

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiportfel Protekt 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 życia Maksymalny: nieukończone 66 lat								
Wysokość składki początkowej (jednorazowej)	<table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>Waluta</th> <th>Minimalna</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>PLN</td> <td>100 000 PLN</td> </tr> <tr> <td>EUR</td> <td>35 000 EUR</td> </tr> <tr> <td>USD</td> <td>50 000 USD</td> </tr> </tbody> </table>	Waluta	Minimalna	PLN	100 000 PLN	EUR	35 000 EUR	USD	50 000 USD
Waluta	Minimalna								
PLN	100 000 PLN								
EUR	35 000 EUR								
USD	50 000 USD								
Wysokość składki dodatkowej	Brak limitu maksymalnej składki początkowej Minimalnie 1.000 PLN, 400 EUR, 500 USD w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy								
Rachunek Klienta	Rachunek składa się z: <ul style="list-style-type: none"> • części bazowej rachunku: wartość środków pochodzących ze składki początkowej • części wolnej rachunku: wartość środków pochodzących ze składek dodatkowych Wartość rachunku = wartość części bazowej rachunku + wartość części wolnej rachunku								
Wartość 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 7 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, DWS, Franklin Templeton, HSBC, IDEA, ING, 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 określone % 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						
	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
1	93,94%	92,72%	91,60%	90,60%	89,69%	88,89%	88,18%
2	95,42%	94,13%	92,95%	91,88%	90,92%	90,06%	89,29%
3	96,92%	95,56%	94,32%	93,19%	92,16%	91,24%	90,42%
4	98,45%	97,02%	95,71%	94,51%	93,42%	92,44%	91,57%
5	100 %	98,50%	97,12%	95,85%	94,70%	93,66%	92,73%
6	100 %	100 %	98,55%	97,21%	96,00%	94,90%	93,90%
7	100 %	100 %	100 %	98,60%	97,31%	96,15%	95,09%
8	100 %	100 %	100 %	100 %	98,65%	97,41%	96,29%
9	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	98,70%	97,51%
10	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	98,75%
11 ...	100 %	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

OPLATY

Opłata manipulacyjna od składki początkowej (jednorazowej)

Stanowi procent zapłaconej składki początkowej.
Stawka opłaty - 2%

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 (w skali roku)

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

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Wariant produktu							
	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X	
100.000 - 149.999,9	2,35%	2,30%	2,25%	2,20%	2,15%	2,10%	2,05%	
150.000 - 249.999,9	2,15%	2,10%	2,05%	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	
250.000 - 499.999,9	2,10%	2,05%	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,80%	
500.000 - 999.999,9	2,05%	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,80%	1,75%	
1.000.000 - 2.499.999,9	2,00%	1,95%	1,90%	1,85%	1,80%	1,75%	1,70%	
2.500.000 - 4.999.999,9	1,95%	1,90%	1,85%	1,80%	1,75%	1,70%	1,65%	
Od 5.000.000	1,90%	1,85%	1,80%	1,75%	1,70%	1,65%	1,60%	

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

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 Protekt Plus” oraz pozostałymi dokumentami stanowiącymi podstawę zawarcia umowy ubezpieczenia.