

# Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiportfel Dolce Vita”

Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy ze składką jednorazową i wpłatami dodatkowymi

## INFORMACJE OGÓLNE

Okres Ubezpieczenia	od 10 lat (maksymalnie do ukończenia przez Ubezpieczonego 76 roku życia)								
Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia umowy	od 1 roku życia do 65 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 5% części bazowej, nie mniej jednak niż suma wpłaconych składek pomniejszona o częściowe wypłaty*								
Wysokość składki początkowej (jednorazowej)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Minimalna</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>150 000 PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>55 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>75 000 USD</td> </tr> </tbody> </table>	Waluta	Minimalna	PLN	150 000 PLN	EUR	55 000 EUR	USD	75 000 USD
Waluta	Minimalna								
PLN	150 000 PLN								
EUR	55 000 EUR								
USD	75 000 USD								
Wysokość wpłaty dodatkowej	Brak limitu maksymalnej składki początkowej Minimalnie 1.000 PLN, 400 EUR, 500 USD w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy								
Elastyczność umowy	- możliwość wpłat w walucie USD i EUR - zmiana daty dożycia (przedłużenie umowy na preferencyjnych warunkach)								

## INWESTOWANIE

Oferta Inwestycyjna	• 36 polskich funduszy inwestycyjnych • 35 funduszy zagranicznych • 6 funduszy gwarantowanych
Usługi dodatkowe związane z inwestowaniem	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 - <b>Portfele modelowe</b> - gotowe rozwiązania inwestycyjne z dostępem do wielu, ściśle wyselekcjonowanych funduszy o różnym stopniu ryzyka w ramach jednego portfela. - <b>Multinavigator</b> - program zarządzania aktywami, uwzględniający indywidualne oczekiwania klienta (okres, strategię inwestycji, rodzaje wpłat) - <b>Rebalancing</b> - program pozwalający na automatyczną kontrolę i utrzymywanie określonej struktury inwestycji
Elastyczność inwestowania	- <b>konwersja części lub całości funduszy</b> (zmiana procentowego podziału zgromadzonych aktywów pomiędzy wybrane fundusze) - <b>zmiana inwestowania przyszłych składek dodatkowych</b> (dyspozycja stała dotycząca wszystkich przyszłych składek dodatkowych lub dyspozycja jednorazowa dotycząca najbliższej wpłaty dodatkowej)

## WYPŁATA ŚRODKÓW

Częściowa wypłata	- wypłata środków - w każdym czasie Minimalna wysokość częściowej wypłaty - 2.000 PLN
Minimalne saldo	15.000 PLN - kwota, która musi znajdować się na części bazowej rachunku w trakcie trwania umowy
Wypłata całkowita (świadczenie wykupu)	Już w pierwszym roku trwania umowy. Skutkuje rozwiązaniem Umowy. <b>Świadczenie Wykupu</b> równe 100% części wolnej* oraz określonemu % części bazowej rachunku* (zależy od wariantu produktu oraz roku, w którym dokonywana jest wypłata - tabela poniżej)

Rok Polisy	Części Bazowej Rachunku %
1	94,00%
2	96,00%
3	98,00%
4 i kolejne	100%

## OPŁATY

Opłata manipulacyjna od składki początkowej (jednorazowej)

Stanowi procent zapłaconej składki początkowej.  
Stawka opłaty zależy od wysokości wpłaconej składki początkowej:

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Stawka opłaty
Od 150.000 do 249.999,99	2,0%
Od 250.000 do 499.999,99	1,5%
Od 500.000 do 999.999,99	1,0%
Od 1.000.000	0 %

Opłata manipulacyjna od składki dodatkowej

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

Opłata administracyjna

0 PLN

Opłata za zarządzanie Rachunkiem

Pobierana miesięcznie przez cały czas trwania umowy.  
W zależności od wariantu produktu oraz wysokości składki początkowej:

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Lata Polisy		
	1 - 3	4 - 6	7 i kolejne
Od 150.000 do 2.499.999,99	2,9 %	1,5 %	1,0 %
Od 2.500.000 do 4.999.999,99	2,5 %	1,5 %	1,0 %
Od 5.000.000	1,9 %	1,5 %	1,0 %

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

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

\* Rachunek Klienta składa się z:

- części bazowej rachunku: środki pochodzące ze składki początkowej
- części wolnej rachunku: środki pochodzące ze składek dodatkowych