

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiportfel Avans Plus”

Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy ze składką jednorazową i wpłatami dodatkowymi

INFORMACJE OGÓLNE

Okres Ubezpieczenia	od 10 lat (maksymalnie do dnia bezpośrednio poprzedzającego ukończenie przez Ubezpieczonego 76 roku życia)												
Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia umowy	Minimalny: ukończony 1 miesiąc Maksymalny: nieukończony 66 lat												
Wysokość składki początkowej (jednorazowej)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Minimalna</th> <th>Maksymalna</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>20 000 PLN</td> <td>99 999,99 PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>7 000 EUR</td> <td>34 999,99 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>10 000 USD</td> <td>49 999,99 USD</td> </tr> </tbody> </table>	Waluta	Minimalna	Maksymalna	PLN	20 000 PLN	99 999,99 PLN	EUR	7 000 EUR	34 999,99 EUR	USD	10 000 USD	49 999,99 USD
Waluta	Minimalna	Maksymalna											
PLN	20 000 PLN	99 999,99 PLN											
EUR	7 000 EUR	34 999,99 EUR											
USD	10 000 USD	49 999,99 USD											
Wysokość wpłaty dodatkowej	Minimalnie 1.000 PLN, 400 EUR, 500 USD w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy												
Rachunek Klienta	Rachunek składa się z: - części bazowej rachunku: wartość środków pochodzących ze składki początkowej - części wolnej rachunku: wartość środków pochodzących ze składek dodatkowych												
Wartość Rachunku	Wartość rachunku = wartość części bazowej rachunku + wartość części wolnej rachunku												
Zakres ubezpieczenia i wysokość wypłacanego świadczenia	<ul style="list-style-type: none"> • dożycie do końca trwania umowy - świadczenie równe jest Wartości Rachunku • śmierć w trakcie trwania umowy - świadczenie równe Wartości Rachunku powiększonej o 5% części bazowej nie mniej jednak niż suma wpłaconych składek pomniejszona o częściowe wypłaty 												
Elastyczność umowy	<ul style="list-style-type: none"> • Ubezpieczenie prowadzone w 6 wariantach - możliwość wyboru/konstrukcji opłat za zarządzanie i wysokości świadczenia wykupu • Możliwość wpłat w walucie USD i EUR • zmiana daty dożycia (przedłużenie umowy na preferencyjnych warunkach) 												

OFERTA INWESTYCYJNA

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK)	<ul style="list-style-type: none"> • 46 UFK denominowane w PLN • 22 UFK denominowane w USD • 17 UFK denominowane w EUR (w tym 8 funduszy gwarantowanych) <p>Łącznie 85 UFK inwestujących w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez: AllianceBernstein, Allianz Polska, Aviva, BlackRock, BPH, BZ WBK AIB, Franklin Templeton, HSBC, IDEA, ING, Investors, JPMorgan, Julius Baer, Legg Mason, Lyxor International, Noble Funds, Opera, Pioneer Pekao, Querqus, Schroder, Skandia Global Funds, Skandia Investment Management Ltd, Skarbiec, Superfund, Union Investment</p>
Usługi dodatkowe związane z inwestowaniem	<ul style="list-style-type: none"> • Portfele modelowe - gotowe rozwiązania inwestycyjne z dostępem do wielu, ściśle wyselekcjonowanych funduszy o różnym stopniu ryzyka w ramach jednego portfela. • Multinavigator - program zarządzania aktywami, uwzględniający indywidualne oczekiwania klienta (okres, strategię inwestycji, rodzaje wpłat) • Rebalancing - program pozwalający na automatyczną kontrolę i utrzymywanie określonej struktury inwestycji
Elastyczność inwestowania	<ul style="list-style-type: none"> • konwersja części lub całości funduszy (zmiana procentowego podziału zgromadzonych aktywów pomiędzy wybrane fundusze) • zmiana inwestowania przyszłych składek dodatkowych (dyspozycja stała dotycząca wszystkich przyszłych składek dodatkowych lub dyspozycja jednorazowa dotycząca najbliższej wpłaty dodatkowej)

WYPŁATA ŚRODKÓW

Świadczenie wykupu

Możliwa częściowa i całkowita wypłata świadczenia wykupu.

Świadczenie Wykupu równe 100% części wolnej oraz określonemu % części bazowej rachunku (zależy od wariantu produktu oraz roku, w którym dokonywana jest wypłata)

Tabela świadczenia wykupu w zakresie części bazowej:

Rok Polisy	Wariant Produktu					
	V	VI	VII	VIII	IX	X
1	92,72%	91,60%	90,60%	89,69%	88,89%	88,18%
2	94,13%	92,95%	91,88%	90,92%	90,06%	89,29%
3	95,56%	94,32%	93,19%	92,16%	91,24%	90,42%
4	97,02%	95,71%	94,51%	93,42%	92,44%	91,57%
5	98,50%	97,12%	95,85%	94,70%	93,66%	92,73%
6	100 %	98,55%	97,21%	96,00%	94,90%	93,90%
7	100 %	100 %	98,60%	97,31%	96,15%	95,09%
8	100 %	100 %	100 %	98,65%	97,41%	96,29%
9	100 %	100 %	100 %	100 %	98,70%	97,51%
10	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	98,75%
11 ...	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu możliwa już w pierwszym roku trwania umowy. Skutkuje rozwiązaniem umowy.

Wypłata Częściowa

Minimalna wysokość częściowej wypłaty – 2.000 PLN

- wypłata środków – w każdym czasie, nie częściej niż raz w miesiącu polisowym
- w pierwszej kolejności odpisywane są jednostki z części wolnej rachunku,
- wypłata z części wolnej - 100% wartości odpisywanych środków (bez opłat za wykup),
- wypłata z części bazowej - określony % odpisywanych środków (patrz: powyższa tabela)

Minimalne saldo

15.000 PLN - kwota, która musi znajdować się na części bazowej rachunku w trakcie trwania umowy, w związku z częściowymi wypłatami świadczenia wykupu

OPLĄTY

Opłata manipulacyjna od składki początkowej (jednorazowej)

Stanowi procent zapłaconej składki początkowej.
Stawka opłaty - 3%

Opłata manipulacyjna od składki dodatkowej

Stanowi procent każdej zapłaconej w trakcie trwania umowy składki dodatkowej.
Stawka opłaty - 3%

Opłata administracyjna

Pobierana miesięcznie
Wysokość opłaty aktualna od 01.01.2012 r. do 31.12.2012 r. – 14,69 PLN (indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku)

Opłata za zarządzanie Rachunkiem (w skali roku)

Pobierana miesięcznie przez cały czas trwania umowy
Stawka opłaty zależy od wariantu produktu oraz wysokości składki początkowej:

Wysokość Składki Początkowej	Wariant produktu					
	V	VI	VII	VIII	IX	X
od 20.000 PLN do 29.999,99 PLN	2,60%	2,55%	2,50%	2,45%	2,40%	2,35%
od 30.000 PLN do 49.999,99 PLN	2,50%	2,45%	2,40%	2,35%	2,30%	2,25%
od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	2,40%	2,35%	2,30%	2,25%	2,20%	2,15%

Opłata za Portfele Modelowe (w skali roku)

Pobierana miesięcznie, niezależnie od opłaty za zarządzanie Rachunkiem

Portfel Modelowy Zrównoważony (PM1)	0,7%
Portfel Modelowy Akcyjny (PM3)	0,5%
Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu (PM2)	0,9%
Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji (PM4)	

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe

Ustalana kwotowo i pobierana miesięcznie z góry, przez cały czas trwania umowy, według zasad i stawek określonych w OWU (odpowiednia tabela w OWU)

Opłata za konwersję

12,50 PLN - Obecnie nie pobierana

Przedstawiony materiał ma charakter informacyjny.

Przed podjęciem decyzji odnośnie zawarcia umowy ubezpieczenia Skandia zaleca zapoznanie się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Multiportfel Avans Plus” oraz pozostałymi dokumentami stanowiącymi podstawę zawarcia umowy ubezpieczenia.