

**Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.**

<b>RODZAJ INFORMACJI</b>	<b>NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ WZORCA UMOWY</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	<ul style="list-style-type: none"> <li>– §3 ust. 2</li> <li>– §10 ust. 3 pkt 1)</li> <li>– §11 ust. 1 pkt 1) oraz 3)-4)</li> </ul>
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§3 ust. 3, z uwzględnieniem definicji z §2 pkt 5) - 7)
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	<ul style="list-style-type: none"> <li>– §9 z uwzględnieniem definicji z §2 pkt 16-18 i 31)</li> <li>– §5 ust. 2 pkt 2)</li> <li>– §6 ust. 2 pkt 2)</li> <li>– Tabela opłat wskazana w załączniku nr 1 do OWU</li> <li>– Tabela stawek za ryzyko śmierci wskazana w załączniku nr 1 do OWU</li> <li>– §7 Regulaminu Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.</li> <li>– §7 Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.</li> </ul>
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§10 ust. 1-2 z uwzględnieniem definicji z §2 pkt 40)

# Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

## § 1

### Postanowienia ogólne

Niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż (zwane dalej: OWU) stosuje się w indywidualnych Umowach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A. zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A. i Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A., zwanych dalej Umowami lub zamiennie Umowami ubezpieczenia.

## § 2

### Definicje

Terminom używanym w OWU, Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, Polisie oraz wszelkich innych dokumentach stanowiących integralną część Umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A. nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Alokacja składki** – procentowy podział Składki podstawowej lub odpowiednio Składki doraźnej pomiędzy wybrane Fundusze, w celu nabycia Jednostek uczestnictwa tych Funduszy,
- 2) **Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (Bank)** – agent ubezpieczeniowy (przedstawiciel Ubezpieczyciela) działający na rzecz i w imieniu Ubezpieczyciela na podstawie udzielonego pełnomocnictwa, wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) **Cena jednostki** – wartość Jednostki uczestnictwa, według której Ubezpieczyciel przelicza wpłacane Składki na Jednostki uczestnictwa oraz dokonuje ich umorzenia,
- 4) **Centrala Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Ubezpieczyciela powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Ubezpieczyciela; adresem Centrali Allianz jest adres siedziby Ubezpieczyciela wskazany w Polisie,
- 5) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w aktach przemocy** – skierowanie przez Ubezpieczonego czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie w celu zmuszenia jej do poddania się woli Ubezpieczonego lub do określonego zachowania zgodnego z wolą Ubezpieczonego, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona,
- 6) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach** – udział Ubezpieczonego w wydarzeniach zaistniałych na terenach objętych rozruchami lub zamieszkami w charakterze strony konfliktu bądź działalność Ubezpieczonego polegająca na dostarczeniu, przewożeniu systemów, wyposażenia, urządzeń, pojazdów, broni lub innych materiałów wykorzystywanych podczas rozruchów lub zamieszek,
- 7) **Czynny udział Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego** – udział Ubezpieczonego w ruchach wojsk, walkach zbrojnych (lądowych, morskich lub powietrznych) toczących się na terytorium, na którym trwa zorganizowana walka między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi lub etnicznymi,
- 8) **Doradca Bankowy** – pracownik Banku, wykonujący czynności agencyjne w imieniu Banku, odpowiedzialny za bezpośrednią, merytoryczną obsługę Klientów Bankowości Prywatnej wpisany w rejestrze agentów ubezpieczeniowych Komisji Nadzoru Finansowego,
- 9) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy,
- 10) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w Polisie, w którym Ubezpieczyciel rozpoczyna świadczenie ochrony ubezpieczeniowej,
- 11) **Fundusz (Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Ubezpieczyciela ulokowana na zasadach przewidzianych Regulaminem, tworzona ze Składek opłacanych w ramach zawartych Umów ubezpieczenia. Rodzajem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest również Portfel modelowy; pełna lista dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia Funduszy znajduje się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż,
- 12) **Jednostki uczestnictwa (Jednostki)** – części o równej wartości, na które jest podzielony Fundusz,
- 13) **Karta Produktu** – dokument zawierający podstawowe informacje o ubezpieczeniu, w szczególności:
  - 1) cel i charakter umowy;
  - 2) wykaz przysługujących świadczeń z umowy oraz wykaz oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ramach umowy;
  - 3) tytuły oraz wysokość opłat pobieranych przez zakład ubezpieczeń;
  - 4) określenie profilu ryzyka ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
  - 5) rekomendowany minimalny okres trwania umowy wraz z uzasadnieniem rekomendacji uwzględniającym horyzont inwestycyjny ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego;
  - 6) informację o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, o ile takie ryzyko występuje;
  - 7) miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji na temat ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
- 14) **Klient Banku** – osoba fizyczna korzystająca z usług Banku, obsługiwana w Pionie Bankowości Prywatnej, posiadająca odrębną umowę dotyczącą obsługi w Pionie Bankowości Prywatnej, która jest zainteresowana zawarciem Umowy ubezpieczenia,
- 15) **Miesiąc polisowy** – okres przypadający pomiędzy dniami każdego miesiąca odpowiadającymi Dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; pierwszy Miesiąc polisowy rozpoczyna się w Dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypadającym w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego; ostatni Miesiąc polisowy kończy się w dniu wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej,
- 16) **Opłata administracyjna** – wartość wskazana w Tabeli opłat i limitów, określona jako procent średniego stanu liczby Jednostek funduszu na danym rachunku za dany Miesiąc polisowy, pobierana na zasadach określonych w § 9,
- 17) **Opłata wstępna** – wartość, której maksymalna wysokość jest wskazana w Tabeli opłat i limitów, a dokładna wysokość jest wskazana w Polisie, określona jako procent wpłaconej Składki podstawowej oraz Składki doraźnej, pobierana na zasadach określonych w § 9,
- 18) **Opłata za ochronę ubezpieczeniową** – kwota obliczana jako iloczyn Sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci, ustalonej na podstawie aktualnego w danym Roku polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów, pobierana jest na zasadach określonych w § 9,
- 19) **Osoba uprawniona** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego; jest nią Uposażony lub osoby wskazane w § 11 ust. 3 pkt 3,
- 20) **Polisa** – dokument wystawiony przez Ubezpieczyciela, potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo najistotniejsze warunki, na jakich została ona zawarta,
- 21) **Portfel modelowy** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, którego aktywa inwestowane są w zestaw Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych konstruowany i zarządzany przez profesjonalny podmiot (Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A.), działający na podstawie odpowiedniego zezwolenia organu nadzoru. Zarządzanie portfelem modelowym odbywa się na podstawie umowy o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych. Zasady funkcjonowania Portfeli modelowych określa Regulamin Portfeli Modelowych,
- 22) **Rachunek jednostek** – odpowiednio Rachunek podstawowy i Rachunek swobodnego dostępu,
- 23) **Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze Składki podstawowej,
- 24) **Rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze Składek doraźnych,
- 25) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż lub Regulamin Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż, będące załącznikami nr 2 i 3 do OWU, stanowiące ich integralną część, wskazujące zasady funkcjonowania Funduszy,
- 26) **Rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej,

- 27) **Rok polisowy** – 12 miesięcy od daty określonej w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz od każdej Rocznicy polisy,
- 28) **Składka** – odpowiednio Składka podstawowa lub Składka doraźna,
- 29) **Składka doraźna** – składka niezależna od Składki podstawowej, uiszczana dodatkowo i dobrowolnie na wskazany przez Ubezpieczyciela rachunek bankowy, za którą po wystawieniu Polisy nabywane są Jednostki uczestnictwa lokowane na Rachunku swobodnego dostępu. Jej wysokość nie może być niższa niż minimalna wysokość Składki doraźnej określona w Tabeli opłat i limitów,
- 30) **Składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy złożeniu Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w Polisie. Jej wysokość nie może być niższa niż minimalna wysokość Składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów,
- 31) **Suma na ryzyku** – Suma ubezpieczenia w wysokości 2 000 zł, z zastrzeżeniem postanowień zdania następnego. Jeżeli różnica między wartością wpłaconych Składek pomniejszoną o kwotę dokonanych częściowych wykupów, a wartością Jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek jest dodatnia, wówczas Suma na ryzyku zostaje powiększona o wartość tej różnicy,
- 32) **Suma ubezpieczenia** – określona w Tabeli opłat i limitów oraz w Polisie kwota gwarantowana przez Ubezpieczyciela na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- 33) **Tabela opłat i limitów** – tabela stanowiąca załącznik nr 1 do OWU, wskazująca wysokości opłat występujących w Umowie ubezpieczenia oraz limity poszczególnych wartości określonych w tej tabeli,
- 34) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna będąca Klientem Banku, która na rachunek własny lub na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia Składki podstawowej,
- 35) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową;  
W przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na własny rachunek Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą,
- 36) **Ubezpieczyciel** – TU Allianz Życie Polska S.A., z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000021971, NIP 527-17-54-073, REGON 012634451, wysokość kapitału zakładowego: 118 630 000 złotych (wpłacony w całości), podmiot podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,
- 37) **Umowa ubezpieczenia (Umowa)** – umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie OWU,
- 38) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- 39) **Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia (Wniosek)** – formularz Ubezpieczyciela, zawierający ofertę Ubezpieczającego zawarcia Umowy ubezpieczenia, określający wysokość Składki podstawowej oraz dyspozycje Alokacji składki,
- 40) **Wartość całkowitego/częściowego wykupu** – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w § 10,
- 41) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu Umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania tej ochrony.

### § 3

#### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.  
Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Obok zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego, celem Umowy ubezpieczenia jest gromadzenie i inwestowanie środków finansowych w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

#### 2.

Z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczyciel wypłaci Osobie uprawnionej świadczenie w wysokości:

- Sumy ubezpieczenia w wysokości 2 000 zł oraz
- wyższej z dwóch wartości:  
wartości Jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na Rachunku podstawowym oraz Rachunku swobodnego dostępu w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych na zasadach określonych w Regulaminie lub wartości wpłaconych Składek pomniejszonej o wartość dokonanych częściowych wykupów, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.

#### 3.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

- samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,

- Czynnego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego, jak również przebywania na terenach objętych stanem wojennym lub działaniami wojennymi,
- Czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, Czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach,

Ubezpieczyciel wypłaci Osobie uprawnionej świadczenie równe wartości Jednostek zewidencjonowanych na Rachunku podstawowym i Rachunku swobodnego dostępu w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonej według Cen jednostek uczestnictwa z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.

### § 4

#### Zawarcie Umowy ubezpieczenia

#### 1.

- Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta przez Klienta Banku na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia ma ukończone 18 lat.
- Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.
- Przed złożeniem przez Ubezpieczającego oferty zawarcia Umowy, Ubezpieczyciel dostarcza Ubezpieczającemu tekst OWU wraz z załącznikami tj. Tabelą opłat i limitów dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż, Regulaminem Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż oraz Kartę Produktu.

#### 2.

Umowa jest zawierana w trybie złożenia przez Ubezpieczającego oferty zawarcia Umowy oraz przyjęcia tej oferty przez Ubezpieczyciela. Oferta składana jest na formularzu Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia udostępnionym przez Ubezpieczyciela, wypełnionym i podpisanym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeśli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym).

#### 3.

Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia przekazywany jest przez Bank do Centrali Allianz.

#### 4.

- Ubezpieczyciel, w przypadku przyjęcia oferty Ubezpieczającego zawartej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, wystawia Polisę, która potwierdza objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.
- Umowę uważa się za zawartą w dniu wskazanym w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o zaakceptowaniu ryzyka i zawarciu Umowy dostarczając Ubezpieczającemu Polisę.

#### 5.

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej niż od dnia następnego po zaplaceniu Składki podstawowej.

#### 6.

Na podstawie informacji uzyskanych przez Ubezpieczyciela przed zawarciem Umowy, w tym danych wynikających z Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy. Decyzję, o której mowa w zdaniu powyższym, Ubezpieczyciel podejmie w terminie 7 Dni roboczych licząc od dnia otrzymania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

#### 7.

W przypadku odmowy, o której mowa w ust. 6, Ubezpieczyciel zwróci wpłaconą Składkę (podstawową oraz doraźną) w terminie do 5 Dni roboczych od daty podjęcia decyzji o odmowie i poinformuje o tym pisemnie Ubezpieczającego.

#### 8.

Umowa nie dochodzi do skutku jeżeli Składka podstawowa została wpłacona po śmierci Ubezpieczonego.

### § 5

#### Składka podstawowa i Rachunek podstawowy

#### 1.

- Wpłata na poczet Składki podstawowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela następuje najpóźniej następnego Dnia roboczego po dniu złożenia Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- Składkę podstawową uznaje się za wpłaconą w dniu, w którym wpłynęła w pełnej wysokości, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

- 3) Kwota Składki podstawowej musi być zgodna z kwotą Składki podstawowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i nie może być niższa niż minimalna wysokość Składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów.
- 4) W przypadku nie wpłynięcia Składki podstawowej na wskazany przez Ubezpieczyciela rachunek bankowy w ciągu 5 Dni roboczych od dnia podpisania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową. Postanowienia zdania poprzedniego stosuje się odpowiednio do wpłaty Składki podstawowej w niepełnej wysokości.
- 5) Ubezpieczyciel w terminie 5 Dni roboczych od dnia nieterminowej wpłaty Składki podstawowej, o której mowa w pkt 4, dokona zwrotu tej wpłaty na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego, jeżeli taka wpłata została dokonana na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.
- 6) W przypadku wpłaty kwoty wyższej niż kwota Składki podstawowej określona we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel zwróci nadwyżkę na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w terminie 5 Dni roboczych od dnia wpłaty.
- 7) Po zarejestrowaniu wpłaty Składki podstawowej w niepełnej wysokości oraz upływie terminu 5 Dni roboczych, o którym mowa w pkt 4, w którym Ubezpieczyciel oczekuje na dopłatę do pełnej wysokości Składki podstawowej, w razie jej braku Ubezpieczyciel dokona zwrotu wpłaconej kwoty w terminie 5 Dni roboczych od terminu, o którym mowa w pkt 4, a następnie poinformuje o tym pisemnie Ubezpieczającego.

## 2.

- 1) Składka podstawowa podlega Alokacji składki zgodnie z dyspozycją złożoną przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i po przeliczeniu na Jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na Rachunku podstawowym.
- 2) Ubezpieczyciel przeznaczą na nabycie Jednostek uczestnictwa kwotę wpłaconej Składki podstawowej pomniejszoną o Oplatę wstępną określoną w Polisie.
- 3) Liczbę jednostek uczestnictwa danego Funduszu nabywanych z wpłaconej Składki podstawowej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie Jednostek uczestnictwa danego Funduszu przez Cenę jednostki uczestnictwa tego Funduszu w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie.

## § 6

### Składki doraźne i Rachunek swobodnego dostępu

#### 1.

- 1) W każdym czasie po złożeniu Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, niezależnie od wpłaty Składki podstawowej, Ubezpieczający może dokonywać wpłat Składek doraźnych.
- 2) Wysokość Składki doraźnej jest dowolna, jednak nie może ona być niższa od minimalnej Składki doraźnej określonej w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Datą zapłaty Składki doraźnej jest dzień wpływu tej Składki, w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość Składki doraźnej, na wskazany przez Ubezpieczyciela rachunek bankowy.
- 4) W przypadku odnotowania wpłaty Składki doraźnej w wysokości niższej niż minimalna, Ubezpieczyciel zwróci na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego wpłaconą kwotę w terminie 5 Dni roboczych od daty jej wpływu na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

#### 2.

- 1) Składka doraźna podlega Alokacji składki zgodnie z dyspozycją złożoną przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w dyspozycji zmiany Alokacji składki i po przeliczeniu na Jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na Rachunku swobodnego dostępu.
- 2) Ubezpieczyciel przeznaczą na nabycie Jednostek uczestnictwa kwotę wpłaconej Składki doraźnej pomniejszoną o Oplatę wstępną określoną w Polisie.
- 3) Liczbę Jednostek uczestnictwa nabywanych z wpłaconej Składki doraźnej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie Jednostek uczestnictwa danego Funduszu przez Cenę jednostki uczestnictwa tego Funduszu w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie.

## § 7

### Alokacja Składki i przeniesienie środków

#### 1.

- 1) Ubezpieczający składa dyspozycję Alokacji składki podstawowej oraz Alokacji składki doraźnej we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający ma prawo w ramach jednej Umowy ubezpieczenia wskazać więcej niż jeden spośród Funduszy, w które będą inwestowane Składki.
- 2) Dyspozycja Alokacji składki dla danego Rachunku jednostek powinna być określona procentowo z dokładnością do 1% i stanowić łącznie 100%, z zastrzeżeniem, że udział procentowy Składki lokowanej w jeden Fundusz nie może być mniejszy niż 10%.

- 3) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania Umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej Składki doraźnej (tzw. zmiana Alokacji składki), z zastrzeżeniem postanowień pkt 2). Zmiana Alokacji składki doraźnej jest realizowana na podstawie poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego. Ubezpieczający składa dyspozycję, o której mowa w zdaniu poprzednim, w formie pisemnej (za pośrednictwem Banku, bądź wysyłając lub składając dyspozycję bezpośrednio do Centrali Allianz).
- 4) Zmiana Alokacji Składki nie zostanie zrealizowana, jeżeli złożona dyspozycja została wypełniona błędnie, co uniemożliwia jej realizację.
- 5) Zmiana Alokacji składki doraźnej następuje w ciągu:
  - a) 5 Dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Centrali Allianz jeśli wysyłany jest on na adres Centrali Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz,
  - b) 8 Dni roboczych od daty złożenia odpowiedniego wniosku za pośrednictwem Banku.
- 6) Za realizację dyspozycji zmiany Alokacji składki doraźnej Ubezpieczyciel nie pobiera opłat.

## 2.

- 1) Ubezpieczający, w dowolnym czasie trwania Umowy ubezpieczenia, może przenosić środki w ramach danego Rachunku jednostek między dostępnymi Funduszami (tzw. Przeniesienie środków). Przeniesienie środków jest realizowane na podstawie poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego i odbywa się poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa wskazanego Funduszu i nabycie (ze środków uzyskanych z umorzenia) Jednostek innego lub innych wskazanych Funduszy w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie. Ubezpieczający składa dyspozycję, o której mowa w zdaniu poprzednim w formie pisemnej (za pośrednictwem Banku, bądź wysyłając lub składając dyspozycję bezpośrednio do Centrali Allianz).
- 2) Przeniesienie środków nie zostanie zrealizowane, jeżeli złożona dyspozycja została wypełniona błędnie, co uniemożliwia jej realizację.
- 3) Przeniesienie środków realizowane jest w terminie określonym w Regulaminie.
- 4) Za realizację dyspozycji przeniesienia środków Ubezpieczyciel nie pobiera opłat.

## § 8

### Fundusze

- 1) Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa, OWU oraz Regulaminie.
- 2) Każdy Fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych Jednostkach uczestnictwa.
- 3) Ubezpieczyciel dla każdej Umowy ubezpieczenia prowadzi Rachunki jednostek, na których są ewidencjonowane Jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy nabywane za alokowane Składki.
- 4) Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłaconych Składek w Jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy ponosi Ubezpieczający. Szczegółowy opis ryzyka inwestycyjnego wskazano w Regulaminie.

## § 9

### Opłaty

W czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej pobierane są następujące opłaty:

- 1) **Oplata wstępna** – opłata, której maksymalna wysokość jest wskazana w Tabeli opłat i limitów, a dokładna wysokość jest wskazana w Polisie, określona jako procent wpłaconej Składki podstawowej oraz Składki doraźnej, pobierana ze Składki podstawowej oraz Składki doraźnej przed przeliczeniem na Jednostki uczestnictwa. Opłata wstępna pokrywa koszty Ubezpieczyciela związane z zawarciem Umowy ubezpieczenia oraz Alokacją składki na Rachunku jednostek,
- 2) **Oplata za ochronę ubezpieczeniową** – opłata pobierana za czas świadczenia przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej, obliczana jako iloczyn Sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko każdego, ustalonej na podstawie aktualnego w danym Miesiącu polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów. Pobierana jest w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, z Rachunku podstawowego lub Rachunku swobodnego dostępu w przypadku braku wystarczających środków na Rachunku podstawowym, za każdy Miesiąc polisowy z góry, pierwszego dnia danego Miesiąca polisowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w wartości Rachunku, według Cen jednostek uczestnictwa w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na zasadach przewidzianych w niniejszym OWU, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry Opłaty za ochronę ubezpieczeniową, za okres w którym Ubezpieczyciel jej nie świadczył,



3) **Oplata administracyjna** – opłata za administrowanie Funduszami, w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, określona jako procent średniego stanu liczby Jednostek Funduszu na danym Rachunku za dany Miesiąc polisowy. Średni stan liczby Jednostek Funduszu na danym Rachunku liczony jest jako suma liczby Jednostek w każdym dniu Miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym Miesiącu. Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego Miesiąca polisowego, za Miesiąc poprzedni z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z Funduszu na danym Rachunku.

Jeżeli w trakcie pobierania opłaty w Funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest proporcjonalnie z Funduszy, w których Jednostki uczestnictwa posiada Ubezpieczający. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu Polisy lub rozwiązania Umowy ubezpieczenia (za wyjątkiem odstąpienia albo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w §12 ust. 2) Ubezpieczyciel, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia (za wyjątkiem odstąpienia albo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w §12 ust. 2), pobierze część Opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rejestracji danej operacji w terminach określonych w Regulaminie.

#### § 10

##### Całkowity wykup i częściowy wykup

1.

- 1) W czasie trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do całkowitego wykupu lub do częściowego wykupu.
- 2) Całkowity wykup lub częściowy wykup może zostać dokonany na wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Ubezpieczyciela odpowiednio Wartości całkowitego wykupu lub Wartości częściowego wykupu, na zasadach określonych poniżej. Ubezpieczający składa wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzednim, w formie pisemnej (za pośrednictwem Banku, bądź wysyłając lub składając dyspozycję bezpośrednio do Centrali Allianz).
- 3) Całkowity wykup polega na umorzeniu wszystkich Jednostek uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie. Wartość całkowitego wykupu odpowiada wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na Rachunku podstawowym oraz Rachunku swobodnego dostępu.
- 4) Za realizację depozycji całkowitego wykupu Ubezpieczyciel nie pobiera opłat.

2.

- 1) Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu nie wcześniej niż od dnia zakupu Jednostek za Składkę podstawową po wystawieniu Polisy.
- 2) Częściowy wykup polega na umorzeniu z właściwego Rachunku jednostek odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa Funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego, w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie. Wartość częściowego wykupu odpowiada wartości Jednostek uczestnictwa, wskazanych przez Ubezpieczającego we wniosku o częściowy wykup, zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek.
- 3) Za realizację dyspozycji częściowego wykupu Ubezpieczyciel nie pobiera opłat.
- 4) Niezależnie od innych postanowień, wartość Rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z Rachunku podstawowego, szacowana na podstawie Cen jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela nie może być niższa niż minimalna wartość Rachunku podstawowego określona w Tabeli opłat i limitów.
- 5) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup brak jest wskazania Funduszy, z których mają być wycofane środki, Ubezpieczyciel dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych Funduszach.
- 6) W sytuacji gdy nie zostanie spełniony warunek określony w pkt 5 powyżej, Ubezpieczyciel wycofa Jednostki z Funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania liczbie.

3.

- 1) Podstawą do wypłaty przez Ubezpieczyciela wartości całkowitego wykupu lub częściowego wykupu jest wypełniony wniosek o całkowity/ częściowy wykup.
- 2) Kwota należna z tytułu całkowitego wykupu lub częściowego wykupu skutkującego umorzeniem Jednostek zgodnie z ust. 1 pkt 3) oraz ust. 2 pkt 2) zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy lub w inny sposób z nim uzgodniony w terminie:
  - a) 9 Dni roboczych od daty wpływu wniosku, o którym mowa w pkt 1, do Centrali Allianz, jeśli wysyłany jest on na adres Centrali Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz;
  - b) 11 Dni roboczych od daty złożenia wniosku, o którym mowa w pkt 1, za pośrednictwem Banku.

3) Umorzenie Jednostek w związku ze złożeniem wniosku o całkowity wykup lub częściowy wykup następuje zgodnie z terminami i zasadami określonymi w Regulaminie.

#### § 11

##### Wypłata świadczeń

1.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego należy powiadomić Ubezpieczyciela o tym zdarzeniu. W przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego mogą zgłosić również spadkobiercy Ubezpieczonego. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia.
- 2) Po zawiadomieniu o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w terminie 7 dni kalendarzowych, pisemnie lub drogą elektroniczną, potwierdza otrzymanie zawiadomienia wskazując jednocześnie dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania. W przypadku ubezpieczenia na cudzy rachunek, Ubezpieczyciel ponadto w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego informuje o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem.
- 3) Osoba zgłaszająca roszczenie powinna wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wpłynięcia pisemnego zgłoszenia roszczenia do Ubezpieczyciela.
- 4) Osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest dołączyć do druku zgłoszenia posiadane dokumenty wskazane przez Ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, do których należą:
  - a) odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
  - b) dokument potwierdzający tożsamość Osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - c) inne dokumenty niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Ubezpieczyciela wskazane przez Ubezpieczyciela na piśmie po wpłynięciu zawiadomienia o zajściu zdarzenia.

Dokumenty należy złożyć w oryginale lub jako kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument, notariusza lub uprawnionego przedstawiciela Ubezpieczyciela.

- 5) Na podstawie zgromadzonej dokumentacji Ubezpieczyciel przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:
  - a) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
  - b) zasadności zgłoszonych roszczeń,
  - c) wysokości świadczenia,
  - d) Osoby lub Osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
  - e) sposobu przekazania świadczenia.

2.

- 1) Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia go o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.
- 2) Jeśli w terminie 30 dni, licząc od daty zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia, zawiadamia on na piśmie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia.
- 3) Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel poinformuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawierać będzie pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
- 4) W razie odmowy wypłaty świadczenia, Ubezpieczyciel wypłaci Wartość całkowitego wykupu. Umorzenie jednostek z tytułu wykupu następuje w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie.

3.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt 1, lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z dyspozycji Ubezpieczonego.

- 3) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak Uposażonych, lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:
- współmałżonkowi,
  - w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka,
  - w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka,
  - w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców, dzieci i współmałżonka,
  - w równych częściach innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

#### 4.

- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako Osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci.
- 2) Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia zmienić wskazanie, o którym mowa w pkt. 1.
- 3) Ubezpieczyciel jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wpłynięcia oświadczenia o zmianie Uposażonego do Ubezpieczyciela.
- 4) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są wyznaczone z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w dyspozycji Ubezpieczonego.

### § 12

#### Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia

##### 1.

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

##### 2.

Niezależnie od prawa, o którym mowa w ust. 1:

- Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w § 14 ust. 2,
- Ubezpieczony, w przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek może wystąpić z Umowy ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia od tej Umowy składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy zgodnie z § 15 ust. 3 rocznej informacji, o której mowa w § 14 ust. 2.

##### 3.

W razie skorzystania z prawa odstąpienia, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel w terminie:

- 9 Dni roboczych od daty wpływu oświadczenia o odstąpieniu do Centrali Allianz, jeśli wysyłane jest ono na adres Centrali Allianz lub składane bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz;
  - 11 Dni roboczych od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu za pośrednictwem Banku,
- zwróci Ubezpieczającemu wartość Rachunków jednostek, którą ustala się w oparciu o Ceny jednostek w terminach określonych w Regulaminie:
- powiększoną o Oplatę wstępną i Oplatę administracyjną, wskazane w § 9,
  - i powiększoną o proporcjonalną część pobranej z góry Oplaty za ochronę ubezpieczeniową, wskazanej w § 9, za okres w którym Ubezpieczyciel nie świadczył tej ochrony.

Za datę odstąpienia od Umowy przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Ubezpieczyciela.

##### 4.

W przypadku odstąpienia lub wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel, w terminie:

- 9 Dni roboczych od daty wpływu oświadczenia o odstąpieniu do Centrali Allianz, jeśli wysyłane jest ono na adres Centrali Allianz lub składane bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz;
- 11 Dni roboczych od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu za pośrednictwem Banku,

wypłaca Ubezpieczającemu wartość jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu od Umowy, powiększoną o proporcjonalną część pobranej z góry Oplaty za ochronę ubezpieczeniową, wskazanej w § 9, za okres w którym Ubezpieczyciel nie świadczył tej ochrony. Jeżeli Ubezpieczony finansował

koszt składki ubezpieczeniowej, Ubezpieczający niezwłocznie zwraca Ubezpieczonemu kwoty wypłacone przez Ubezpieczyciela.

##### 5.

- Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem, w którym złożono oświadczenie o wypowiedzeniu.
- Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wnioskiem o całkowity wykup Polisy. Całkowity wykup Polisy realizowany jest na zasadach określonych w § 10 ust. 1.

##### 6.

Umowa rozwiązuje się z dniem:

- odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy, na zasadach określonych w ust. 1 i ust. 2 lit. a),
- wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego, na zasadach określonych w ust. 5,
- śmierci Ubezpieczonego,
- doręczenia wniosku o całkowity wykup Polisy do Ubezpieczyciela,
- w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na Rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 9,
- wystąpienia z Umowy przez Ubezpieczonego, na zasadach określonych w ust. 2 lit. b).

### § 13

#### Zasady dokonywania zmian w Umowie i składania oświadczeń w trakcie trwania Umowy

##### 1.

Wszelkie zmiany w Umowie ubezpieczenia oraz dyspozycje i oświadczenia związane z jej wykonaniem lub jej rozwiązaniem wymagają formy pisemnej.

##### 2.

Jeżeli w dniu wpływu dyspozycji lub oświadczeń Ubezpieczającego, o których mowa w ust. 1. dotyczących wypowiedzenia Umowy, przeniesienia środków, częściowego lub całkowitego wykupu, istnieją inne dyspozycje lub oświadczenia Ubezpieczającego w trakcie realizacji, uniemożliwiające wykonanie nowych dyspozycji lub oświadczeń, wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje złożone dyspozycje lub oświadczenia według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w Regulaminie oraz OWU ulegają wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji lub oświadczenia.

##### 3.

Ubezpieczający, Ubezpieczony i Ubezpieczyciel są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu a w przypadku Ubezpieczającego i Ubezpieczonego również o każdej zmianie danych osobowych.

### § 14

#### Obowiązki informacyjne Ubezpieczyciela

##### 1.

Przed wyrażeniem przez strony zgody na zmianę warunków Umowy lub zmianę prawa właściwego dla zawartej Umowy, Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku informację w tym zakresie wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy. Informacje, o których mowa wyżej Ubezpieczyciel może, za zgodą Ubezpieczającego, przekazać również za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

##### 2.

Ubezpieczyciel na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, informuje Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, z zastrzeżeniem ust. 3, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia, jeżeli wysokość świadczeń ulega zmianie w trakcie obowiązywania Umowy ubezpieczenia, a także o Wartości wykupu ubezpieczenia. Informacje, o których mowa wyżej Ubezpieczyciel może, za zgodą Ubezpieczającego, przekazać również za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

##### 3.

Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informacje, o których mowa w ust. 2 po raz pierwszy nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.

##### 4.

Poza obowiązkiem, o którym mowa w ust. 2, na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel w dowolnym momencie, nieodpłatnie, udostępni informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o stanie Rachunków jednostek.

## § 15

### Umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek

1.

W przypadku Umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, Umowa może zostać zawarta wyłącznie w przypadku gdy Ubezpieczony zgadza się na objęcie go ochroną ubezpieczeniową oraz pod warunkiem doręczenia warunków Umowy Ubezpieczonemu przed wyrażeniem przez Ubezpieczonego powyższej zgody.

2.

W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwie różne osoby Ubezpieczający przekazuje Ubezpieczonemu, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, informacje, o których mowa w § 2 pkt. 13). Zmiana Umowy na niekorzyść Ubezpieczonego lub Osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego wymaga zgody tego Ubezpieczonego.

3.

- 1) W przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek Ubezpieczający przekazuje Ubezpieczonemu, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, informacje określone w § 14 ust. 1–2. Informacje te Ubezpieczający przekazuje Ubezpieczonemu:
  - a) przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy lub prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia – w przypadku informacji, o których mowa w § 14 ust. 1;
  - b) niezwłocznie po ich przekazaniu przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu – w przypadku informacji, o których mowa w § 14 ust. 2.
- 2) Ubezpieczyciel, na żądanie Ubezpieczonego, przekazuje informacje określone w § 14 ust. 1–2.

## § 16

### Postanowienia końcowe

1.

Jak postępować w przypadku składania reklamacji?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Ubezpieczyciela usługami może zostać złożona w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów oraz w siedzibie Ubezpieczyciela (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa). Reklamacja może być złożona:

- w formie pisemnej – osobiście, w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów lub w siedzibie Ubezpieczyciela, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe oraz za pośrednictwem kuriera lub posłańca,
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów lub w siedzibie Ubezpieczyciela,
- w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) lub za pomocą poczty elektronicznej na adres [skargi@allianz.pl](mailto:skargi@allianz.pl).

Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest zarząd Ubezpieczyciela lub osoba upoważniona przez Ubezpieczyciela.

Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach umożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz w jednostkach Ubezpieczyciela obsługujących klientów.

Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego.

2.

Przy wykonywaniu Umowy ubezpieczenia prawem właściwym jest prawo polskie. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie odpowiednio przepisy Kodeksu cywilnego oraz innych przepisów prawa polskiego.

3.

1. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, w tym Osoby uprawnionej.
2. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

4.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela jest dostępne na stronie internetowej [www.allianz.pl/sprawozdania-finansowe](http://www.allianz.pl/sprawozdania-finansowe) oraz w siedzibie Ubezpieczyciela.

5.

Niniejsze warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 212/2015 z dnia 8 grudnia 2015 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 18 grudnia 2015 roku.



Veit Stutz

Prezes Zarządu



Radosław Kamiński

Wiceprezes Zarządu



Krzysztof Szypuła

Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek

Wiceprezes Zarządu



Jerzy Visan

Wiceprezes Zarządu

# Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż z dnia 13.01.2017 r.

## A. Fundusze inwestycyjne polskie

Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje UFK	Nazwa TFI	Kod Funduszu
<b>Rynku Pieniężnego (PLN)</b>				
1	Allianz Pieniężny	Allianz Pieniężny (Allianz FIO)	TFI Allianz Polska	AZ-P
2	Allianz Pioneer Pieniężny	Pioneer Pieniężny (Pioneer FIO)	Pioneer Pekao TFI	AZ-PP
<b>Obligacyjne (PLN)</b>				
3	Allianz Pioneer Pieniężny Plus	Pioneer Pieniężny Plus (Pioneer FIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-PP
4	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych (Allianz FIO)	TFI Allianz Polska	AZ-POS
5	Allianz NN Obligacji	NN Obligacji (NN FIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SO
6	Allianz Obligacji Plus	Allianz Obligacji Plus (Allianz FIO)	TFI Allianz Polska	AZ-O
7	Allianz NN Obligacji Rynków Wschodzących	NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-ORW
8	Allianz Pioneer Obligacji Strategicznych	Pioneer Obligacji Strategicznych (Fundusze Globalne SFIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-OS
9	Allianz NN Globalny Długu Korporacyjnego	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-GDK
10	Allianz UniObligacje: Nowa Europa	UniObligacje: Nowa Europa (UniFundusze FIO)	Union Investment TFI S.A.	UNI-ONE
11	Allianz UniObligacje Aktywne	UniObligacje Aktywne (UniFundusze SFIO)	Union Investment TFI S.A.	UNI-OA
12	Allianz Pioneer Obligacji i Dochodu	Pioneer Obligacji i Dochodu (Fundusze Globalne SFIO)	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO – OID
<b>Mieszane (PLN)</b>				
13	Allianz PZU Zrównoważony	PZU Zrównoważony (PZU FIO Parasolowy)	TFI PZU	PZU-Z
14	Allianz Pioneer Stabilnego Inwestowania	Pioneer Stabilnego Inwestowania (Pioneer FIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-SI
15	Allianz Pioneer Strategii Globalnej	Pioneer Strategii Globalnej (Fundusze Globalne SFIO)	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-SG
<b>Akcyjne (PLN)</b>				
16	Allianz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PZU FIO Parasolowy)	TFI PZU	PZU-MIŚŚ
17	Allianz PZU Akcji Krakowiak	PZU Akcji Krakowiak (PZU FIO Parasolowy)	TFI PZU	PZU-AK
18	Allianz Pioneer Dynamicznych Spółek	Pioneer Dynamicznych Spółek (Pioneer FIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-DS
19	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek (Allianz FIO)	TFI Allianz Polska	AZ-AMIŚŚ
20	Allianz NN Akcji	NN Akcji (NN Parasol FIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SA
21	Allianz Pioneer Akcji Polskich	Pioneer Akcji Polskich (Pioneer FIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-AP
22	Allianz PZU Energia Medycyna Ekologia	PZU Energia Medycyna Ekologia (PZU FIO Parasolowy)	TFI PZU	PZU-EME
23	Allianz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (GI SFIO)	TFI PZU	PZU-ARR
24	Allianz Pioneer Akcji Europejskich	Pioneer Akcji Europejskich FIO	Pioneer Pekao TFI	PIO-AE
25	Allianz NN Globalny Spółek Dywidendowych	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-GSD
26	Allianz NN Europejski Spółek Dywidendowych	NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-ESD
27	Allianz NN Spółek Dywidendowych USA	NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SDUSA
28	Allianz NN (L) Japonia	NN (L) Japonia (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-J
29	Allianz NN (L) Nowej Azji	NN (L) Nowej Azji (NN SFIO)	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-NA
30	Allianz Pioneer Akcji Rynków Wschodzących	Pioneer Akcji Rynków Wschodzących (Fundusze Globalne SFIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-ARWSCH
31	Allianz Pioneer Akcji Amerykańskich	Pioneer Akcji Amerykańskich (Pioneer Walutowy FIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-AA
32	Allianz Pioneer Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	Pioneer Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego (Fundusze Globalne SFIO)	Pioneer Pekao TFI	PIO-WDRE
33	Allianz UniAkcje Daleki Wschód	UniAkcje: Daleki Wschód (UniFundusze SFIO)	Union Investment NN Investment Partners TFI S.A.	UNI-ADW
34	Allianz UniKorona Akcje	UniKorona Akcje (UniFundusze FIO)	Union Investment NN Investment Partners TFI S.A.	UNI-KA
35	Allianz Pioneer Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	Pioneer Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych (Fundusze Globalne SFIO)	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-MIS
36	Allianz UniAkcje Biopharma	UniAkcje Biopharma (UniFundusze SFIO)	Union Investment TFI S.A.	UNI-BIO
<b>Sektorowe i alternatywnego inwestowania (PLN)</b>				
37	Allianz Energetyczny	Allianz Surowców i Energii (Allianz FIO)	TFI Allianz Polska	AZ-E
38	Allianz Pioneer Surowców i Energii	Pioneer Surowców i Energii (Fundusze Globalne SFIO)	Pekao TFI	PIO-SIE

## B. Fundusze inwestycyjne zagraniczne

Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje UFK	Spółka zarządzająca zagranicznym funduszem inwestycyjnym	Kod Funduszu
<b>Fundusze zagraniczne (PLN)</b>				
1	Allianz Schroder EURO Equity Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund EURO Equity PLN Hedged	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	SCH-EE
2	Allianz Schroder Global Diversified Growth Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Global Diversified Growth PLN Hedged	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	SCH-GDG
3	Allianz Schroder Global High Income Bond Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Global High Income Bond PLN Hedged	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	SCH-GHIB



Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje UFK	Spółka zarządzająca zagranicznym funduszem inwestycyjnym	Kod Funduszu
4	Allianz Schroder Frontier Markets Equity Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity PLN Hedged	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	SCH-FME
5	Allianz Schroder Asian Convertible Bond Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Asian Convertible Bond PLN Hedged	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	SCH-ACB
6	Allianz Schroder Emerging Markets Debt Absolute Return	Schroder International Selection Fund Emerging Markets Debt Absolute Return PLN Hedged	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	SCH-EMDAR
7	Allianz Franklin U.S. Opportunities Fund (PLN Hedged)	FTIF – Franklin U.S. Opportunities Fund PLN Hedged	Franklin Templeton Investment Funds	FR-USO
8	Allianz Franklin Natural Resources (PLN Hedged)	FTIF – Franklin Natural Resources PLN Hedged	Franklin Templeton Investment Funds	FR-NR
9	Allianz Franklin European Dividend Fund (PLN Hedged)	FTIF – Franklin European Dividend Fund N (acc) PLN Hedged	Franklin Templeton Investment Funds	FR-EDF
10	Allianz Templeton Global Fundamental Strategies Fund (PLN Hedged)	FTIF – Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund PLN Hedged	Franklin Templeton Investment Funds	FR-GFS
11	Allianz Templeton Global Bond Fund (PLN Hedged)	FTIF – Templeton Global Bond Fund PLN Hedged	Franklin Templeton Investment Funds	FR-GB
12	Allianz Templeton Global Total Return Fund (PLN Hedged)	FTIF – Templeton Global Total Return Fund PLN Hedged	Franklin Templeton Investment Funds	FR-GTR
13	Allianz JPM Global Strategic Bond Fund (PLN Hedged)	JPMorgan Funds – Global Strategic Bond Fund PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT	JPM-GSB
14	Allianz JPM Emerging Markets Opportunities Fund (PLN)	JPMorgan Funds – Emerging Markets Opportunities Fund PLN	JPMorgan ASSET MANAGEMENT	JPM-EMO
15	Allianz JPM Global Healthcare Fund (PLN Hedged)	JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT	JPM-GHF
16	Allianz JPM Global Macro Opportunities Fund (PLN)	JPMorgan Global Macro Opportunities Fund Polska	JPMorgan ASSET MANAGEMENT	JPM-GMO
17	Allianz Goldman Sachs Emerging Markets Debt Portfolio A (Acc) (PLN) Hedged	Goldman Sachs Emerging Markets Debt Portfolio A (Acc) (PLN) hedged	Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS-EMD
18	Allianz Goldman Sachs US Mortgage Backed Securities Portfolio A (Acc) (PLN)	Goldman Sachs US Mortgage Backed Securities Portfolio A (Acc) (PLN)	Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS-USM
19	Allianz Goldman Sachs Global Strategic Macro Bond Portfolio A (Acc) (PLN)	Goldman Sachs Global Strategic Macro Bond Portfolio A (Acc) (PLN)	Goldman Sachs Asset Management Global Services Limited	GS-GSMB

#### C. Portfele modelowe polskie

- Portfel Stabilnego Wzrostu
- Portfel Aktywnej Alokacji
- Portfel Dynamiczny

#### D. Portfele modelowe zagraniczne

- Portfel Akcji Rynków Rozwiniętych
- Portfel Akcji Rynków Wschodzących
- Portfel Obligacji Zagranicznych

## Załącznik o opodatkowaniu świadczeń do umów ubezpieczenia na życie

Opodatkowanie kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. Nr 361 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o PIT” od podatku dochodowego wolne są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem:

- a) odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnych, z których dochody są opodatkowane zgodnie z art. 27 ust. 1 lub art. 30c ustawy o PIT;
- b) dochodu otrzymanego z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej – w wypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi.

Funduszami kapitałowymi w rozumieniu ustawy PIT są fundusze inwestycyjne oraz fundusze zagraniczne, o których mowa w przepisach o funduszach inwestycyjnych, oraz ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe działające na podstawie przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, z wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych (w myśl art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy o PIT) są przychodami z kapitałów pieniężnych. Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o PIT, od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 5 w zw. z art. 24 ust. 15 ustawy o PIT dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy. Dochodu, o którym mowa powyżej, nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o PIT od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne. Dochodem przy całkowitym zwrocie, który został poprzedzony zwrotami częściowymi, jest różnica pomiędzy wartością środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym na dzień całkowitego zwrotu a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne pomniejszoną o koszty częściowych zwrotów. W przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o koszty przypadające na ten zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na indywidualne konto emerytalne do wartości środków zgromadzonych na tym koncie. Przy kolejnym częściowym zwrocie przepisy postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio, z tym że do ustalenia wartości środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym bierze się aktualny stan środków na tym koncie. Dochodu nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o PIT od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa powyżej jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych przez uczestnika pracowniczego programu emerytalnego a sumą wpłat na konto prowadzone w ramach pracowniczego programu emerytalnego.

Stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 58 ustawy o PIT zwalnia się z podatku dochodowego wypłaty:

- a) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych,
- b) środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika,
- c) środków zgromadzonych w grupowej formie ubezpieczenia na życie związanej z funduszem inwestycyjnym lub w innej formie grupowego gromadzenia środków na cele emerytalne dla pracowników - do pracowniczego programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o pracowniczych programach emerytalnych

Przez pracownicze programy emerytalne rozumie się pracownicze programy emerytalne utworzone i działające w oparciu o przepisy dotyczące pracowniczych programów emerytalnych obowiązujące w państwach członkowskich Unii Europejskiej lub w innych państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

Na mocy art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o PIT zwalnia się z podatku dochodowego dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych, uzyskane w związku z:

- a) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
  - b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
  - c) wypłatą transferową
- z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Stosownie do art. 52a ust. 1 pkt 3 ustawy o PIT zwalnia się od podatku dochodowego dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1 grudnia 2001 r. Zwolnienie nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym, bez względu na formę tego programu, w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu dokonanych począwszy od dnia 1 grudnia 2001 r.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5a ustawy PIT opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych podlegają również dochody z tytułu umów ubezpieczenia, o których mowa w art. 24 ust. 15a i 15b. Na mocy art. 24 ust. 15a ustawy o PIT dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest:

- 1) ustalane na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych albo
- 2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik

- jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.

Przepis ust. 15a pkt 1 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie odrębnych przepisów, dla których przy ustalaniu wartości rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie jest stosowana stopa techniczna, o której mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń (art. 24 ust. 15b).

Opodatkowanie świadczeń z tytułu ustawy o podatku od spadków i darowizn

W myśl art. 831 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.) suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu osobowym przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po ubezpieczonym i tym samym nie jest objęta podatkiem od spadku i darowizn określonym w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2009 r. Nr 93, poz. 768 z późn. zm.).

Stosownie do art. 3 pkt 4 i 6 ustawy o podatku od spadków i darowizn, podatkwowi nie podlega:

- a) nie podlega nabycie w drodze dziedziczenia środków z pracowniczego programu emerytalnego;
- b) nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.

#### Egzekucja sądowa świadczeń i odszkodowań

Zgodnie z art. 831 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.) nie podlegają egzekucji świadczenia z tytułu ubezpieczeń osobowych oraz odszkodowania z ubezpieczeń majątkowych, w granicach określonych w drodze rozporządzenia przez ministrów finansów i sprawiedliwości.

Stosownie do § 1 i 2 rozporządzenia Ministrów Finansów i Sprawiedliwości z dnia 4 lipca 1986 r. w sprawie określenia granic, w jakich świadczenia z ubezpieczeń osobowych i odszkodowania z ubezpieczeń majątkowych nie podlegają egzekucji sądowej (Dz. U. Nr 26, poz. 128), świadczenia pieniężne z tytułu ubezpieczeń osobowych i odszkodowania z tytułu ubezpieczeń majątkowych nie podlegają egzekucji sądowej w trzech czwartych częściach tych świadczeń i odszkodowań. Ograniczenia egzekucji nie dotyczą egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych oraz składki należnej zakładowi ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

#### Składka ubezpieczeniowa jako koszt uzyskania przychodu

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 59 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 74, poz. 397 z późn. zm.)

oraz art. 23 ust. 1 pkt 57 ustawy o PIT nie uważa się za koszty uzyskania przychodu składki opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczenia na rzecz pracowników, z wyjątkiem umów dotyczących ryzyka grup 1, 3 i 5 działu I oraz grup 1 i 2 działu II wymienionych w załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2015, poz. 1844) jeżeli uprawnionym do otrzymania świadczenia nie jest pracodawca i umowa ubezpieczenia w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto lub odnowiono, wyklucza:

- a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,
- b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,
- c) wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie.

#### Składka ubezpieczeniowa jako przychód pracownika

Na podstawie art. 12 ust. 1 ustawy o PIT za przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy uważa się wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń, a w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych.

Za pracownika w rozumieniu ustawy o PIT uważa się osobę pozostającą w stosunku służbowym, stosunku pracy, stosunku pracy nakładczej lub spółdzielczym stosunku pracy.

# Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

## § 1 Postanowienia ogólne

1.  
Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A. (dalej: „Regulamin”) określa zasady oraz cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w umowie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A., zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

2.  
Regulamin ma zastosowanie do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż.

3.  
Przed złożeniem przez Ubezpieczającego oferty zawarcia umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż Ubezpieczającemu doręczany jest niniejszy Regulamin oraz aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż.

4.  
W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednio zapisy Ogólnych warunków ubezpieczenia.

## § 2 Definicje

1.  
Terminy używane w Regulaminie oznaczają:
- 1) **Dzień rejestracji** – dzień roboczy, w którym następuje rejestracja dyspozycji, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 niniejszego Regulaminu, lub rejestracja zgłoszonego roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela. Jest nim najpóźniej:
    - a) 3 Dzień roboczy, licząc od daty wpływu do Centrali Allianz zgłoszenia roszczenia lub dokumentów wskazanych w OWU w odniesieniu do każdej z dyspozycji, jeśli wysłane są na adres Centrali Allianz lub składane bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz,
    - b) 5 Dzień roboczy, licząc od wpływu zgłoszenia roszczenia lub dokumentów wskazanych w OWU w odniesieniu do każdej z dyspozycji do dowolnej jednostki organizacyjnej Banku.
  - 2) **Dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość Jednostki Funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywają się sesje jednocześnie na giełdach właściwych dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego Funduszu,
  - 3) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty z wydzielonymi subfunduszami, zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, a także Zagraniczny fundusz inwestycyjny,
  - 4) **Kluczowe informacje dla inwestorów, KII** – dokument, którego celem jest zwięzłe i przejrzyste zaprezentowanie najważniejszych informacji dotyczących funduszu inwestycyjnego. Informacje zawarte w dokumencie przedstawiane są w sposób zrozumiały dla Klienta nieposiadającego rozległej wiedzy na temat inwestycji w fundusze inwestycyjne,
  - 5) **Ogólne warunki ubezpieczenia (OWU)** – ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.,
  - 6) **Prospekt informacyjny (Prospekt)** – dokument prezentujący zasady działania, politykę informacyjną, wybrane dane finansowe oraz podstawy prawne funduszu inwestycyjnego. Pod pojęciem Prospektu informacyjnego rozumie się także, z uwzględnieniem przepisów prawa obcego, zawierające analogiczne informacje dokumenty publikowane przez Zagraniczne fundusze inwestycyjne,
  - 7) **Przeniesienie środków** – przeniesienie między funduszami części lub całości środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek odbywające

- się poprzez umorzenie Jednostek jednego Funduszu i nabycie Jednostek innego lub innych Funduszy,
- 8) **Strona internetowa Ubezpieczyciela** – strona internetowa TU Allianz Życie Polska S.A., znajdująca się pod adresem [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl),
- 9) **Towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI)** – spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyskała zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek oraz reprezentowaniu ich wobec osób trzecich,
- 10) **Uczestnik Funduszu (Uczestnik)** – Ubezpieczający, na rzecz którego nabyte zostały Jednostki uczestnictwa, pochodzące ze Składek podstawowych lub Składek doraźnych z Umowy ubezpieczenia zawartej z Ubezpieczycielem,
- 11) **Wartość aktywów netto** – całkowita wartość aktywów Funduszu, pomniejszona o jego zobowiązania,
- 12) **Zagraniczny fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez spółkę, która uzyskała zezwolenie właściwego organu w państwie członkowskim Unii Europejskiej na prowadzenie działalności zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe.

2.  
Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w OWU.

## § 3 Jednostki i wycena aktywów Funduszu

1.  
1) Każdy Fundusz podzielony jest na Jednostki o jednakowej wartości.  
2) Jednostki nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.
2.  
1) Cena jednostki ustalana jest każdorazowo w Dniu wyceny. W przypadku gdy wskutek okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela w danym Dniu wyceny nie będzie możliwa wycena Jednostek, Ubezpieczyciel dokona wyceny jednostek w pierwszym Dniu wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.  
2) Cena jednostki równa jest określonej przez Towarzystwo funduszy inwestycyjnych (lub – w przypadku Zagranicznych funduszy inwestycyjnych – spółkę, która uzyskała zezwolenie właściwego organu w państwie członkowskim na prowadzenie działalności zgodnie z prawem wspólnotowym regulującym zasady zbiorowego inwestowania w papiery wartościowe) cenie Jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki Funduszy.  
3) Wartość aktywów i zobowiązań funduszu inwestycyjnego wyceniana jest na mocy zasad wskazanych w odpowiednim Prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki Funduszu.  
4) Wartość Jednostki danego Funduszu ustalona w Dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo dokonania korekty wyceny w razie gdy takiej korekty dokona uprzednio Towarzystwo funduszy inwestycyjnych.  
5) Wartość aktywów netto Funduszu wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena Jednostki – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

3.  
Jedynymi aktywami wchodzącymi w skład Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są nabyte przez Fundusz jednostki uczestnictwa stosownego funduszu inwestycyjnego. Aktywa Funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego i jest to jedyna dopuszczalna lokata Funduszu.

4.  
Fundusz nie gwarantuje ochrony wartości Jednostki Funduszu ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zysku uzyskana przez Ubezpieczającego na zakończenie ubezpieczenia jest uzależniona



od dnia nabycia oraz dnia umorzenia Jednostek poszczególnych Funduszy oraz wysokości pobranych opłat wskazanych w OWU.

#### § 4

Terminy i zasady nabycia jednostek

1.

Jednostki nabywane są ze środków pochodzących ze Składek opłacanych z tytułu umów ubezpieczenia po potrąceniu Opłat wstępnych wskazanych w Tabeli opłat i limitów.

2.

- 1) Nabycie Jednostek danego Funduszu za wpłatą Składkę podstawową następuje według Ceny jednostki, nie później niż z 4 Dnia wyceny, licząc od następnego Dnia roboczego po dniu wystawienia Polisy.
- 2) Nabycie Jednostek danego Funduszu za wpłatą Składkę doraźną następuje według Ceny jednostki, nie później niż z 4 Dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dacie zapłaty Składki doraźnej.
- 3) Nabycie Jednostek danego Funduszu z tytułu realizacji dyspozycji Przeniesienia środków następuje według Ceny jednostki, nie później niż z 4 dnia wyceny, licząc od następnego Dnia roboczego po dniu umorzenia Jednostek danego funduszu, z którego Przeniesienie środków następuje.

3.

Z zastrzeżeniem zapisów § 3 ust. 2 pkt 5), liczbę zakupionych Jednostek ewidencjonuje się na właściwym Rachunku z taką dokładnością miejsc po przecinku, z jaką ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

4.

Nabycie Jednostek oraz Alokacja składki odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i OWU.

#### § 5

Terminy i zasady umorzeń jednostek

1.

- 1) Umorzenie Jednostek następuje według Ceny jednostki, nie później niż w 4 Dniu wyceny licząc od następnego Dnia roboczego po dniu rejestracji dyspozycji: odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, Przeniesienia środków, częściowego wykupu lub całkowitego wykupu w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.
- 2) Umorzenie Jednostek w razie wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje według Ceny jednostki, nie później niż w 4 Dniu wyceny licząc od następnego Dnia roboczego po dniu rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.

2.

Z zastrzeżeniem zapisów § 3 ust. 2 pkt 5), liczbę umorzonych Jednostek określa się z taką dokładnością miejsc po przecinku, z jaką ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

3.

Umorzenie jednostek odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i OWU.

#### § 6

Przeniesienie środków

1.

Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie Jednostek w jednym Funduszu i nabycie, ze środków uzyskanych z umorzenia, Jednostek innego lub innych funduszy.

2.

Jednostki danego Funduszu umarzane są stosownie do postanowień § 5 oraz nabywane są stosownie do postanowień § 4 niniejszego Regulaminu.

3.

Dyspozycja przeniesienia środków realizowana jest w trybie określonym w OWU.

#### § 7

Koszty obciążające Fundusz

1.

Aktywa Funduszu obciążone są pośrednio opłatą za zarządzanie lub administrację, pobieraną przez Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą Zagranicznym funduszem inwestycyjnym oraz kosztami nielimitowanymi funduszu inwestycyjnego, z uwagi na inwestowanie przez te Fundusze jedynie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których ceny uwzględniają wskazane opłaty za zarządzanie lub administrację. Wysokość opłaty za zarządzanie lub administrację, pobieranej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą Zagranicznym funduszem inwestycyjnym oraz koszty nielimitowane

wskazane są w Prospekcie informacyjnym poszczególnych funduszy inwestycyjnych i uwzględnione we wskaźniku kosztów całkowitych.

2.

Za administrowanie Funduszem Ubezpieczyciel pobiera opłatę administracyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU i na zasadach opisanych w § 9 pkt 3) OWU.

3.

Ubezpieczyciel może wprowadzić warunki promocyjne i czasowo obniżyć wysokość opłaty administracyjnej, o której mowa w ust. 2. Informacja o aktualnie obowiązujących promocjach znajduje się na Stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz u Doradców Bankowych.

#### § 8

Tworzenie i likwidacja Funduszu

1.

- 1) W okresie obowiązywania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel jest uprawniony do tworzenia nowych lub likwidacji dotychczasowych Funduszy, w tym do wycofywania ich z oferty.
- 2) Aktualna lista oferowanych przez Ubezpieczyciela Funduszy zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż i znajduje się na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

2.

W przypadku likwidacji Funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, Ubezpieczyciel zawiadamia Uczestnika likwidowanego Funduszu o:

- a) nazwie likwidowanego Funduszu,
  - b) dacie likwidacji Funduszu,
  - c) terminie, w jakim można złożyć wniosek o Przeniesienie środków z likwidowanego Funduszu oraz wniosek o zmianę Alokacji składki.
- Dodatkowo informacja o likwidacji Funduszu zamieszczana jest na Stronie internetowej Ubezpieczyciela.

3.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik nie wskaże innego Funduszu, do którego przenosi Jednostki likwidowanego Funduszu, z datą likwidacji zostaną one przeniesione do Funduszu, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego Funduszu.

4.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik nie zmieni dyspozycji Alokacji składki, Ubezpieczyciel alokuje część Składki wpłacaną do likwidowanego Funduszu na zasadach opisanych w ust. 3.

5.

Jeżeli w terminie 30 dni przed dniem likwidacji Funduszu Ubezpieczający złoży dyspozycję Przeniesienia środków bądź zmiany Alokacji składki, która miałaby skutkować nabyciem Jednostek likwidowanego Funduszu, Ubezpieczyciel odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczonego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego Funduszu przez Ubezpieczyciela jest on dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż. Ubezpieczyciel poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego umieszczając informację na Stronie internetowej Ubezpieczyciela.
- 2) Warunkiem określenia Alokacji składki do nowego Funduszu lub złożenia dyspozycji Przeniesienia środków do nowego Funduszu jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż, a także prospektem informacyjnym oraz Kluczowymi informacjami dla inwestorów funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa są inwestowane aktywa nowo tworzonego Funduszu.

#### § 9

Cel, strategia i polityka inwestycyjna Funduszy

1.

Celem inwestycyjnym Funduszy jest wzrost wartości ich aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych jest tożsama z polityką inwestycyjną funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, i określona została w ich Prospektach informacyjnych.

2.

Wszystkie Fundusze dostępne w ramach Umowy ubezpieczenia zostały wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla

ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż znajdującym się na Stronie internetowej Allianz.

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 Prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Aktualne na dzień dokonania inwestycji Prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych dostępne są na stronach internetowych odpowiednich Towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających danym funduszem inwestycyjnym.

4.

Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszy.

5.

- 1) **Ryzyko inwestycyjne** – ryzyko związane z inwestowaniem wpłacanych Składek w Jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy ponosi Ubezpieczający. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestycją w Fundusz oraz jego poziom opisane jest w Prospektach informacyjnych oraz Kluczowych informacjach dla inwestorów poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
- 2) Ryzyko inwestycyjne oznacza możliwość poniesienia straty przez Ubezpieczającego tj. utraty przynajmniej części zainwestowanych środków w wyniku wystąpienia różnych czynników (m.in. spadku cen akcji, niekorzystnych zmian wysokości stóp procentowych i kursów walut) oraz możliwość uzyskania przez Ubezpieczającego innej stopy zysku z Jednostek poszczególnych Funduszy od oczekiwanej, jak również zmaterializowania się innych ryzyk wskazanych w pkt 3) poniżej. Żaden Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego.
- 3) Inwestowanie Składek w Jednostki Funduszy wiąże się z następującymi rodzajami ryzyk:
  - a) **Ryzyko rynkowe** – ryzyko związane ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury panującej na rynkach finansowych. Wskazane okoliczności wpływają na ceny instrumentów finansowych. Najważniejsze czynniki ryzyka rynkowego to ryzyko stopy procentowej i ryzyko rynku akcji. Ryzyko stopy procentowej – możliwość takiej zmiany wysokości stóp procentowych, która będzie prowadziła do zmniejszenia się wartości poszczególnych dłużnych instrumentów finansowych, a tym samym także zmniejszenia się wartości aktywów Funduszu. Zależność cen dłużnych instrumentów finansowych od rynkowych stóp procentowych jest odwrotna do kierunku zmian stóp procentowych. Wraz ze spadkiem rynkowych stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych rosną, a przy wzroście stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych spadają. **Ryzyko rynku akcji** – możliwość niekorzystnej zmiany wartości akcji. Na ryzyko rynku akcji składają się: ryzyko systematyczne całego rynku akcji, ryzyko branży oraz ryzyko specyficzne konkretnego emitenta akcji. Ryzyko systematyczne zależy od sytuacji makroekonomicznej, ryzyko branży polega na spadku popytu, zmianach technologicznych, czy wzroście konkurencji w ramach danej branży, natomiast ryzyko specyficzne jest związane z inwestowaniem w akcje poszczególnych emitentów akcji. Zmiany w systemie prawnym, w tym podatkowym, mogą narazić Uczestników Funduszy na możliwość ponoszenia dodatkowych obciążeń, które w sposób znaczący mogą negatywnie wpływać na realizowane przez Uczestnika stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki uczestnictwa.
  - b) **Ryzyko kredytowe** – ryzyko związane z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań. Sytuacja taka może mieć miejsce w następstwie pogorszenia się kondycji finansowej emitenta spowodowanego zarówno czynnikami wewnętrznymi emitenta, jak i uwarunkowaniami zewnętrznymi (takimi jak parametry ekonomiczne, otoczenie prawne lub polityczne). Pogorszenie się kondycji finansowej emitenta znajduje swoje odzwierciedlenie w spadku cen dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez ten podmiot, a także może prowadzić do spadku cen akcji tego podmiotu. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencje ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych będący następstwem wymaganej przez inwestorów wyższej premii za ryzyko, w tym ryzyko Skarbu Państwa.
  - c) **Ryzyko rozliczeniowe** – ryzyko poniesienia straty z tytułu nieterminowego rozliczenia lub braku rozliczenia transakcji dotyczących składników portfela inwestycyjnego Funduszy. Nieterminowe

rozliczenie lub brak rozliczenia transakcji może w przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych wpływać na spadki wartości Jednostki uczestnictwa. Dotyczy to szczególnie transakcji na rynku międzybankowym (OTC) oraz transakcji na rynkach, na których nie funkcjonuje system rozliczeń nadzorowanych przez niezależną izbę rozliczeniową (gdzie stosowana jest tzw. zasada „free of payment”, czyli transferu papierów wartościowych bez płatności, a nie „delivery versus payment”, czyli wydanie przy płatności).

- d) **Ryzyko płynności inwestycji** – ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę. W przypadku nagłych zmian na rynku przeprowadzanie transakcji może wiązać się z dodatkowymi kosztami.
- e) **Ryzyko walutowe** – możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość inwestycji denominowanych w walutach obcych. Wahanie kursu złotego względem walut obcych mogą przekładać się na wahanie wartości Jednostki uczestnictwa. W wypadku inwestycji w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych możliwe jest podejmowanie działań mających na celu ograniczanie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut obcych, w tym także poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Jednak ze względu na charakter tych transakcji nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie tego ryzyka.
- f) **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów Funduszy** – ryzyko polegające na wpływie działań instytucji finansowych, którym powierzono przechowywanie aktywów Funduszy, na wartość aktywów Funduszy.
- g) **Ryzyko związane z koncentracją aktywów Funduszy** – ryzyko polegające na tym, że znaczna część aktywów zarządzanych przez fundusze inwestycyjne zostanie ulokowana w jeden instrument finansowy lub w jeden sektor rynku, a w razie wystąpienia zmiany ceny tego instrumentu finansowego lub zmiany koniunktury w tym sektorze rynku może to wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji.
- h) **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości Jednostki uczestnictwa danego Funduszy** – ryzyko spowodowane brakiem możliwości ustalenia wartości aktywów funduszu inwestycyjnego. Zawieszenie może wynikać z zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład portfela funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. Dodatkowo, w razie wystąpienia takiej sytuacji Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem inwestycyjnym lub spółkę zarządzającą Zagranicznym funduszem inwestycyjnym może podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania Jednostek uczestnictwa Funduszy, co będzie oznaczać dla uczestników danego Funduszy brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji.
- i) **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia umarzania jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych przez Towarzystwo funduszy inwestycyjnych** – ryzyko związane z brakiem płynności jednostek ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jako pochodną braku możliwości sprzedaży jednostek funduszy inwestycyjnych.
- j) **Ryzyko w postaci niewłaściwych decyzji inwestycyjnych podjętych przy zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, których Jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszy oraz ryzyko błędnej wyceny Jednostek uczestnictwa będących przedmiotem lokat Funduszy.**
- k) **Ryzyka wystąpienia szczególnych okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ, tj.:**
  - i. **otwarcie likwidacji funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, którego Jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszy** – fundusz lub subfundusz ulega rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (z późniejszymi zmianami) lub statutach funduszy inwestycyjnych,
  - ii. **ryzyko inflacji** – poziom inflacji ma zasadniczy wpływ na wielkość realnej stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa. Może się zdarzyć, że z uwagi na wysoki poziom inflacji realna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa okaże się ujemna, pomimo tego, że nominalna stopa zwrotu z inwestycji w te jednostki uczestnictwa będzie dodatnia. W związku z tym Ubezpieczający narażony jest na ryzyko utraty realnej wartości inwestycji,
  - iii. **ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi Funduszy, w szczególności w zakresie prawa podatkowego** – niekorzystne zmiany w regulacjach prawnych (tj. w systemie podatkowym, w systemie obrotu gospodarczego, działalności

ubezpieczeniowej, w systemie obrotu papierami wartościowymi) mogą negatywnie wpływać na atrakcyjność inwestycyjną instrumentów finansowych, w tym dłużnych papierów wartościowych oraz akcji, a tym samym na ich ceny. Należy przy tym podkreślić, że zmiany w systemie prawnym mogą mieć charakter nagłego i znaczącego pogorszenia parametrów gospodarczych, przyczyniając się do gwałtownych ruchów cen instrumentów finansowych na rynku. Dodatkowo należy podkreślić, że zmiany w systemie prawnym, w tym w systemie obrotu gospodarczego oraz w systemie podatkowym mogą niekorzystnie wpływać na inwestycje Ubezpieczających. W takim wypadku Ubezpieczający narażony jest na możliwość ponoszenia dodatkowych obciążeń, które w sposób znaczący mogą negatywnie wpływać na realizowane przez Ubezpieczającego stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa.

6.

Fundusze nie są lokatą bankową, nie gwarantują osiągnięcia zysku. Wartość Jednostek Funduszy w dniu ich wpisania na rachunek Jednostek może być wyższa lub niższa niż w dniu ich sprzedaży. Wyniki funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania podobnych przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.

7.

Fundusz nie gwarantuje ochrony wartości Jednostki Funduszu ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zysku uzyskana przez Ubezpieczającego w dniu zakończenia inwestycji jest uzależniona od ceny Jednostki z dnia nabycia oraz dnia umorzenia Jednostek poszczególnych Funduszy, a także od wysokości pobranych opłat wskazanych w OWU.

8.

Ubezpieczyciel jest podmiotem nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

9.

- 1) Jeżeli roszczenia osób uprawnionych z tytułu umów ubezpieczenia na życie nie mogą być pokryte przez Ubezpieczyciela z powodu:
- ogłoszenia upadłości Ubezpieczyciela,
  - oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości Ubezpieczyciela lub umorzenia postępowania upadłościowego, gdy majątek Ubezpieczyciela nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,

c) zarządzenia likwidacji przymusowej Ubezpieczyciela, gwarantowane są świadczenia dla osób fizycznych w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

- 2) Wypłatami świadczeń, o których mowa w punkcie poprzedzającym, zajmuje się Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny.

## § 10

### Postanowienia końcowe

1.

Informacje o zmianach w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż niewpływających na cel, charakterystykę oraz strategię inwestycyjną Funduszy, w zakresie zmiany nazw funduszy inwestycyjnych i podmiotów nimi zarządzających lub w zakresie zmian spowodowanych przekształceniem funduszy inwestycyjnych, lub w zakresie dodania nowych funduszy inwestycyjnych, Ubezpieczyciel zamieszcza na Stronie internetowej Ubezpieczyciela.

2.

Przy uwzględnieniu zapisów § 1 ust. 4., w sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

3.

Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu nr 213/2015 z dnia 8 grudnia 2015 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 18 grudnia 2015 roku.



Veit Stutz

Prezes Zarządu



Radosław Kamiński

Wiceprezes Zarządu



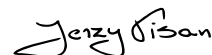
Krzysztof Szypuła

Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek

Wiceprezes Zarządu



Jerzy Visan

Wiceprezes Zarządu

# Regulamin Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

## § 1 Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A. (dalej: Regulamin) określa zasady oraz cele funkcjonowania portfeli modelowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A dla umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A., zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego.

2. Niniejszy Regulamin ma zastosowanie do Portfeli modelowych oferowanych przez Ubezpieczyciela wskazanych w niniejszym Regulaminie.

3. Niniejszy Regulamin jest doręczany Ubezpieczającemu przed złożeniem przez Ubezpieczającego oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż.

4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy OWU oraz zapisy Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

## § 2 Definicje

Użyty w niniejszym Regulaminie terminom, nadaje się znaczenia przyjęte w OWU oraz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A., zaś poniższe określenie oznacza:

**Depozyty bankowe** – inwestycje finansowe polegająca na powierzeniu środków pieniężnych bankowi w zamian za odsetki.

## § 3 Jednostki i wycena aktywów Portfela modelowego

- 1) Każdy Portfel modelowy podzielony jest na jednostki o jednakowej wartości.
- 2) Jednostki nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

2. 1) Cena jednostki ustalana jest każdorazowo w Dniu wyceny. W przypadku gdy wskutek okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela w danym Dniu wyceny nie będzie możliwa wycena Jednostek, Ubezpieczyciel dokona wyceny Jednostek w pierwszym Dniu wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.
- 2) Cena jednostki równa jest wartości Portfela modelowego podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek uczestnictwa Portfela modelowego w danym Dniu wyceny.
- 3) Cena jednostki danego Portfela modelowego ustalona w dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo dokonania korekty ceny w przypadku, gdy powstał błąd w ustaleniu ceny Jednostki. Błąd, o którym mowa w zdaniu poprzednim, może być skutkiem błędnej wyceny Jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego lub Zagranicznego funduszu inwestycyjnego.
- 4) Wartość aktywów netto Portfela modelowego wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena Jednostki – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

## § 4 Zasady zarządzania Portfelami modelowymi

1. 1) W skład Portfeli modelowych wchodzi Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz Depozyty bankowe.
- 2) Fundusze inwestycyjne, które mogą wchodzić w skład Portfeli modelowych, to fundusze, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną

- wskazaną w Prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu.
- 3) Przy konstrukcji poszczególnych Portfeli modelowych brane będą przede wszystkim pod uwagę cel inwestycyjny danego Portfela modelowego oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego. Dobór funduszy inwestycyjnych oraz udział poszczególnych funduszy w danym Portfelu modelowym będzie uzależniony między innymi od:
    - a) oceny aktualnej sytuacji rynkowej i jej perspektyw,
    - b) strategii inwestycyjnej danego funduszu inwestycyjnego i sposobu jej realizacji,
    - c) osiągniętych przez fundusze inwestycyjne wyników inwestycyjnych (w różnych okresach porównawczych),
    - d) kwalifikacji i doświadczenia zarządzających poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi,
    - e) poziomu ryzyka ponoszonego przez dany fundusz inwestycyjny.
  - 4) Wartość aktywów Portfela modelowego obliczana jest jako suma wartości Jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład danego Portfela modelowego oraz wartości Depozytów bankowych.
  - 5) W celu zapewnienia płynności Portfela modelowego maksymalnie 20% jego aktywów może być lokowane w Depozyty bankowe.
  - 6) W sytuacji, kiedy wartość Depozytów bankowych, o których mowa w pkt 5 nie wystarcza na zrealizowanie w terminach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A. dyspozycji dotyczącej wycofania aktywów z Portfela modelowego, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do:
    - a) zaciągnięcia, wyłącznie w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, pożyczki lub kredytu o terminie spłaty do jednego miesiąca, w łącznej wysokości nie przekraczającej 20 % wartości aktywów Portfela modelowego w chwili zawarcia umowy pożyczki lub kredytu,
    - b) wydłużenia terminu realizacji dyspozycji do 10 dni roboczych, licząc od następnego dnia po Dniu rejestracji dyspozycji w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.

2. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Portfeli modelowych.

3. Wyniki Portfeli modelowych osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Portfeli.

## § 5 Charakterystyka Portfeli modelowych polskich

Portfele nie gwarantują ochrony wartości Jednostek Portfeli modelowych ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zysku uzyskana przez Ubezpieczającego na zakończenie ubezpieczenia jest uzależniona od ceny Jednostki z dnia nabycia oraz z dnia umorzenia Jednostek poszczególnych Portfeli modelowych oraz wysokości pobranych opłat wskazanych w OWU.

1. Portfel Stabilnego Wzrostu
  - 1) celem inwestycyjnym Portfela Stabilnego Wzrostu jest uzyskanie długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
  - 2) w skład Portfela mogą wchodzić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną wskazaną w Prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu	Maksymalny udział w Portfelu
Fundusze inwestycyjne akcyjne	20%	40%
Fundusze inwestycyjne dłużne	60%	80%
Depozyty bankowe	0%	20%



2.

#### Portfel Aktywnej Alokacji

- 1) celem inwestycyjnym Portfela Aktywnej Alokacji jest ochrona kapitału w okresach dekonjunktury na rynkach akcji oraz możliwie wysoki wzrost wartości lokowanych środków w okresach wzrostu cen akcji,
- 2) w skład Portfela mogą wchodzić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną wskazaną w Prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu	Maksymalny udział w Portfelu
Fundusze inwestycyjne akcyjne	0%	100%
Fundusze inwestycyjne dłużne	0%	100%
Depozyty bankowe	0%	20%

3.

#### Portfel Dynamiczny

- 1) celem inwestycyjnym Portfela Dynamicznego jest uzyskanie możliwie wysokiego wzrostu wartości lokowanych środków w długim terminie przy podwyższonym ryzyku inwestycyjnym,
- 2) w skład Portfela mogą wchodzić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną wskazaną w prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu	Maksymalny udział w Portfelu
Fundusze inwestycyjne akcyjne	80%	100%
Fundusze inwestycyjne dłużne	0%	20%
Depozyty bankowe	0%	20%

#### § 6

##### Charakterystyka Portfeli modelowych zagranicznych

Portfele nie gwarantują ochrony wartości Jednostek Portfeli modelowych ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zysku uzyskana przez Ubezpieczającego na zakończenie ubezpieczenia jest uzależniona od ceny Jednostki z dnia nabycia oraz z dnia umorzenia Jednostek poszczególnych Portfeli modelowych oraz wysokości pobranych opłat wskazanych w OWU.

1.

#### Portfel Akcji Rynków Rozwiniętych:

- 1) celem inwestycyjnym Portfela Akcji Rynków Rozwiniętych jest uzyskanie długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków,
- 2) w skład Portfela mogą wchodzić Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną wskazaną w Prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu, z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu	Maksymalny udział w Portfelu
Fundusze inwestycyjne akcyjne	80%	100%
Depozyty bankowe	0%	20%

- 3) w skład Portfela Akcji Rynków Rozwiniętych mogą wchodzić Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa lokowane są na rynkach rozwiniętych.

2.

#### Portfel Akcji Rynków Wschodzących:

- 1) celem inwestycyjnym Portfela Akcji Rynków Wschodzących jest uzyskanie długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków,
- 2) w skład Portfela mogą wchodzić Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną wskazaną w Prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu, z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu	Maksymalny udział w Portfelu
Fundusze inwestycyjne akcyjne	80%	100%
Depozyty bankowe	0%	20%

- 3) w skład Portfela Akcji Rynków Wschodzących mogą wchodzić Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa lokowane są na rynkach wschodzących.

3.

#### Portfel Obligacji Zagranicznych

- 1) celem inwestycyjnym Portfela Obligacji Zagranicznych jest uzyskanie możliwie wysokiego wzrostu wartości lokowanych środków w długim terminie przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
- 2) w skład Portfela mogą wchodzić Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa, zgodnie z ich polityką inwestycyjną wskazaną w Prospektach informacyjnych, odpowiadają charakterystyce określonej w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu, z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu	Maksymalny udział w Portfelu
Fundusze inwestycyjne dłużne	80%	100%
Depozyty bankowe	0%	20%

w skład Portfela Obligacji Zagranicznych mogą wchodzić Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których aktywa lokowane są na rynkach rozwiniętych i wschodzących, zarówno w instrumenty dłużne skarbowe, jak i korporacyjne.

#### § 7

##### Koszty obciążające Fundusz

1.

Bezpośrednio z aktywów Portfela modelowego finansowane są koszty związane z realizacją transakcji nabycia i zbycia aktywów Portfela modelowego, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Portfel modelowy jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

2.

Aktywa Portfela modelowego obciążone są pośrednio opłatą za zarządzanie lub administrację, pobieraną przez Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą Zagranicznym funduszem inwestycyjnym oraz kosztami nielimitowanymi funduszu inwestycyjnego, z uwagi na inwestowanie przez fundusze jedynie w Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których ceny uwzględniają wskazane opłaty za zarządzanie lub administrację oraz koszty nielimitowane. Wysokość opłaty za zarządzanie lub administrację, pobieranej przez Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą Zagranicznym funduszem inwestycyjnym oraz koszty nielimitowane wskazane są w Prospekcie informacyjnym poszczególnych funduszy inwestycyjnych i uwzględnione we wskaźniku kosztów całkowitych.

3.

Za administrowanie Portfelem modelowym, Ubezpieczyciel pobiera opłatę administracyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU, i na zasadach opisanych w § 9 pkt 3) OWU.

4.

Ubezpieczyciel może wprowadzić warunki promocyjne i czasowo obniżyć wysokość opłaty administracyjnej, o której mowa w ust. 3. Informacje o aktualnie obowiązujących promocjach znajdują się na Stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz u Doradców Bankowych.

#### § 8

##### Tworzenie i likwidacja portfela modelowego

1.

W okresie obowiązywania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel jest uprawniony do tworzenia nowych i likwidacji oferowanych Portfeli modelowych.

2.

W przypadku likwidacji Portfela modelowego, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, Ubezpieczyciel zawiadamia Uczestnika likwidowanego Portfela modelowego o:

- a) nazwie likwidowanego Portfela modelowego,
- b) dacie likwidacji Portfela modelowego,
- c) terminie w jakim można złożyć wniosek o Przeniesienie środków z likwidowanego Portfela modelowego wraz wnioskiem o zmianę Alokacji Składki. Dodatkowo informacja o likwidacji Portfela modelowego zamieszczana jest na Stronie internetowej Ubezpieczyciela.

3.

Jeżeli do daty likwidacji Portfela modelowego Ubezpieczający nie wskaże innego Portfela modelowego, do którego przenosi Jednostki likwidowanego Portfela modelowego, z datą likwidacji zostaną one przeniesione:

- 1) do innego Portfela modelowego, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego Portfela modelowego, lub jeżeli takiego nie ma,
- 2) do Funduszu niebędącego Portfelem modelowym, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą

Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego Portfela modelowego.

4.

Jeżeli do daty likwidacji Portfela modelowego Uczestnik nie zmieni dyspozycji Alokacji składki, Ubezpieczyciel alokuje część Składki wpłacaną do likwidowanego Portfela modelowego na zasadach opisanych w ust. 3.

5.

Jeżeli w terminie 30 dni przed dniem likwidacji Portfela modelowego Uczestnik złoży dyspozycję Przeniesienia środków bądź zmiany Alokacji składki, która miałaby skutkować nabyciem Jednostek likwidowanego Portfela modelowego, Ubezpieczyciel odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczającego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego Portfela modelowego Ubezpieczyciel poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego. Dodatkowo informacja o utworzeniu nowego Portfela modelowego zamieszczona zostanie na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
- 2) Warunkiem określenia Alokacji składki do nowego Portfela modelowego lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do nowego Portfela modelowego jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym brzmieniem Regulaminu.

§ 9

Opis ryzyka inwestycyjnego

1.

- 1) **Ryzyko inwestycyjne** – ryzyko związane z inwestowaniem wpłacanych Składek w Jednostki uczestnictwa poszczególnych Portfeli modelowych ponosi Ubezpieczający.
- 2) Ryzyko inwestycyjne oznacza możliwość poniesienia straty przez Ubezpieczającego tj. utraty przynajmniej części zainwestowanych środków w wyniku czynników losowych (m.in. wahań cen na giełdzie, niekorzystnych zmian wysokości stóp procentowych, kursów walut) oraz możliwość uzyskania przez Ubezpieczającego innej stopy zysku z Jednostek poszczególnych Portfeli modelowych od oczekiwanej, jak również zmaterializowania się innych ryzyk wskazanych w pkt 3) poniżej. Na stopę zysku wpływa polityka inwestycyjna poszczególnych funduszy inwestycyjnych, jak również ryzyka opisane w pkt 3) poniżej. Żaden Portfel modelowy nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego.
- 3) Inwestowanie Składek w Jednostki Portfeli modelowych wiąże się z następującymi rodzajami ryzyk:
  - a) **Ryzyko rynkowe** – ryzyko związane ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury panującej na rynkach finansowych. Wskazane okoliczności wpływają na ceny instrumentów finansowych. Najważniejsze czynniki ryzyka rynkowego to ryzyko stopy procentowej i ryzyko rynku akcji.
  - b) **Ryzyko stopy procentowej** – możliwość takiej zmiany wysokości stóp procentowych, która będzie prowadziła do zmniejszenia się wartości poszczególnych dłużnych instrumentów finansowych, a tym samym także zmniejszenia się wartości aktywów Funduszu. Zależność cen dłużnych instrumentów finansowych od rynkowych stóp procentowych jest odwrotna do kierunku zmian stóp procentowych. Wraz ze spadkiem rynkowych stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych rosną, a przy wzroście stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych spadają.
  - c) **Ryzyko rynku akcji** – możliwość niekorzystnej zmiany wartości akcji. Na ryzyko rynku akcji składają się: ryzyko systematyczne całego rynku akcji, ryzyko branży oraz ryzyko specyficzne konkretnego emitenta akcji. Ryzyko systematyczne zależy od sytuacji makroekonomicznej, ryzyko branży polega na spadku popytu, zmianach technologicznych, czy wzroście konkurencji w ramach danej branży, natomiast ryzyko specyficzne jest związane z inwestowaniem w akcje poszczególnych emitentów akcji. Zmiany w systemie prawnym, w tym podatkowym, mogą narazić Uczestników Funduszy na możliwość ponoszenia dodatkowych obciążeń, które w sposób znaczący mogą negatywnie wpływać na realizowane przez Uczestnika stopy zwrotu z inwestycji w Jednostki uczestnictwa.
  - d) **Ryzyko kredytowe** – ryzyko związane z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań. Sytuacja taka może mieć miejsce w następstwie pogorszenia się kondycji finansowej emitenta spowodowanego zarówno czynnikami wewnętrznymi emitenta, jak i uwarunkowaniami zewnętrznymi (takimi jak parametry ekonomiczne, otoczenie prawne lub polityczne). Pogorszenie się kondycji finansowej emitenta znajduje swoje odzwierciedlenie w spadku cen dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez ten podmiot, a także może prowadzić do spadku cen akcji tego podmiotu. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych będący następstwem wymaganej przez inwestorów wyższej premii za ryzyko, w tym ryzyko Skarbu Państwa.
- e) **Ryzyko rozliczeniowe** – ryzyko poniesienia straty z tytułu nieterminowego rozliczenia lub braku rozliczenia transakcji dotyczących składników portfela inwestycyjnego Funduszu. Nieterminowe rozliczenie lub brak rozliczenia transakcji może w przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych wpływać na spadki wartości jednostki uczestnictwa. Dotyczy to szczególnie transakcji na rynku międzybankowym (OTC) oraz transakcji na rynkach, na których nie funkcjonuje system rozliczeń nadzorowanych przez niezależną izbę rozliczeniową (gdzie stosowana jest tzw. zasada „free of payment”, czyli transferu papierów wartościowych bez płatności, a nie „delivery versus payment”, czyli wydanie przy płatności).
- f) **Ryzyko płynności inwestycji** – ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę. W przypadku nagłych zmian na rynku przeprowadzanie transakcji może wiązać się z dodatkowymi kosztami.
- g) **Ryzyko walutowe** – możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość inwestycji denominowanych w walutach obcych. Wahanie kursu złotego względem walut obcych mogą przekładać się na wahanie wartości Jednostki uczestnictwa. W wypadku inwestycji w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych możliwe jest podejmowanie działań mających na celu ograniczanie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut obcych, w tym także poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Jednak ze względu na charakter tych transakcji nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie tego ryzyka.
- h) **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów Funduszu** – ryzyko polegające na wpływie działań instytucji finansowych, którym powierzono przechowywanie aktywów Funduszu, na wartość aktywów Funduszu.
- i) **Ryzyko związane z koncentracją aktywów Funduszu** – ryzyko polegające na tym, że znaczna część aktywów zarządzanych przez Fundusze inwestycyjne zostanie ulokowana w jeden instrument finansowy lub w jeden sektor rynku, a w razie wystąpienia zmiany ceny tego instrumentu finansowego lub zmiany koniunktury w tym sektorze rynku może to wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji.
- j) **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości Jednostki uczestnictwa danego Funduszu** – ryzyko spowodowane brakiem możliwości ustalenia wartości aktywów funduszu inwestycyjnego. Zawieszenie może wynikać z zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład portfela funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. Dodatkowo, w razie wystąpienia takiej sytuacji Towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające danym funduszem inwestycyjnym lub spółkę zarządzającą Zagraniczny funduszem inwestycyjnym może podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania jednostek uczestnictwa funduszu, co będzie oznaczać dla uczestników danego funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji.
- k) **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia umarzania Jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych przez Towarzystwo funduszy inwestycyjnych** – ryzyko związane z brakiem płynności jednostek ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jako pochodna braku możliwości sprzedaży jednostek uczestnictwa inwestycyjnych zarządzanych przez TFI lub podmioty zagraniczne.
- l) **Ryzyko w postaci niewłaściwych decyzji inwestycyjnych podjętych przy zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, których Jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszy oraz ryzyko błędnej wyceny Jednostek uczestnictwa będących przedmiotem lokat Funduszu.**
- m) **Ryzyka wystąpienia szczególnych okoliczności, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ, tj.:**
  - i. otwarcie likwidacji funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, którego Jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszu – fundusz lub subfundusz ulega rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (z późniejszymi zmianami) lub statutach funduszy inwestycyjnych,
  - ii. **ryzyko inflacji** – poziom inflacji ma zasadniczy wpływ na wielkość realnej stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa. Może się zdarzyć, że z uwagi na wysoki poziom inflacji realna

stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa okaże się ujemna, pomimo tego, że nominalna stopa zwrotu z inwestycji w te jednostki uczestnictwa będzie dodatnia. W związku z tym Ubezpieczający narażony jest na ryzyko utraty realnej wartości inwestycji.

iii. **ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi Funduszu, w szczególności w zakresie prawa podatkowego** – niekorzystne zmiany w regulacjach prawnych (tj. w systemie podatkowym, w systemie obrotu gospodarczego, działalności ubezpieczeniowej, w systemie obrotu papierami wartościowymi) mogą negatywnie wpływać na atrakcyjność inwestycyjną instrumentów finansowych, w tym dłużnych papierów wartościowych oraz akcji, a tym samym na ich ceny. Należy przy tym podkreślić, że zmiany w systemie prawnym mogą mieć charakter nagłego i znaczącego pogorszenia parametrów gospodarczych, przyczyniając się do gwałtownych ruchów cen instrumentów finansowych na rynku. Dodatkowo należy podkreślić, że zmiany w systemie prawnym, w tym w systemie obrotu gospodarczego oraz w systemie podatkowym mogą niekorzystnie wpływać na inwestycje Ubezpieczających. W takim wypadku Ubezpieczający narażony jest na możliwość ponoszenia dodatkowych obciążeń, które w sposób znaczący mogą negatywnie wpływać na realizowane przez Ubezpieczającego stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa.

2.

Portfele modelowe nie są lokatą bankową, nie gwarantują osiągnięcia zysku. Wartość Jednostek Portfeli modelowych w dniu ich wpisania na rachunek Jednostek może być wyższa lub niższa niż w dniu ich sprzedaży. Wyniki Portfeli modelowych osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania podobnych przyszłych wyników inwestycyjnych tych Portfeli modelowych.

#### § 10

##### Postanowienia końcowe

1.

Przy uwzględnieniu zapisów §1 ust. 4, w sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

2.

Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu nr 214/2015 z dnia 8 grudnia 2015 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 18 grudnia 2015 roku.



Veit Stutz  
Prezes Zarządu



Radosław Kamiński  
Wiceprezes Zarządu



Krzysztof Szypuła  
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Visan  
Wiceprezes Zarządu

# Załącznik nr 1 do Regulaminu Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

Charakterystyka funduszy inwestycyjnych, w które inwestują aktywa Portfeli modelowych

1.

**Fundusze akcyjne** – grupa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzające Zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi charakteryzująca się agresywną polityką inwestycyjną, lokująca większość aktywów, tj. nawet do 100%, w ryzykowne instrumenty finansowe (akcje, instrumenty udziałowe, instrumenty pochodne itp.). Fundusze akcyjne przeznaczone są dla osób akceptujących wysokie ryzyko inwestycyjne. Ogólnym celem inwestycyjnym funduszy akcyjnych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości dokonanych przez nie lokat.

2.

**Fundusze dłużne** – grupa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzające Zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi, charakteryzująca się umiarkowaną polityką inwestycyjną, lokująca większość aktywów, tj. ponad 50%, w dłużne papiery wartościowe oraz instrumenty pieniężne. Fundusze dłużne przeznaczone są dla osób akceptujących średnie ryzyko inwestycyjne. Ogólnym celem inwestycyjnym funduszy dłużnych jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości dokonanych przez nie lokat, przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka inwestycyjnego związanego z lokowaniem aktywów funduszy inwestycyjnych w instrumenty udziałowe.



## Tabela opłat i limitów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż

Tabela limitów

Lp.	Nazwa limitu	Wysokość
1.	Minimalna wysokość Składki podstawowej	50 000 zł
2.	Minimalna wysokość Składki doraźnej	1 000 zł
3.	Minimalna wartość Rachunku podstawowego po dokonaniu wykupu częściowego	5 000 zł
4.	Suma ubezpieczenia	2 000 zł

Tabela opłat

Lp.	Nazwa opłaty	Wysokość
1.	Maksymalna Opłata wstępna od Składki podstawowej i Składki doraźnej (dokładna wysokość Opłaty będzie wskazana w Polisie)	2,0% wysokości Składki (odpowiednio podstawowej i doraźnej)
2.	Opłata administracyjna (w skali roku): – dla Rachunku podstawowego (wszystkie Fundusze) – dla Rachunku swobodnego dostępu (wszystkie Fundusze)	1,6% 1,6%
3.	Opłata za całkowity lub częściowy wykup: – dla Rachunku podstawowego – dla Rachunku swobodnego dostępu	Brak Brak
4.	Opłata za ochronę ubezpieczeniową z tytułu śmierci Ubezpieczonego	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci Ubezpieczonego x Suma na ryzyku

# Tabela stawek za ryzyko śmierci

Miesięczna stawka za ryzyko śmierci Ubezpieczonego

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
18	0,0000780
19	0,0000850
20	0,0000890
21	0,0000900
22	0,0000890
23	0,0000880
24	0,0000880
25	0,0000890
26	0,0000920
27	0,0000960
28	0,0001010
29	0,0001070
30	0,0001140
31	0,0001230
32	0,0001330
33	0,0001450
34	0,0001590
35	0,0001750
36	0,0001930
37	0,0002120
38	0,0002340
39	0,0002580
40	0,0002850
41	0,0003140
42	0,0003470
43	0,0003830
44	0,0004240
45	0,0004700
46	0,0005200
47	0,0005750
48	0,0006360
49	0,0007010
50	0,0007710
51	0,0008450
52	0,0009230
53	0,0010050
54	0,0010890
55	0,0011780
56	0,0012710
57	0,0013670
58	0,0014690
59	0,0015760

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
60	0,0016900
61	0,0018100
62	0,0019380
63	0,0020740
64	0,0022190
65	0,0023760
66	0,0025440
67	0,0027250
68	0,0029230
69	0,0031390
70	0,0033780
71	0,0036410
72	0,0039330
73	0,0042570
74	0,0046170
75	0,0050160
76	0,0054580
77	0,0059450
78	0,0064800
79	0,0070660
80	0,0077050
81	0,0083990
82	0,0091520
83	0,0099660
84	0,0108460
85	0,0117950
86	0,0128180
87	0,0139210
88	0,0151110
89	0,0163900
90	0,0177760
91	0,0192630
92	0,0208560
93	0,0225600
94	0,0243800
95	0,0263220
96	0,0283900
97	0,0305890
98	0,0329260
99	0,0354050
100	0,0380710

Niniejsza Tabela opłat i limitów została przyjęta uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 215/2015 z dnia 8 grudnia 2015 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 18 grudnia 2015 roku.

  
Veit Stutz  
Prezes Zarządu

  
Krzysztof Szypuła  
Wiceprezes Zarządu

  
Radosław Kamiński  
Wiceprezes Zarządu

  
Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu

  
Jerzy Visan  
Wiceprezes Zarządu

## Wykaz funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych z dnia 20.07.2017 r.

Fundusze, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych Polskich

Lp.	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Portfel Modelowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	Adres strony internetowej zawierającej informacje o funduszu inwestycyjnym
<b>Fundusze inwestycyjne dłużne</b>			
1	Allianz Obligacji Plus – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
2	Allianz Pieniężny – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
3	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
4	Allianz Obligacji Globalnych – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
5	Allianz PIMCO Global Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
6	Allianz PIMCO Income – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
7	Allianz PIMCO Global Investment Grade Credit – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
8	Allianz PIMCO Global High Yield Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
9	Allianz PIMCO Emerging Markets Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
10	Allianz PIMCO Emerging Local Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
11	Allianz Flexi Asia Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
12	Allianz US Short Duration High Income – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
13	Allianz Pieniężny Globalny – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
14	Allianz PIMCO Global Low Duration Real Return – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
15	Pioneer Obligacji Plus – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
16	Pioneer Gotówkowy – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
17	Pioneer Obligacji i Dochodu – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
18	Pioneer Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
19	UniKorona Obligacje – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
20	Unikorona Pieniężny – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
21	Aviva Investors Obligacji – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
22	Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
<b>Fundusze inwestycyjne akcyjne</b>			
1	Allianz Akcji – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
2	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
3	Allianz Selektywny – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
4	Allianz Surowców i Energii – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
5	Allianz Akcji Globalnych – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
6	Allianz Aktywnej Alokacji – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
7	Allianz Stabilnego Wzrostu – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
8	Allianz Globalny Stabilnego Dochodu – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
9	Allianz Dywidendowy Akcji Europejskich – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
10	Allianz Małych Spółek Europejskich – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
11	Allianz Akcji Rynków Wschodzących – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
12	Allianz Dynamiczna Multistrategia – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
13	Allianz Zbalansowana Multistrategia – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
14	Allianz Defensywna Multistrategia – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
15	Allianz Europe Equity Growth Select – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
16	Allianz Global Metals and Mining – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
17	Allianz India Equity – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
18	Pioneer Akcji Polskich – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
19	Pioneer Surowców i Energii – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
20	Pioneer Małych i Średnich Spółek Rynku Polskiego – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
21	Pioneer Dynamicznych Spółek – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
22	Pioneer Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
23	UniKorona Akcje – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
24	UniKorona Akcje Małych i Średnich Spółek – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
25	Aviva Investors Polskich Akcji – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
26	Aviva Investors Nowych Spółek – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
27	Aviva Investors Małych Spółek – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
28	KBC Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl
29	KBC Akcyjny – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl

## Fundusze, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych Zagranicznych

Lp.	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Portfel Modelowy Zagraniczny	Spółka zarządzająca zagranicznym funduszem inwestycyjnym	Adres strony internetowej zawierającej informacje o fundusz inwestycyjnym
<b>Fundusze inwestycyjne dłużne</b>			
1	JPMorgan Investment Funds-Global High Yield Bond Fund PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
2	JPMorgan Funds-Global Strategic Bond Fund PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
3	Schroder International Selection Fund Asian Convertible Bond PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
4	Schroder Emerging Markets Debt Absolute Return PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
5	Schroder International Selection Fund Global High Income Bond PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
6	FTIF – Templeton Global Bond Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
7	FTIF – Templeton Global Total Return Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
8	Fidelity Funds Global Strategic Bond Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
9	Allianz Euro High Yield Bond PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
10	Allianz US High Yield PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
11	Allianz Obligacji Globalnych – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
12	Allianz Pieniężny – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
13	Allianz PIMCO Global Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
14	Allianz PIMCO Income – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
15	Allianz PIMCO Global Investment Grade Credit – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
16	Allianz PIMCO Global High Yield Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
17	Allianz PIMCO Emerging Markets Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
18	Allianz PIMCO Emerging Local Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
19	Allianz Flexi Asia Bond – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
20	Allianz US Short Duration High Income – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
21	Allianz Pieniężny Globalny – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
22	Allianz PIMCO Global Low Duration Real Return – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
23	Pioneer Gotówkowy – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
<b>Fundusze inwestycyjne akcyjne</b>			
1	JPMorgan Funds-Highbridge US Steep Funds PLN (Hedged)	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
2	JPMorgan Funds-Emerging Markets Opportunities Fund PLN	JPMorgan ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.à r.l.	www.jpmorganassetmanagement.lu
3	Schroder International Selection Fund Asian Opportunities PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
4	Schroder International Selection Fund EURO Equity PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
5	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
6	Schroder International Selection Fund Global Diversified Growth PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
7	Schroder Alternative Solutions Gold and Precious Metals Fund PLN (Hedged)	Schroder Investment Management (Luxembourg) S.A.	www.schroders.com/poland/home/
8	FTIF – Franklin India Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
9	FTIF – Franklin Natural Resources Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
10	FTIF – Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
11	FTIF – Franklin U.S. Opportunities Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
12	FTIF – Templeton Asian Growth Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
13	FTIF – Templeton Latin America Fund PLN (Hedged)	Franklin Templeton Investment Funds	www.franklintempleton.pl
14	Fidelity Funds Global Real Assets Securities Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
15	Fidelity Funds Emerging Asia Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
16	Fidelity Funds Emerging Europe, Middle East and Africa Fund PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
17	Fidelity Funds America PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
18	Fidelity Funds European Dynamic Growth PLN (Hedged)	Fidelity Worldwide Investment	www.fidelityworldwideinvestment.com
19	Allianz Europe Equity Growth PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
20	Allianz Europe Equity Dividend PLN (Hedged)	Allianz Global Investors GmbH	www.allianzglobalinvestors.pl
21	Allianz Akcji Rynków Wschodzących – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
22	Allianz Akcji Globalny Stabilnego Dochodu – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
23	Allianz Akcji Globalnych – subfundusz Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
24	Allianz Dywidendowy Akcji Europejskich – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
25	Allianz Małych Spółek Europejskich – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
26	Allianz Dynamiczna Multistrategia – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
27	Allianz Zbalansowana Multistrategia – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
28	Allianz Defensywna Multistrategia – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
29	Allianz Europe Equity Growth Select – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
30	Allianz US Equity – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
31	Allianz India Equity – subfundusz Allianz SFIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl



# Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Plan Inwestycyjny Prestiż

### Karta Produktu

- Ubezpieczyciel:** TU Allianz Życie Polska S.A. (dalej: „Allianz”)
- Agent Ubezpieczeniowy:** Bank Pekao S.A.
- Ubezpieczający:** osoba fizyczna będąca Klientem Banku Pekao S.A., która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia Składki podstawowej
- Ubezpieczony:** osoba fizyczna, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową (w przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na własny rachunek, Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą)
- Osoba uprawniona:** osoba uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego; jest nią Uposażony wyznaczony przez Ubezpieczonego lub osoby wskazane w § 11 ust. 3 pkt 3 OWU

Ubezpieczenie Plan Inwestycyjny Prestiż jest produktem dedykowanym dla Klientów Banku Pekao S.A. Niniejsza Karta Produktu została opracowana przez Allianz, a jej celem jest zaprezentowanie kluczowych informacji o produkcie oraz pomoc w zrozumieniu cech i parametrów produktu. Prosimy o uważne zapoznanie się z dokumentem. Jeżeli nie są Państwo pewni, czy produkt jest dla Państwa odpowiedni, lub mają Państwo jakiegokolwiek pytania, należy zwrócić się do Doradcy z prośbą o wyjaśnienie wątpliwości przed podpisaniem Umowy.

Użytych w niniejszej Karcie Produktu terminów nadaje się znaczenia przyjęte w Ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) lub załącznikach do OWU.

## I. Podstawowe informacje o ubezpieczeniu

**Rodzaj składki ubezpieczeniowej:** jednorazowa Składka podstawowa, z możliwością wpłat Składek doraźnych

**Minimalna wysokość Składki podstawowej:** 50 000 zł

**Minimalna wysokość Składki doraźnej:** 1 000 zł

**Minimalny wiek Ubezpieczonego w momencie podpisania Wniosku:** ukończone 18 lat

**Charakter ubezpieczenia:** na życie, o charakterze inwestycyjnym

**Horyzont czasowy:** Umowa ubezpieczenia (dalej: Umowa) zawierana na czas nieokreślony, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, nie wcześniej niż od dnia następnego po podpisaniu Wniosku o zawarcie Umowy oraz zaplaceniu Składki podstawowej.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy zależy od profilu ryzyka wybranych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: Funduszy). Profil ryzyka wraz z rekomendowanym horyzontem inwestycyjnym Funduszy został wskazany w części IX poniżej. Jeżeli Ubezpieczający wybrał Fundusze o różnych profilach ryzyka wówczas rekomendowany minimalny okres trwania Umowy powinien opierać się na, wskazanym w części IX poniżej, rekomendowanym horyzontie inwestycyjnym dla Funduszu o najwyższej ocenie profilu ryzyka.

**Forma prawna:** indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

**Ryzyko inwestycyjne:** tak, ponoszone jest przez Ubezpieczającego

**Gwarancja zwrotu wpłaconego kapitału:** brak

## II. Główne cechy ubezpieczenia

- Umowa przeznaczona jest dla osób, które chcą ubezpieczyć swoje życie, a jednocześnie inwestować środki w Fundusze.
- Umowa przeznaczona jest dla osób, które akceptują ryzyko inwestycyjne, rozumiane jako możliwość utraty części lub całości wpłaconego kapitału.
- Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka z listy dostępnych Funduszy.
- Instrumentem bazowym są następujące kategorie lokat: jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego oraz depozyty bankowe.
- Po zawarciu Umowy Ubezpieczający może swobodnie wpłacać dodatkowe środki w ramach Składki doraźnej.
- Ubezpieczający może bez opłat przenosić środki w ramach danego Rachunku (podstawowego lub swobodnego dostępu) między Funduszami.
- W dowolnym momencie Ubezpieczający może bez dodatkowych opłat dokonać wykupu częściowego lub całkowitego. Wykup całkowity jest równoznaczny z rezygnacją z Umowy.
- W przypadku wykupu częściowego lub wykupu całkowitego środki pieniężne zostaną wypłacone Ubezpieczającemu w terminach wskazanych w OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Regulaminie Portfeli Modelowych.

## III. Cel ubezpieczenia

Celem ubezpieczenia, poza ochroną ubezpieczeniową z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest gromadzenie i inwestowanie środków finansowych w Fundusze.

## IV. Zasady inwestycji

Składka podstawowa i Składki doraźne, pomniejszone o Oplatę wstępną, przeznaczane są na zakup Jednostek Funduszy.

Celem inwestycyjnym Funduszy jest wzrost wartości ich aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna Funduszy jest tożsama z polityką inwestycyjną funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzające zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi, w które lokowane są środki Funduszy lub Portfeli modelowych i określona została w ich Prospektach informacyjnych/emisyjnych.

**Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszy, rozumianego jako zysk z inwestycji.**

## V. Wycena

Cena Jednostki Funduszu niebędącego Portfelem modelowym równa jest cenie Jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki Funduszy.

W skład Portfeli modelowych wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe; Cena Jednostki Funduszu będącego Portfelem modelowym równa jest wartości Portfela modelowego podzielonej przez liczbę wszystkich Jednostek uczestnictwa Portfela modelowego w danym Dniu wyceny.

Wartość aktywów i zobowiązań funduszu inwestycyjnego, na podstawie którego określana jest cena Jednostki uczestnictwa, wyceniana jest na zasadach wskazanych w odpowiednim Prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki Funduszu.

## VI. Świadczenia

W ramach Umowy wypłacane jest świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w okresie ochrony ubezpieczeniowej;

Suma ubezpieczenia w wysokości 2 000 zł oraz wyższa z dwóch wartości:

- wartości wpłaconych Składek na Rachunek podstawowy i Rachunek swobodnego dostępu, pomniejszonej o wartość dokonanych wykupów częściowych z tych Rachunków,
- wartości Jednostek na Rachunku podstawowym i Rachunku swobodnego dostępu w dniu śmierci Ubezpieczonego.

**Uwaga: W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:**

- samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,
- Czynnego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego, jak również przebywania na terenach objętych stanem wojennym lub działaniami wojennymi,
- Czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, Czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w ruchach lub zamieszkach,

Ubezpieczyciel wypłaci Osobie uprawnionej świadczenie równe wartości Jednostek zewidencjonowanych na Rachunku podstawowym i Rachunku swobodnego dostępu w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonej według Cen jednostek z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.

**Szczegółowe informacje dotyczące warunków wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Allianz znajdują się w OWU (§ 3 ust. 3 z uwzględnieniem definicji z §2 pkt 5)-7).**

## VII. Zgłaszanie zdarzenia ubezpieczeniowego oraz zasady wypłaty świadczenia

W razie śmierci Ubezpieczonego należy powiadomić Allianz o tym zdarzeniu. W przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego mogą zgłosić również spadkobiercy Ubezpieczonego. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia. Osoba zgłaszająca roszczenie powinna wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wpłynięcia pisemnego zgłoszenia roszczenia do Allianz lub do Banku. Allianz potwierdzi otrzymanie zawiadomienia w terminie 7 dni kalendarzowych, wskazując dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia. W przypadku ubezpieczenia na cudzy rachunek, Ubezpieczyciel ponadto w terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego informuje o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem.

Roszczenie można zgłosić osobiście za pośrednictwem Banku lub w Centrali Allianz lub korespondencyjnie wysyłając komplet dokumentów do Centrali Allianz:

TU Allianz Życie Polska S.A.  
Centrum Obsługi Klienta  
ul. Rodziny Hiszpańskich 1  
02-685 Warszawa

**Szczegółowe informacje dotyczące zasad i trybu zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego znajdują się w OWU (§ 11 ust. 1).**

Z zastrzeżeniem zapisów w OWU (§ 11, ust. 2), Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia go o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego.

## VIII. Zgłaszanie skarg i reklamacji

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz usługami może zostać złożona w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów oraz w siedzibie Allianz (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa). Reklamacja może być złożona:

- w formie pisemnej – osobiście, w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe oraz za pośrednictwem kuriera lub pośtafca,
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz,
- w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub za pomocą poczty elektronicznej na adres skargi@allianz.pl. Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest zarząd Allianz lub osoba upoważniona przez Allianz.

Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta.

Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie www.allianz.pl oraz w jednostkach Allianz obsługujących klientów. Allianz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego.

## IX. Opłaty

**Opłata wstępna:** maksymalnie 2,0% od Składki podstawowej i od każdej Składki doraźnej (**dokładna wysokość Opłaty wstępnej od obu składek będzie wskazana w Polisie**).

Pobierana jest ze Składki podstawowej oraz Składki doraźnej przed przeliczeniem na Jednostki uczestnictwa. Pokrywa koszty Ubezpieczyciela związane z zawarciem Umowy ubezpieczenia oraz Alokacją Składki na Rachunku Jednostek.

**Opłata administracyjna:** 1,6% w skali roku, liczona od średniego stanu liczby Jednostek Funduszu na Rachunku podstawowym oraz na Rachunku swobodnego dostępu za dany Miesiąc polisowy.

Określona jako procent średniego stanu liczby Jednostek Funduszu na danym Rachunku za dany Miesiąc polisowy. Średni stan liczby Jednostek Funduszu na danym Rachunku liczony jest jako suma liczby Jednostek w każdym dniu Miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym Miesiącu. Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego Miesiąca polisowego, za Miesiąc poprzedni z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z Funduszu na danym Rachunku. Jeżeli w trakcie pobierania opłaty w Funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest proporcjonalnie z Funduszy, w których Jednostki uczestnictwa posiada Ubezpieczający. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu Polisy lub rozwiązania Umowy ubezpieczenia (za wyjątkiem odstąpienia albo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w §12 ust. 2 OWU) Ubezpieczyciel, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia (za wyjątkiem odstąpienia albo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w §12 ust. 2 OWU), pobierze część Opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rejestracji danej operacji w terminach określonych w Regulaminie.

**Opłata za ochronę ubezpieczeniową:** opłata pobierana za czas świadczenia przez Ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej, obliczana jako iloczyn Sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci, ustalonej na podstawie aktualnego w danym Miesiącu polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów. Pobierana jest w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, z Rachunku podstawowego lub Rachunku swobodnego dostępu w przypadku braku wystarczających środków na Rachunku podstawowym, za każdy Miesiąc polisowy z góry, pierwszego dnia danego Miesiąca polisowego, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w wartości Rachunku, według Cen jednostek uczestnictwa w dniu pobrania opłaty. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na zasadach przewidzianych w niniejszych OWU, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry Opłaty za ochronę ubezpieczeniową, za okres w którym Ubezpieczyciel jej nie świadczył.

### Przykład 1

Wiek Ubezpieczonego: 40 lat  
Składka podstawowa: 50 000 zł  
Wartość wpłaconych Składek pomniejszona o kwotę dokonanych częściowych wykupów: 50 000 zł  
Wartość Jednostek na Rachunkach: 55 000 zł  
Suma na ryzyku: 2 000 zł + MAX [50 000 zł – 55 000 zł; 0]\* = 2 000 zł  
\* jeżeli wartość pierwszego argumentu jest ujemna, wówczas wartość wyrażenia wynosi 0  
Miesięczna stawka za ryzyko śmierci: 0,0002850  
Opłata za ochronę ubezpieczeniową (w skali roku): 2 000 zł \* 0,0002850 \* 12 = 6,84 zł

### Przykład 2

Wiek Ubezpieczonego: 50 lat  
Składka podstawowa: 50 000 zł  
Wartość wpłaconych Składek pomniejszona o kwotę dokonanych częściowych wykupów: 45 000 zł  
Wartość Jednostek na Rachunkach: 44 000 zł  
Suma na ryzyku: 2 000 zł + (45 000 zł – 44 000 zł) = 3 000 zł  
Miesięczna stawka za ryzyko śmierci: 0,0007710  
Opłata za ochronę ubezpieczeniową (w skali roku): 3 000 zł \* 0,0007710 \* 12 = 27,76 zł

### Przykład 3

Wiek Ubezpieczonego: 75 lat  
Składka podstawowa: 120 000 zł  
Wartość wpłaconych Składek pomniejszona o kwotę dokonanych częściowych wykupów: 100 000 zł  
Wartość Jednostek na Rachunkach: 85 000 zł  
Suma na ryzyku: 2 000 zł + (100 000 zł – 85 000 zł) = 17 000 zł  
Miesięczna stawka za ryzyko śmierci: 0,0050160  
Opłata za ochronę ubezpieczeniową (w skali roku): 17 000 zł \* 0,0050160 \* 12 = 1 023,26 zł

**Opłata za zarządzanie:** aktywa Funduszy obciążone są pośrednio opłata za zarządzanie lub administrację, pobieraną przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub spółki zarządzające zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi. **Wysokość opłaty za zarządzanie wskazana jest w Prospektach informacyjnych/emisyjnych opracowanych dla każdego funduszu inwestycyjnego.**

**Statutowe opłaty wewnętrzne pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz spółki zarządzające zagranicznymi funduszami inwestycyjnymi i w danym Funduszu dostępnym w produkcie Plan Inwestycyjny Prestiż**

Lp.	Nazwa Funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Fundusz	Wewnętrzna opłata za zarządzanie funduszem inwestycyjnym liczona od wartości aktywów brutto*	Profil ryzyka*						
				Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zysk				Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zysk		
1	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek (Allianz FIO)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
2	Allianz Obligacji Plus	Allianz Obligacji Plus (Allianz FIO)	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
3	Allianz Pieniężny	Allianz Pieniężny (Allianz FIO)	1,00%	1	2	3	4	5	6	7
4	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych (Allianz FIO)	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
5	Allianz Energetyczny	Allianz Surowców i Energii (Allianz FIO)	3,00%	1	2	3	4	5	6	7
6	Allianz NN Europejski Spółek Dywidendowych	NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
7	Allianz NN Globalny Długu Korporacyjnego	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)	1,80%	1	2	3	4	5	6	7
8	Allianz NN Globalny Spółek Dywidendowych	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
9	Allianz NN (L) Japonia	NN (L) Japonia (NN SFIO)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
10	Allianz NN (L) Nowej Azji	NN (L) Nowej Azji (NN SFIO)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
11	Allianz NN Obligacji Rynków Wschodzących	NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (NN SFIO)	1,80%	1	2	3	4	5	6	7
12	Allianz NN Spółek Dywidendowych USA	NN (L) Spółek Dywidendowych USA (NN SFIO)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
13	Allianz NN Obligacji	NN Obligacji (NN FIO)	1,25%	1	2	3	4	5	6	7
14	Allianz NN Akcji	NN Akcji (NN Parasol FIO)	3,50%	1	2	3	4	5	6	7
15	Allianz Pioneer Akcji Amerykańskich	Pioneer Akcji Amerykańskich (Pioneer Walutowy FIO)	3,50%	1	2	3	4	5	6	7
16	Allianz Pioneer Akcji Europejskich	Pioneer Akcji Europejskich FIO	3,50%	1	2	3	4	5	6	7
17	Allianz Pioneer Akcji Polskich	Pioneer Akcji Polskich (Pioneer FIO)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
18	Allianz Pioneer Akcji Rynków Wschodzących	Pioneer Akcji Rynków Wschodzących (Fundusze Globalne SFIO)	3,50%	1	2	3	4	5	6	7
19	Allianz Pioneer Dynamicznych Spółek	Pioneer Dynamicznych Spółek (Pioneer FIO)	3,75%	1	2	3	4	5	6	7
20	Allianz Pioneer Obligacji Strategicznych	Pioneer Obligacji Strategicznych (Fundusze Globalne SFIO)	2,00%	1	2	3	4	5	6	7
21	Allianz Pioneer Pieniężny	Pioneer Pieniężny (Pioneer FIO)	0,87%	1	2	3	4	5	6	7
22	Allianz Pioneer Pieniężny Plus	Pioneer Pieniężny Plus (Pioneer FIO)	1,20%	1	2	3	4	5	6	7
23	Allianz Pioneer Stabilnego Inwestowania	Pioneer Stabilnego Inwestowania (Pioneer FIO)	3,15%	1	2	3	4	5	6	7
24	Allianz Pioneer Surowców i Energii	Pioneer Surowców i Energii (Fundusze Globalne SFIO)	2,20%	1	2	3	4	5	6	7
25	Allianz Pioneer Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	Pioneer Wzrostu i Dochodu Rynku Europejskiego	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
26	Allianz Pioneer Obligacji i Dochodu	Pioneer Obligacji i Dochodu (Fundusze Globalne SFIO)	1,90%	1	2	3	4	5	6	7
27	Allianz Pioneer Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych	Pioneer Akcji Małych i Średnich Spółek Rynków Rozwiniętych (Fundusze Globalne SFIO)	3,50%	1	2	3	4	5	6	7
28	Allianz Pioneer Strategii Globalnej	Pioneer Strategii Globalnej (Strategie Fundusze SFIO)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
29	Allianz PZU Akcji Krakowiak	PZU Akcji Krakowiak (PZU FIO Parasolowy)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
30	Allianz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek (PZU FIO Parasolowy)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
31	Allianz PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	PZU Akcji Rynków Rozwiniętych (GI SFIO)	3,00%	1	2	3	4	5	6	7
32	Allianz PZU Energia Medycyna Ekologia	PZU Energia Medycyna Ekologia (PZU FIO Parasolowy)	2,50%	1	2	3	4	5	6	7
33	Allianz PZU Zrównoważony	PZU Zrównoważony (PZU FIO Parasolowy)	3,00%	1	2	3	4	5	6	7
34	Allianz UniAkcje Daleki Wschód	UniAkcje: Daleki Wschód (UniFundusze SFIO)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
35	Allianz UniKorona Akcje	UniKorona Akcje (UniFundusze FIO)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
36	Allianz UniObligacje: Nowa Europa	UniObligacje: Nowa Europa (UniFundusze FIO)	2,00%	1	2	3	4	5	6	7
37	Allianz UniObligacje Aktywne	UniObligacje Aktywne (UniFundusze SFIO)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
38	Allianz UniAkcje Biopharma	UniAkcje Biopharma (UniFundusze SFIO)	4,00%	1	2	3	4	5	6	7
39	Allianz Schroder Asian Convertible Bond Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Asian Convertible Bond PLN Hedged	1,25%	1	2	3	4	5	6	7
40	Allianz Schroder Emerging Markets Debt Absolute Return	Schroder International Selection Fund Emerging Markets Debt Absolute Return PLN Hedged	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
41	Allianz Schroder EURO Equity Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund EURO Equity PLN Hedged	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
42	Allianz Schroder Frontier Markets Equity Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Frontier Markets Equity PLN Hedged	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
43	Allianz Schroder Global Diversified Growth Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Global Diversified Growth PLN Hedged	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
44	Allianz Schroder Global High Income Bond Fund (PLN Hedged)	Schroder International Selection Fund Global High Income Bond PLN Hedged	1,00%	1	2	3	4	5	6	7
45	Allianz Franklin European Dividend Fund (PLN Hedged)	FTIF – Franklin European Dividend Fund N (acc) PLN Hedged	2,60%	1	2	3	4	5	6	7
46	Allianz Templeton Global Fundamental Strategies Fund (PLN Hedged)	FTIF – Franklin Templeton Global Fundamental Strategies Fund PLN Hedged	2,62%	1	2	3	4	5	6	7
47	Allianz Franklin Natural Resources (PLN Hedged)	FTIF – Franklin Natural Resources PLN Hedged	2,61%	1	2	3	4	5	6	7
48	Allianz Franklin U.S. Opportunities Fund (PLN Hedged)	FTIF – Franklin U.S. Opportunities Fund PLN Hedged	2,58%	1	2	3	4	5	6	7
49	Allianz Templeton Global Bond Fund (PLN Hedged)	FTIF – Templeton Global Bond Fund PLN Hedged	2,15%	1	2	3	4	5	6	7

Lp.	Nazwa Funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Fundusz	Wewnętrzna opłata za zarządzanie funduszem inwestycyjnym liczona od wartości aktywów brutto*	Profil ryzyka*						
				Niższe ryzyko Potencjalnie niższy zysk			Wyższe ryzyko Potencjalnie wyższy zysk			
50	Allianz Templeton Global Total Return Fund (PLN Hedged)	FTIF – Templeton Global Total Return Fund PLN Hedged	1,43%	1	2	3	4	5	6	7
51	Allianz JPM Global Strategic Bond Fund (PLN Hedged)	JPMorgan Funds – Global Strategic Bond Fund PLN (Hedged)	1,20%	1	2	3	4	5	6	7
52	Allianz JPM Emerging Markets Opportunities Fund (PLN)	JPMorgan Funds – Emerging Markets Opportunities Fund PLN	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
53	Allianz JPM Global Healthcare Fund (PLN Hedged)	JPMorgan Funds – Global Healthcare Fund PLN (Hedged)	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
54	Allianz JPM Global Macro Opportunities Fund (PLN)	JPMorgan Global Macro Opportunities Fund Polska	2,04%	1	2	3	4	5	6	7
55	Allianz Goldman Sachs Emerging Markets Debt Portfolio A (Acc) (PLN) Hedged	Goldman Sachs Emerging Markets Debt Portfolio A (Acc) (PLN) Hedged	1,75%	1	2	3	4	5	6	7
56	Allianz Goldman Sachs US Mortgage Backed Securities Portfolio A (Acc) (PLN)	Goldman Sachs US Mortgage Backed Securities Portfolio A (Acc) (PLN)	1,30%	1	2	3	4	5	6	7
57	Allianz Goldman Sachs Global Strategic Macro Bond Portfolio A (Acc) (PLN)	Goldman Sachs Global Strategic Macro Bond Portfolio A (Acc) (PLN)	1,50%	1	2	3	4	5	6	7
58	Portfel Stabilnego Wzrostu	Wykaz funduszy inwestycyjnych, w które inwestuje UFK znajduje się w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych, stanowiącym załącznik do owu, na podstawie których zawarta została umowa ubezpieczenia.	Wysokość opłat za zarządzanie funduszami inwestycyjnymi liczona od wartości aktywów brutto wskazana jest w Prospektach informacyjnych/emisyjnych funduszy inwestycyjnych	1	2	3	4	5	6	7
59	Portfel Aktywnej Aloкации			1	2	3	4	5	6	7
60	Portfel Dynamiczny			1	2	3	4	5	6	7
61	Portfel Akcji Rynków Rozwiniętych			1	2	3	4	5	6	7
62	Portfel Akcji Rynków Wschodzących			1	2	3	4	5	6	7
63	Portfel Obligacji Zagranicznych			1	2	3	4	5	6	7

\* Wysokość opłat wg stanu na dzień 30.12.2016 r.

Ocena profilu ryzyka UFK bazuje na historycznej zmienności cen jednostki funduszu inwestycyjnego w który inwestuje UFK. Dane te mogą nie odzwierciedlać przyszłych wyników funduszu inwestycyjnego. Ocena ryzyka w miarę upływu czasu może ulegać zmianie. Najniższa ocena nie jest równoznaczna z inwestycją całkowicie pozbawioną ryzyka.

Wskaźnik kwalifikujący UFK do profilu ryzyka kategorii:

- 1 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z niskim ryzykiem. Najniższa kategoria ryzyka nie oznacza jednak, że UFK jest pozbawiony ryzyka. UFK dla inwestorów, którzy dążą do osiągnięcia stopy zwrotu przekraczającej oprocentowanie lokaty bankowej. Zapewnia wysoką płynność oszczędności, bezpieczeństwo i stanowi dobre rozwiązanie w przypadku krótkoterminowej inwestycji. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 1 rok.
- 2 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z niskim ryzykiem. UFK dla inwestorów oczekujących stóp zwrotu przewyższających oprocentowanie lokat bankowych w dłuższym terminie, akceptujących niskie ryzyko zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 2 lata.
- 3 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. UFK dla inwestorów oczekujących w dłuższym okresie zysku z inwestycji przewyższającego oprocentowanie lokat bankowych i akceptującym umiarkowane ryzyko zmienności wartości jednostki uczestnictwa. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 2-3 lata.
- 4 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z umiarkowanym ryzykiem. Skierowany do inwestorów oczekujących w dłuższym okresie wysokiego zysku z inwestycji, jednakże akceptujących umiarkowane ryzyko inwestycyjne ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 3-4 lata.
- 5 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z podwyższonym ryzykiem. Skierowany do inwestorów oczekujących w dłuższym okresie wysokiego zysku z inwestycji, jednakże akceptujących znaczne ryzyko inwestycyjne ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 3-5 lat.
- 6 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z wysokim ryzykiem. Skierowany do inwestorów oczekujących w dłuższym okresie wysokiego zysku z inwestycji, jednakże akceptujących znaczne ryzyko inwestycyjne ze względu na dużą zmienność kursów giełdowych. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 3-6 lat.
- 7 – oznacza że nabycie jego jednostek uczestnictwa wiąże się z wysokim ryzykiem. UFK dedykowany inwestorom, którzy pragną uzyskać potencjalnie największy zysk w długim horyzoncie inwestycji i akceptują podwyższone ryzyko inwestycyjne wraz z możliwością okresowej utraty wartości inwestycji. Rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi nie mniej niż 3-6 lat.

**Oprócz wyżej wskazanych opłat aktywa Funduszu obciążone są także pośrednio kosztami nielimitowanymi funduszu inwestycyjnego (szczegółowe informacje na temat kosztów nielimitowanych zawierają statuty funduszy inwestycyjnych).**

#### Ryzyka związane z ubezpieczeniem

Ubezpieczenie wiąże się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych środków w wyniku spadku wartości Jednostek Funduszy między innymi z powodu:

- ryzyka rynkowego – związanego ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury na rynkach finansowych,
- ryzyka stopy procentowej – oznaczającego możliwość takiej zmiany wysokości stóp procentowych, która będzie prowadziła do zmniejszenia się wartości poszczególnych dłużnych instrumentów finansowych, a tym samym także zmniejszenia się wartości całego portfela inwestycyjnego funduszu,
- ryzyka rynku akcji – możliwość niekorzystnej zmiany wartości akcji. Na ryzyko rynku akcji składają się: ryzyko systematyczne całego rynku akcji, ryzyko branży oraz ryzyko specyficzne konkretnego emitenta akcji. Ryzyko systematyczne zależy od sytuacji makroekonomicznej, ryzyko branży polega na spadku popytu, zmianach technologicznych, czy wzroście konkurencji w ramach danej branży, natomiast ryzyko specyficzne jest związane z inwestowaniem w akcje poszczególnych emitentów Akcji,

- ryzyka kredytowego – związanego z możliwością utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań (w tym ryzyko Skarbu Państwa),
- ryzyka rozliczeniowego – ryzyko poniesienia straty z tytułu nieterminowego rozliczenia lub braku rozliczenia transakcji dotyczących składników portfela inwestycyjnego Funduszu. Nieterminowe rozliczenie lub brak rozliczenia transakcji może w przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych wpłynąć na spadki wartości jednostki uczestnictwa,
- ryzyka płynności inwestycji – ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę. W przypadku nagłych zmian na rynku przeprowadzanie transakcji może wiązać się z dodatkowymi kosztami,
- ryzyka walutowego – oznaczającego możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość inwestycji denominowanych w walutach obcych,
- ryzyka związanego z przechowywaniem aktywów Funduszu – ryzyko polegające na wpływie działań instytucji finansowych, którym powierzono przechowywanie aktywów Funduszu, na wartość aktywów Funduszu,
- ryzyka związanego z koncentracją aktywów Funduszu,
- ryzyka związanego z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości Jednostki uczestnictwa danego Funduszu,
- ryzyka związanego z możliwością zawieszenia umarzenia jednostek funduszy inwestycyjnych otwartych przez Towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
- ryzyka w postaci niewłaściwych decyzji inwestycyjnych podjętych przy zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, których Jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszy oraz ryzyko błędnej wyceny Jednostek uczestnictwa będących przedmiotem lokat Funduszu,
- ryzyka otwarcia likwidacji funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, którego Jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszu,
- ryzyka inflacji – oznaczającego możliwość, że realna stopa zwrotu z inwestycji będzie niższa od stopy nominalnej,
- ryzyka związanego z regulacjami prawnymi dotyczącymi Funduszu, w szczególności w zakresie prawa podatkowego.

**Szczegółowe informacje dotyczące ryzyk oraz ich pełna lista znajdują się w Regulaminie (§ 9 ust. 5).**

## X. Rezygnacja i odstąpienie od Umowy

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
2. Niezależnie od prawa, o którym mowa w pkt. 1 powyżej:
  - a) Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w § 14 ust. 2 OWU,
  - b) Ubezpieczony, w przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek może wystąpić z Umowy ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia od tej Umowy składając Ubezpieczycielowi oświadczenie o wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy zgodnie z § 15 ust. 3 OWU, rocznej informacji, o której mowa w § 14 ust. 2 OWU.



3. W razie skorzystania z prawa odstąpienia, o którym mowa w pkt 1. powyżej, Allianz w terminie do 11 Dni roboczych zwróci Ubezpieczającemu wartość Rachunków Jednostek, którą ustala się w oparciu o Ceny Jednostek w terminach określonych w Regulaminie, powiększoną o pobrane opłaty (wstępną, administracyjną oraz proporcjonalną część pobranej z góry opłaty za ochronę ubezpieczeniową, za okres w którym Ubezpieczyciel nie świadczył tej ochrony). Za datę odstąpienia od Umowy przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Ubezpieczyciela.
4. W razie skorzystania z prawa odstąpienia, o którym mowa w pkt 2. powyżej, Allianz w terminie do 11 Dni roboczych zwróci Ubezpieczającemu wartość Rachunków Jednostek, według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu od Umowy, powiększoną o proporcjonalną część pobranej z góry Opłaty za ochronę ubezpieczeniową, wskazanej w § 9 OWU, za okres w którym Ubezpieczyciel nie świadczył tej ochrony.
5. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie, składając odpowiednie oświadczenie za pośrednictwem Banku lub bezpośrednio w Centrali Allianz. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem, w którym złożono oświadczenie o wypowiedzeniu.
6. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wnioskiem o całkowity wykup Polisy, który jest realizowany na zasadach określonych w OWU (§ 10 ust. 1). Wypowiedzenie Umowy nie wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowych kosztów.

## XI. Dodatkowe informacje

1. Zakres ochrony obejmuje śmierć Ubezpieczonego.
2. Uposażonych (osoby uprawnione do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego) wskazuje Ubezpieczony i ma prawo w każdym czasie zmienić to wskazanie. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonych lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak jest Uposażonych świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według kolejności wskazanej w OWU.
3. Zasady opodatkowania świadczeń zostały szczegółowo opisane w załączniku do umowy ubezpieczenia – Załączniku o opodatkowaniu świadczeń do umów ubezpieczenia na życie – który Klient otrzymuje przed zawarciem Umowy ubezpieczenia.
4. Dodatkowe informacje na temat ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych znajdują się w Prospektach emisyjnych/informacyjnych funduszy inwestycyjnych zamieszczonych na stronach internetowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych, oraz u Doradcy.

## XII. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

1. Karta Produktu prezentowana jest jedynie w celach informacyjnych, a jej treść nie stanowi wzorca umownego ani nie jest częścią Umowy uzgodnionej indywidualnie. Przedstawionych w Karcie Produktu informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Szczegóły oferty znajdują się w dokumentach ubezpieczeniowych, którymi są:
  - Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż.
  - Tabela opłat i limitów dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż.
  - Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż.
  - Regulamin Portfeli Modelowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż
2. **Karta Produktu nie powinna stanowić wyłącznej podstawy do podjęcia decyzji dotyczącej ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.**

## XIII. Scenariusze

### Założenia do scenariuszy:

**Założenie 1:** Struktura portfela funduszy wg grup funduszy

Grupa funduszy	Udział %
Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego	10,0%
Fundusze dłużne	30,0%
Fundusze mieszane	30,0%
Fundusze akcyjne i surowcowe	30,0%

**Założenie 2:** Opłaty wewnętrzne pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz spółki zarządzające zagranicznymi funduszami inwestycyjnym

Grupa funduszy inwestycyjnych	Opłata za zarządzanie
Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego	1,95%
Fundusze dłużne	1,75%
Fundusze mieszane	1,94%
Fundusze akcyjne i surowcowe	2,15%

**Założenie 3:** Stopy zwrotu w skali roku w trzech scenariuszach

Zastrzeżenie:

Przyjęte do symulacji stopy zwrotu mają wyłącznie charakter poglądowy oraz nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości, a poszczególne scenariusze zostały przygotowane jedynie w celu symulacji przebiegu wartości polisy w przyszłości i nie uwzględniają obciążeń podatkowych.

Grupa funduszy	Scenariusz bazowy	Scenariusz o obniżonej rentowności	Scenariusz o podwyższonej rentowności
Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego	1,73%	1,73%	1,73%
Fundusze dłużne	2,65%	2,15%	3,15%
Fundusze mieszane	4,65%	1,90%	5,23%
Fundusze akcyjne i surowcowe	6,65%	1,65%	7,23%

**Założenie 4:** Suma na ryzyku równa 2 000 zł

**Założenie 5:** Wiek ubezpieczonego w momencie rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej to 50 lat

**Założenie 6:** Opłata wstępna w wysokości 2,0%

### PRZYKŁADOWA KALKULACJA WARTOŚCI POLISY

#### Scenariusz bazowy

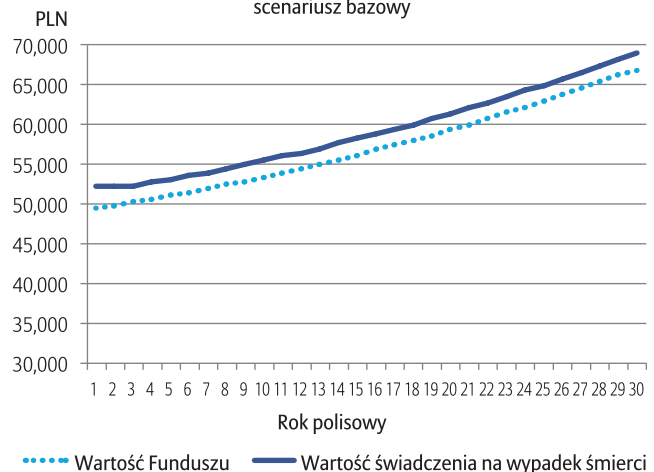
(Składka ubezpieczeniowa w wysokości 50 000 zł)

Zastrzeżenie:

Zaprezentowany scenariusz bazowy nie powinien być interpretowany jako scenariusz oczekiwany, tj. prezentujący przykład przewidywanych stóp zwrotu Funduszy.

Rok polisowy	Wartość Funduszu (na koniec danego Roku)	Wartość świadczenia na wypadek śmierci	Wartość wykupu	Opłata za ochronę ubezpieczeniową	Opłata administracyjna	Opłata za zarządzanie	Opłata wstępna
1	49 358	52 000	49 358	26	788	928	1000
2	49 733	52 000	49 733	25	794	936	–
3	50 125	52 125	50 125	23	800	944	–
4	50 533	52 533	50 533	24	807	952	–
5	50 956	52 956	50 956	26	813	961	–
6	51 394	53 394	51 394	28	820	970	–
7	51 846	53 846	51 846	31	827	979	–
8	52 314	54 314	52 314	33	835	989	–
9	52 798	54 798	52 798	35	842	998	–
10	53 297	55 297	53 297	38	850	1 009	–
11	53 812	55 812	53 812	41	858	1 019	–
12	54 343	56 343	54 343	43	867	1 030	–
13	54 890	56 890	54 890	47	875	1 041	–
14	55 454	57 454	55 454	50	884	1 053	–
15	56 035	58 035	56 035	53	894	1 064	–
16	56 633	58 633	56 633	57	903	1 077	–
17	57 247	59 247	57 247	61	913	1 089	–
18	57 879	59 879	57 879	65	923	1 102	–
19	58 527	60 527	58 527	70	933	1 115	–
20	59 193	61 193	59 193	75	943	1 129	–
21	59 876	61 876	59 876	81	954	1 143	–
22	60 575	62 575	60 575	87	965	1 157	–
23	61 291	63 291	61 291	94	977	1 171	–
24	62 023	64 023	62 023	102	988	1 186	–
25	62 771	64 771	62 771	111	1 000	1 202	–
26	63 534	65 534	63 534	120	1 012	1 217	–
27	64 312	66 312	64 312	131	1 025	1 233	–
28	65 104	67 104	65 104	143	1 037	1 249	–
29	65 909	67 909	65 909	156	1 050	1 266	–
30	66 726	68 726	66 726	170	1 063	1 282	–

Symulacja wartości Polisy – składka 50 000 zł, scenariusz bazowy



### Scenariusz o obniżonej rentowności

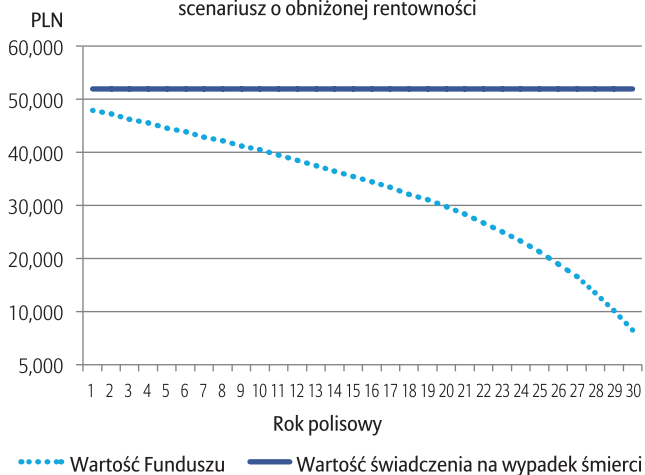
(Składka ubezpieczeniowa w wysokości 50 000 zł)

Zastrzeżenie:

Zaprezentowany scenariusz o obniżonej rentowności nie powinien być interpretowany jako scenariusz najgorszy, tj. prezentujący przykład potencjalnie najbardziej niekorzystnych stóp zwrotu funduszy. Istnieje ryzyko, iż stopy zwrotu z poszczególnych grup funduszy będą niższe, niż przewidziane dla scenariusza o obniżonej rentowności, o których mowa w Założeniu 3.

Rok polisowy	Wartość Funduszu (na koniec danego Roku)	Wartość świadczenia na wypadek śmierci	Wartość wykupu	Oplata za ochronę ubezpieczeniową	Oplata administracyjna	Oplata za zarządzanie	Oplata wstępna
1	48 160	52 000	48 160	31	778	939	1000
2	47 323	52 000	47 323	43	764	922	-
3	46 487	52 000	46 487	56	751	906	-
4	45 650	52 000	45 650	71	738	889	-
5	44 811	52 000	44 811	88	724	873	-
6	43 968	52 000	43 968	107	711	856	-
7	43 118	52 000	43 118	128	697	840	-
8	42 258	52 000	42 258	152	683	823	-
9	41 387	52 000	41 387	179	670	806	-
10	40 502	52 000	40 502	208	656	789	-
11	39 598	52 000	39 598	242	641	772	-
12	38 674	52 000	38 674	279	627	754	-
13	37 723	52 000	37 723	320	612	735	-
14	36 743	52 000	36 743	366	596	717	-
15	35 727	52 000	35 727	419	580	697	-
16	34 670	52 000	34 670	478	564	677	-
17	33 564	52 000	33 564	544	546	656	-
18	32 402	52 000	32 402	620	528	634	-
19	31 172	52 000	31 172	707	509	611	-
20	29 864	52 000	29 864	807	489	586	-
21	28 463	52 000	28 463	923	467	560	-
22	26 950	52 000	26 950	1 059	444	531	-
23	25 305	52 000	25 305	1 218	418	501	-
24	23 500	52 000	23 500	1 406	391	467	-
25	21 502	52 000	21 502	1 629	360	431	-
26	19 272	52 000	19 272	1 897	327	390	-
27	16 760	52 000	16 760	2 218	289	344	-
28	13 903	52 000	13 903	2 607	246	292	-
29	10 625	52 000	10 625	3 078	197	233	-
30	6 828	52 000	6 828	3 654	140	165	-

Symulacja wartości Polisy – składka 50 000 zł, scenariusz o obniżonej rentowności



### Scenariusz o podwyższonej rentowności

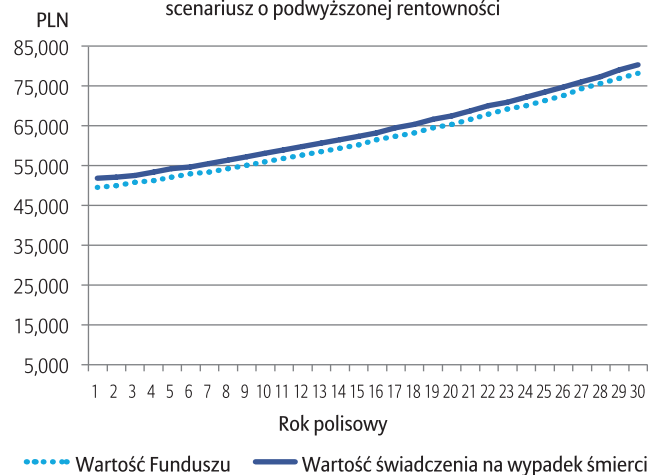
(Składka ubezpieczeniowa w wysokości 50 000 zł)

Zastrzeżenie:

Zaprezentowany scenariusz o podwyższonej rentowności nie powinien być interpretowany jako scenariusz najlepszy, tj. prezentujący przykład potencjalnie najbardziej korzystnych stóp zwrotu funduszy.

Rok polisowy	Wartość Funduszu (na koniec danego Roku)	Wartość świadczenia na wypadek śmierci	Wartość wykupu	Oplata za ochronę ubezpieczeniową	Oplata administracyjna	Oplata za zarządzanie	Oplata wstępna
1	49 599	52 000	49 599	25	790	926	1 000
2	50 224	52 224	50 224	22	800	938	-
3	50 872	52 872	50 872	22	810	951	-
4	51 541	53 541	51 541	24	821	964	-
5	52 233	54 233	52 233	26	832	978	-
6	52 947	54 947	52 947	28	843	992	-
7	53 685	55 685	53 685	31	855	1 006	-
8	54 447	56 447	54 447	33	867	1 021	-
9	55 233	57 233	55 233	35	879	1 037	-
10	56 045	58 045	56 045	38	892	1 053	-
11	56 882	58 882	56 882	41	905	1 069	-
12	57 745	59 745	57 745	43	919	1 086	-
13	58 635	60 635	58 635	47	933	1 104	-
14	59 553	61 553	59 553	50	947	1 122	-
15	60 499	62 499	60 499	53	962	1 141	-
16	61 473	63 473	61 473	57	978	1 160	-
17	62 477	64 477	62 477	61	994	1 180	-
18	63 511	65 511	63 511	65	1 010	1 200	-
19	64 575	66 575	64 575	70	1 027	1 221	-
20	65 670	67 670	65 670	75	1 044	1 243	-
21	66 796	68 796	66 796	81	1 062	1 265	-
22	67 954	69 954	67 954	87	1 080	1 288	-
23	69 144	71 144	69 144	94	1 099	1 312	-
24	70 366	72 366	70 366	102	1 118	1 336	-
25	71 620	73 620	71 620	111	1 138	1 361	-
26	72 907	74 907	72 907	120	1 159	1 386	-
27	74 226	76 226	74 226	131	1 180	1 412	-
28	75 578	77 578	75 578	143	1 201	1 439	-
29	76 962	78 962	76 962	156	1 223	1 467	-
30	78 378	80 378	78 378	170	1 245	1 495	-

Symulacja wartości Polisy – składka 50 000 zł, scenariusz o podwyższonej rentowności



**Scenariusz dodatkowy – oparty na zachowaniu indeksu WIG w latach 2010 – 2014**  
(Składka ubezpieczeniowa w wysokości 50 000 zł)

W niniejszym scenariuszu przyjęto następujące założenia:

- 100% Składki podstawowej zostanie zainwestowane w Fundusz, dla którego stopa zwrotu netto w każdym roku polisowym (w każdym z sześciu cykli 5-letnich) odpowiada stopie zwrotu brutto z indeksu WIG (Warszawski Indeks Giełdowy) w latach 2010-2014, pomniejszonej o opłatę za zarządzanie (roczna stopa zwrotu netto z inwestycji w UFk jest wskazana w tabeli poniżej, w kolumnie 3).
- Wiek Ubezpieczonego w momencie rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wynosi 50 lat.
- Opłata za zarządzanie – jak dla funduszy akcyjnych i surowcowych, zgodnie z Założeniem 2.

Rok polisowy	Wartość Funduszu (na koniec danego Roku)	Roczna stopa zwrotu netto z inwestycji w UFk	Wartość świadczenia na wypadek śmierci	Wartość wykupu	Opłata za ochronę ubezpieczeniową	Opłata administracyjna	Opłata za zarządzanie	Opłata wstępna
1	47 150	-2,15%	52 000	47 150	36	769	1 045	1 000
2	49 074	5,85%	52 000	49 074	40	772	971	–
3	59 787	23,85%	61 787	59 787	23	876	943	–
4	45 188	-23,15%	52 000	45 188	32	826	1 426	–
5	51 906	16,85%	53 906	51 906	52	781	891	–
6	49 956	-2,15%	52 000	49 956	28	815	1 108	–
7	52 007	5,85%	54 007	52 007	31	818	1 029	–
8	63 351	23,85%	65 351	63 351	33	929	1 000	–
9	47 880	-23,15%	52 000	47 880	37	875	1 511	–
10	55 009	16,85%	57 009	55 009	46	828	944	–
11	52 932	-2,15%	54 932	52 932	41	863	1 174	–
12	55 094	5,85%	57 094	55 094	43	867	1 090	–
13	67 098	23,85%	69 098	67 098	47	984	1 059	–
14	50 703	-23,15%	52 703	50 703	50	927	1 600	–
15	58 248	16,85%	60 248	58 248	53	876	999	–
16	56 034	-2,15%	58 034	56 034	57	914	1 243	–
17	58 308	5,85%	60 308	58 308	61	917	1 154	–
18	70 994	23,85%	72 994	70 994	65	1 041	1 121	–
19	53 632	-23,15%	55 632	53 632	70	980	1 693	–
20	61 592	16,85%	63 592	61 592	75	927	1 057	–
21	59 231	-2,15%	61 231	59 231	81	966	1 314	–
22	61 611	5,85%	63 611	61 611	87	970	1 219	–
23	74 988	23,85%	76 988	74 988	94	1 100	1 184	–
24	56 625	-23,15%	58 625	56 625	102	1 035	1 787	–
25	64 995	16,85%	66 995	64 995	111	978	1 116	–
26	62 470	-2,15%	64 470	62 470	120	1 019	1 386	–
27	64 940	5,85%	66 940	64 940	131	1 022	1 286	–
28	78 992	23,85%	80 992	78 992	143	1 159	1 247	–
29	59 607	-23,15%	61 607	59 607	156	1 090	1 882	–
30	68 361	16,85%	70 361	68 361	170	1 029	1 174	–

Symulacja wartości Polisy – składka 50 000 zł,  
wariant z negatywnymi stopami zwrotu

