

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiportfel Dobry Plan”

Program inwestycyjno - ubezpieczeniowy ze składką regularną i wpłatami dodatkowymi

INFORMACJE OGÓLNE

Okres Ubezpieczenia	Określony - do Rocznicy Polisy następującej po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia																													
Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia umowy	od 1 miesiąca, maksymalnie do dnia bezpośrednio poprzedzającego ukończenie przez Ubezpieczonego 55 lat																													
Zakres ubezpieczenia i wysokość wypłacanego świadczenia	- dożycie do końca trwania umowy - świadczenie równe jest Wartości Rachunku - śmierć w trakcie trwania umowy - świadczenie równe Wartości Rachunku powiększonej o 10% części bazowej, nie mniej jednak niż suma wpłaconych składek pomniejszona o częściowe wypłaty**																													
Warianty produktu	Możliwość wyboru spośród 4 wariantów, które uwzględniają długości trwania okresu bazowego* (okres obowiązkowej płatności składek) oraz następującego po nim okresu przenoszenia środków stanowiących część bazową na część wolną (okres upływniania inwestycji). Ponadto wariant produktu określa minimalną wysokość składki regularnej, opłatę wstępną od składki regularnej oraz wysokość świadczenia wykupu z części bazowej rachunku**																													
Wysokość minimalnych wpłat regularnych	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Częstotliwość składki regularnej</th> <th colspan="4">wariant</th> </tr> <tr> <th>7/7</th> <th>8/8</th> <th>9/9</th> <th>10/10</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Miesięcznie</td> <td>500 PLN</td> <td>500 PLN</td> <td>250 PLN</td> <td>250 PLN</td> </tr> <tr> <td>Kwartalnie</td> <td>1.500 PLN</td> <td>1.500 PLN</td> <td>750 PLN</td> <td>750 PLN</td> </tr> <tr> <td>Półrocznie</td> <td>3.000 PLN</td> <td>3.000 PLN</td> <td>1.500 PLN</td> <td>1.500 PLN</td> </tr> <tr> <td>Rocznie</td> <td>6.000 PLN</td> <td>6.000 PLN</td> <td>3.000 PLN</td> <td>3.000 PLN</td> </tr> </tbody> </table>	Częstotliwość składki regularnej	wariant				7/7	8/8	9/9	10/10	Miesięcznie	500 PLN	500 PLN	250 PLN	250 PLN	Kwartalnie	1.500 PLN	1.500 PLN	750 PLN	750 PLN	Półrocznie	3.000 PLN	3.000 PLN	1.500 PLN	1.500 PLN	Rocznie	6.000 PLN	6.000 PLN	3.000 PLN	3.000 PLN
Częstotliwość składki regularnej	wariant																													
	7/7	8/8	9/9	10/10																										
Miesięcznie	500 PLN	500 PLN	250 PLN	250 PLN																										
Kwartalnie	1.500 PLN	1.500 PLN	750 PLN	750 PLN																										
Półrocznie	3.000 PLN	3.000 PLN	1.500 PLN	1.500 PLN																										
Rocznie	6.000 PLN	6.000 PLN	3.000 PLN	3.000 PLN																										
Wysokość minimalnej wpłaty dodatkowej	1.000 PLN w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy																													
Elastyczność umowy	- zawieszenie płatności składek na okres 12 miesięcy (w okresie bazowym) - przejście na umowę bezskładkową (po okresie bazowym) - zmiany częstotliwości opłacania składek - zmiany wysokości składki regularnej																													
Upływnianie inwestycji	Charakterystycznym dla produktu jest: - okres gromadzenia środków bazowych (okres bazowy*) - okres uwalniania środków (okres upływniania inwestycji) – lata polisy w trakcie których środki stanowiące część bazową podlegają przeniesieniu na część wolną rachunku (zgodnie z poniższą tabelą). Po zakończeniu tej fazy, w pozostałym okresie ubezpieczenia, wszystkie zgromadzone środki na rachunku są dostępne dla Klienta (100% Świadczenia Wykupu).																													

Rok polisy	wariant			
	7/7	8/8	9/9	10/10
od 1 do 7	-	-	-	-
8	1/7	-	-	-
9	1/6	1/8	-	-
10	1/5	1/7	1/9	-
11	1/4	1/6	1/8	1/10
12	1/3	1/5	1/7	1/9
13	1/2	1/4	1/6	1/8
14	reszta	1/3	1/5	1/7
15		1/2	1/4	1/6
16		reszta	1/3	1/5
17			1/2	1/4
18			reszta	1/3
19				1/2
20				reszta

W przypadku zawieszenia płatności składek w trakcie trwania umowy, przenoszenie kapitału nastąpi 12 miesięcy później.

INWESTOWANIE

Oferta Inwestycyjna

• 36 polskich funduszy inwestycyjnych • 35 funduszy zagranicznych • 6 funduszy gwarantowanych

Łącznie 77 funduszy inwestycyjnych, zarządzane przez: Allianz Polska, Aviva (dawniej CU), BZ WBK AIB, BPH, DWS, ING, HSBC, Julius Baer, Legg Mason, Noble Funds, Opera, Pioneer Pekao, Skarbiec, Superfund, Union Investment, Credit Suisse, AllianceBernstein, JPMorgan, BlackRock, Schroder, Franklin Templeton, Skandia Global Funds, Skandia Investment Management Ltd, Lyxor International

Usługi dodatkowe związane z inwestowaniem

- **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

- **konwersja części lub całości funduszy** (zmiana procentowego podziału zgromadzonych aktywów pomiędzy wybrane fundusze)
- **zmiana inwestowania przyszłych składek** (dyspozycja stała dotycząca wszystkich przyszłych składek lub dyspozycja jednorazowa dotycząca najbliższej wpłaty dodatkowej)

WYPŁATA ŚRODKÓW

Częściowa wypłata

- wypłata z części wolnej rachunku - w każdym czasie
 - wypłata z części bazowej rachunku - po 2 latach trwania umowy
- Minimalna wysokość częściowej wypłaty - 1.000 PLN

Minimalne saldo

12.000 PLN - kwota jaka musi się znajdować na części bazowej rachunku, w związku z częściowymi wypłatami świadczenia wykupu.

Wypłata całkowita (świadczenie wykupu)

Po 2 latach trwania umowy, pod warunkiem zapłaty wszystkich składek regularnych. Skutkuje rozwiązaniem Umowy.

Świadczenie Wykupu równe 100% części wolnej** oraz określonemu % części bazowej rachunku** (zależy od wyboru wariantu i roku)

Przykładowy Rok polisy	Wariant Produktu			
	7/7	8/8	9/9	10/10
1	0%	0%	0%	0%
6	65%	65%	65%	65%
10	93%	90%	88%	85%
14	100%	96%	93%	90%
17	100%	100%	97%	94%
19	100%	100%	100%	97%
20	100%	100%	100%	100%

OPLATY

Opłata manipulacyjna od składki regularnej

5% dla wariantu 7/7
0% inne

Opłata manipulacyjna od składki dodatkowej

Stanowi procent każdej zapłaconej w trakcie trwania umowy składki dodatkowej.
Stawka opłaty - 2%

Opłata administracyjna

Pobierana miesięcznie: 10,23 PLN (indeksowana)

Opłata za zarządzanie Rachunkiem

Pobierana miesięcznie przez cały czas trwania umowy.
Opłata stanowi sumę opłat dla części bazowej i części wolnej rachunku.
Stawka opłaty zależy od wysokości składki regularnej, aktualnej na dzień zawarcia umowy (w skali roku)

Stawka dla części bazowej rachunku**:

Podstawa stawki	Stawka
3.000 - 4.199,99 PLN	2,90 %
4.200 - 5.999,99 PLN	2,60 %
6.000 - 11.999,99 PLN	2,40 %
12.000 - 17.999,99 PLN	2,10 %
18.000 - 23.999,99 PLN	2,00 %
24.000 PLN i więcej	1,90%

Stawka dla części wolnej rachunku**:

Podstawa stawki	Stawka
3.000 - 4.199,99 PLN	1,45 %
4.200 - 5.999,99 PLN	1,30 %
6.000 - 11.999,99 PLN	1,20 %
12.000 - 17.999 PLN	1,05 %
18.000 - 23.999,99 PLN	1,00 %
24.000 PLN i więcej	0,95%

OPLĄTY (c.d.)

Oplata 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)	

Oplata operacyjna

Czynność podlegająca opłacie:	Stawka opłaty jako określony % opłaty administracyjnej*	Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2010 r.
Wezwanie do zapłaty Składki Regularnej		
Dokonanie Konwersji	50%	5,12 PLN
Zmiana dyspozycji stałej		
Złożenie dyspozycji jednorazowej		
Wydanie duplikatu Polisy		
Zapytanie o wartość Polisy	100%	10,23 PLN
Zmiana wysokości Składki Regularnej		
Zmiana częstotliwości opłacania Składki Regularnej		
Przeniesienie w całości lub w części praw i obowiązków Ubezpieczającego z Umowy na inny podmiot	300%	30,69 PLN
Zawieszenie opłacania Składki Regularnej		
Przekształcenie Umowy w Umowę Bezskładkową		

Dokonywanie czynności za pośrednictwem Multiportfel ONLINE – bezpłatnie

Podstawą stawki opłaty jest wysokość opłaty administracyjnej, aktualnej na dzień dokonania czynności

Oplata 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)

* Okres bazowy: okres w którym wymagana jest bezwzględnie składka regularna należna za pierwszych 7/8/9/10 lat (w zależności od wariantu produktu)

** Rachunek Klienta składa się z:

- części bazowej rachunku: środki pochodzące ze składek regularnych należnych w okresie bazowym
- części wolnej rachunku: środki pochodzące ze składek regularnych należnych po okresie bazowym i ze wszystkich składek dodatkowych