
Dodatkowa Składka Kapitałowa	500 zł	500 000 zł

2. Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem

Nazwa Funduszu	Opłata w skali roku
Fundusz Strategia Obligacyjna	0,95%
Fundusz Strategia Stabilna	1,65%
Fundusz Strategia Zrównoważona	1,80%
Fundusz Strategia Akcyjna	1,95%

Wysokość kosztów, które ponosisz w związku z zarządzaniem i administracją danym Funduszem jest wskazana w tabeli powyżej. Środki z Funduszy inwestujemy zgodnie z Umową Dodatkową, w tym w jednostki uczestnictwa funduszy / subfunduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. Towarzystwo to pobiera wynagrodzenie za zarządzanie danymi funduszami / subfunduszami inwestycyjnymi, których jednostki wchodzi w skład aktywów Funduszy, jednak my, pobierając opłatę wskazaną w tabeli powyżej, pomniejszamy ją o wynagrodzenie pobierane przez to Towarzystwo.

3. Opłata Dystrybucyjna: 2,5%.

Dokument został przyjęty uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i wszedł w życie 1 czerwca 2022 r.