

# Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiportfel Mix”

Program inwestycyjno - ubezpieczeniowy ze składką inicjującą oraz składkami regularnymi i wpłatami dodatkowymi

## INFORMACJE OGÓLNE

<b>Okres Ubezpieczenia</b>	od 10 do 30 lat (maksymalnie do ukończenia przez Ubezpieczonego 76 roku życia)															
<b>Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia umowy</b>	od 1 roku życia do 59 lat															
<b>Zakres ubezpieczenia i wysokość wypłacanego świadczenia</b>	- 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*															
<b>Wysokość składki inicjującej</b>	Minimalna: 4-krotność składki regularnej (rocznej), nie mniej niż 9.600 PLN Maksymalna: 10-krotność składki regularnej (rocznej), maksymalnie 120.000 PLN															
<b>Wysokość wpłat regularnych</b>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Częstotliwość</th> <th>Minimalna</th> <th>Maksymalna</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>miesięczna</td> <td>200 PLN</td> <td>999,99 PLN</td> </tr> <tr> <td>kwartalna</td> <td>600 PLN</td> <td>2.999,99 PLN</td> </tr> <tr> <td>półroczna</td> <td>1.200 PLN</td> <td>5.999,99 PLN</td> </tr> <tr> <td>roczna</td> <td>2.400 PLN</td> <td>11.999,99 PLN</td> </tr> </tbody> </table>	Częstotliwość	Minimalna	Maksymalna	miesięczna	200 PLN	999,99 PLN	kwartalna	600 PLN	2.999,99 PLN	półroczna	1.200 PLN	5.999,99 PLN	roczna	2.400 PLN	11.999,99 PLN
Częstotliwość	Minimalna	Maksymalna														
miesięczna	200 PLN	999,99 PLN														
kwartalna	600 PLN	2.999,99 PLN														
półroczna	1.200 PLN	5.999,99 PLN														
roczna	2.400 PLN	11.999,99 PLN														
<b>Wysokość wpłaty dodatkowej</b>	Minimalna: 1.000 PLN w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy															
<b>Elastyczność umowy</b>	- zmiana częstotliwości opłacania składek - zawieszenie płatności składek na okres 6 miesięcy - przejście na umowę bezskładkową - zmiana wysokości składki regularnej - zmiana daty dożycia (przedłużenie umowy na preferencyjnych warunkach)															

## INWESTOWANIE

<b>Oferta Inwestycyjna</b>	• 36 polskich funduszy inwestycyjnych • 35 funduszy zagranicznych • 6 funduszy gwarantowanych
<b>Usługi dodatkowe związane z inwestowaniem</b>	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
<b>Elastyczność inwestowania</b>	- <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 lub dyspozycja jednorazowa dotycząca najbliższej wpłaty dodatkowej)

## WYPŁATA ŚRODKÓW

<b>Częściowa wypłata</b>	- wypłata środków - w każdym czasie Minimalna wysokość częściowej wypłaty - 1.000 PLN
<b>Minimalne saldo</b>	12.000 PLN - kwota, która musi znajdować się na części bazowej rachunku w trakcie trwania umowy
<b>Wypłata całkowita (świadczenie wykupu)</b>	Już w pierwszym roku trwania umowy, pod warunkiem zapłaty wszystkich składek regularnych. Skutkuje rozwiązaniem Umowy.  <b>Świadczenie Wykupu</b> równe 100% części wolnej* oraz określonemu % części bazowej rachunku* (zależy od okresu ubezpieczenia i Roku).

## OPLĄTY

Opłata manipulacyjna od składki regularnej	<p>Stanowi procent każdej należnej w pierwszym roku składki regularnej.            Stawka opłaty zależy od okresu ubezpieczenia:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 10-14 lat - 9%</li> <li>- 15-19 lat - 6%</li> <li>- 20-24 lata - 3%</li> <li>- 25-30 lat - 0%</li> </ul>																								
Opłata manipulacyjna od składki dodatkowej	<p>Stanowi procent każdej zapłaconej w trakcie trwania umowy składki dodatkowej.            Stawka opłaty - 2%</p>																								
Opłata administracyjna	<p>Pobierana miesięcznie: 13,80 PLN (indeksowana)</p>																								
Opłata za zarządzanie Rachunkiem	<p>Pobierana miesięcznie przez cały czas trwania umowy  <b>Opłata stanowi sumę opłat dla części bazowej i części wolnej rachunku</b>            Stawka opłaty zależy od wysokości Składki Inicjującej w skali roku</p> <p>dla części bazowej rachunku:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wys. Składki Inicjującej</th> <th>Stawka opłaty</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>9.600 - 14.999,99 PLN</td> <td>2,90 %</td> </tr> <tr> <td>15.000 - 19.999,99 PLN</td> <td>2,70 %</td> </tr> <tr> <td>20.000 - 29.999,99 PLN</td> <td>2,50 %</td> </tr> <tr> <td>30.000 - 49.999,99 PLN</td> <td>2,30 %</td> </tr> <tr> <td>50.000 - 120.000 PLN</td> <td>2,10 %</td> </tr> </tbody> </table> <p>dla części wolnej rachunku:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Wys. Składki Inicjującej</th> <th>Stawka opłaty</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>9.600 - 14.999,99 PLN</td> <td>1,45 %</td> </tr> <tr> <td>15.000 - 19.999,99 PLN</td> <td>1,35 %</td> </tr> <tr> <td>20.000 - 29.999,99 PLN</td> <td>1,25 %</td> </tr> <tr> <td>30.000 - 49.999,99 PLN</td> <td>1,15 %</td> </tr> <tr> <td>50.000 - 120.000 PLN</td> <td>1,05 %</td> </tr> </tbody> </table>	Wys. Składki Inicjującej	Stawka opłaty	9.600 - 14.999,99 PLN	2,90 %	15.000 - 19.999,99 PLN	2,70 %	20.000 - 29.999,99 PLN	2,50 %	30.000 - 49.999,99 PLN	2,30 %	50.000 - 120.000 PLN	2,10 %	Wys. Składki Inicjującej	Stawka opłaty	9.600 - 14.999,99 PLN	1,45 %	15.000 - 19.999,99 PLN	1,35 %	20.000 - 29.999,99 PLN	1,25 %	30.000 - 49.999,99 PLN	1,15 %	50.000 - 120.000 PLN	1,05 %
Wys. Składki Inicjującej	Stawka opłaty																								
9.600 - 14.999,99 PLN	2,90 %																								
15.000 - 19.999,99 PLN	2,70 %																								
20.000 - 29.999,99 PLN	2,50 %																								
30.000 - 49.999,99 PLN	2,30 %																								
50.000 - 120.000 PLN	2,10 %																								
Wys. Składki Inicjującej	Stawka opłaty																								
9.600 - 14.999,99 PLN	1,45 %																								
15.000 - 19.999,99 PLN	1,35 %																								
20.000 - 29.999,99 PLN	1,25 %																								
30.000 - 49.999,99 PLN	1,15 %																								
50.000 - 120.000 PLN	1,05 %																								
Opłata za Portfele Modelowe (w skali roku)	<p>Pobierana miesięcznie, niezależnie od opłaty za zarządzanie Rachunkiem</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Portfel Modelowy Zrównoważony (PM1)</td> <td>0,7%</td> </tr> <tr> <td>Portfel Modelowy Akcyjny (PM3)</td> <td>0,5%</td> </tr> <tr> <td>Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu (PM2)</td> <td>0,9%</td> </tr> <tr> <td>Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji (PM4)</td> <td>0,9%</td> </tr> </tbody> </table>	Portfel Modelowy Zrównoważony (PM1)	0,7%	Portfel Modelowy Akcyjny (PM3)	0,5%	Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu (PM2)	0,9%	Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji (PM4)	0,9%																
Portfel Modelowy Zrównoważony (PM1)	0,7%																								
Portfel Modelowy Akcyjny (PM3)	0,5%																								
Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu (PM2)	0,9%																								
Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji (PM4)	0,9%																								
Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe	<p>Ustalana kwotowo i pobierana miesięcznie z góry, przez cały czas trwania umowy, według zasad i stawek określonych w OWU (odpowiednia tabela w OWU)</p>																								
Opłata za konwersję	<p>12,78 PLN - Obecnie nie pobierana</p>																								

\* Rachunek Klienta składa się z:

- części **bazowej rachunku**: środki pochodzące ze składki inicjującej oraz składek regularnych należnych w okresie pierwszych 5 lat
- części **wolnej rachunku**: środki pochodzące ze składek regularnych należnych po 5 roku i ze wszystkich składek dodatkowych