

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiportfel Złoty Wiek”

Program inwestycyjno - ubezpieczeniowy ze składką regularną i wpłatami dodatkowymi

INFORMACJE OGÓLNE

Okres Ubezpieczenia	4 okresy: 15, 20, 25, 30 lat (maksymalnie do dnia bezpośrednio poprzedzającego ukończenie przez Ubezpieczonego 75 roku życia)		
Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia umowy	Okres Ubezpieczenia (w Latach Polisy)	Minimalny wiek Ubezpieczonego (ukończony)	Maksymalny wiek Ubezpieczonego (nie ukończony)
	15	1 miesiąc	60 lat
	20	1 miesiąc	55 lat
	25	1 miesiąc	50 lat
	30	1 miesiąc	45 lat
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 10% części bazowej, nie mniej jednak niż suma wpłaconych składek pomniejszona o częściowe wypłaty* 		
Wysokość minimalnych wpłat regularnych	<ul style="list-style-type: none"> - 200 PLN - miesięcznie - 600 PLN - kwartalnie - 1.200 PLN - półrocznie - 2.400 PLN - rocznie 		
Wysokość minimalnej wpłaty dodatkowej	1.000 PLN w dowolnym momencie w trakcie trwania umowy		
Elastyczność umowy	<ul style="list-style-type: none"> - zmiana częstotliwości opłacania składek - zawieszenie płatności składek na okres 12 miesięcy (w okresie pierwszych 7 lat) - przejście na umowę bezskładkową (po 7 latach) - zmiana wysokości składki regularnej - zmiana daty dożycia (przedłużenie umowy na preferencyjnych warunkach) 		

INWESTOWANIE

Oferta Inwestycyjna	<ul style="list-style-type: none"> • 36 polskich funduszy inwestycyjnych • 35 funduszy zagranicznych • 6 funduszy gwarantowanych <p>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</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 (dyspozycja stała dotycząca wszystkich przyszłych składek lub dyspozycja jednorazowa dotycząca najbliższej wpłaty dodatkowej)

WYPŁATA ŚRODKÓW

Częściowa wypłata	<ul style="list-style-type: none"> - wypłata z części wolnej rachunku - w każdym czasie - wypłata z części bazowej rachunku - po 2 latach trwania umowy <p>Minimalna wysokość częściowej wypłaty - 1.000 PLN</p>
Minimalne saldo	12.000 PLN - kwota, która musi znajdować się na części bazowej rachunku w trakcie trwania umowy
Wypłata całkowita (świadczenie wykupu)	<p>Po 2 latach trwania umowy, pod warunkiem zapłaty wszystkich składek regularnych. Skutkuje rozwiązaniem Umowy.</p> <p>Świadczenie Wykupu równe 100% części wolnej* oraz określonemu % części bazowej rachunku*.</p>

Przykładowy Rok Polisy	Okres Ubezpieczenia na Czas Trwania Umowy			
	15	20	25	30
1	0%	0%	0%	0%
5	40%	40%	40%	40%
15	96%	82%	69%	59%
20		96%	82%	69%
25			96%	82%
30				96%

OPŁATY

Opłata manipulacyjna od składki regularnej	0%																																													
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*:																																													
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Podstawa stawki</th> <th>Stawka</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2.400 - 2.999,99 PLN</td> <td>3,20 %</td> </tr> <tr> <td>3.000 - 4.199,99 PLN</td> <td>2,90 %</td> </tr> <tr> <td>4.200 - 5.999,99 PLN</td> <td>2,60 %</td> </tr> <tr> <td>6.000 - 11.999,99 PLN</td> <td>2,40 %</td> </tr> <tr> <td>12.000 - 17.999 PLN</td> <td>2,10 %</td> </tr> <tr> <td>18.000 i więcej</td> <td>2,00 %</td> </tr> </tbody> </table>	Podstawa stawki	Stawka	2.400 - 2.999,99 PLN	3,20 %	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 PLN	2,10 %	18.000 i więcej	2,00 %																															
Podstawa stawki	Stawka																																													
2.400 - 2.999,99 PLN	3,20 %																																													
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 PLN	2,10 %																																													
18.000 i więcej	2,00 %																																													
	Stawka dla części wolnej rachunku*:																																													
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Podstawa stawki</th> <th>Stawka</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2.400 - 2.999,99 PLN</td> <td>1,60 %</td> </tr> <tr> <td>3.000 - 4.199,99 PLN</td> <td>1,45 %</td> </tr> <tr> <td>4.200 - 5.999,99 PLN</td> <td>1,30 %</td> </tr> <tr> <td>6.000 - 11.999,99 PLN</td> <td>1,20 %</td> </tr> <tr> <td>12.000 - 17.999 PLN</td> <td>1,05 %</td> </tr> <tr> <td>18.000 i więcej</td> <td>1,00 %</td> </tr> </tbody> </table>	Podstawa stawki	Stawka	2.400 - 2.999,99 PLN	1,60 %	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 i więcej	1,00 %																															
Podstawa stawki	Stawka																																													
2.400 - 2.999,99 PLN	1,60 %																																													
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 i więcej	1,00 %																																													
Opłata za Portfele Modelowe (w skali roku)	Pobierana miesięcznie, niezależnie od opłaty za zarządzanie Rachunkiem																																													
	<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></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)																																						
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 operacyjna	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Czynność podlegająca opłacie:</th> <th>Stawka opłaty jako określony % opłaty administracyjnej*</th> <th>Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2010 r.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Wzwanie do zapłaty Składki Regularnej</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Dokonanie Konwersji</td> <td>50%</td> <td>5,12 PLN</td> </tr> <tr> <td>Zmiana dyspozycji stałej</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Złożenie dyspozycji jednorazowej</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Wydanie duplikatu Polisy</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Zmiana Daty Dożycia</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Zapytanie o wartość Polisy</td> <td>100%</td> <td>10,23 PLN</td> </tr> <tr> <td>Zmiana wysokości Składki Regularnej</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Zmiana częstotliwości opłacania Składki Regularnej</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Przeniesienie w całości lub w części praw i obowiązków Ubezpieczającego z Umowy na inny podmiot</td> <td>300%</td> <td>30,69 PLN</td> </tr> <tr> <td>Zawieszenie opłacania Składki Regularnej</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Przekształcenie Umowy w Umowę Bezskładkową</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="3">Dokonywanie czynności za pośrednictwem Multiportfel ONLINE - bezpłatnie</td> </tr> <tr> <td colspan="3"><i>Podstawą stawki opłaty jest wysokość opłaty administracyjnej, aktualnej na dzień dokonania czynności</i></td> </tr> </tbody> </table>	Czynność podlegająca opłacie:	Stawka opłaty jako określony % opłaty administracyjnej*	Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2010 r.	Wzwanie do zapłaty Składki Regularnej			Dokonanie Konwersji	50%	5,12 PLN	Zmiana dyspozycji stałej			Złożenie dyspozycji jednorazowej			Wydanie duplikatu Polisy			Zmiana Daty Dożycia			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			<i>Podstawą stawki opłaty jest wysokość opłaty administracyjnej, aktualnej na dzień dokonania czynności</i>		
Czynność podlegająca opłacie:	Stawka opłaty jako określony % opłaty administracyjnej*	Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2010 r.																																												
Wzwanie do zapłaty Składki Regularnej																																														
Dokonanie Konwersji	50%	5,12 PLN																																												
Zmiana dyspozycji stałej																																														
Złożenie dyspozycji jednorazowej																																														
Wydanie duplikatu Polisy																																														
Zmiana Daty Dożycia																																														
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																																														
<i>Podstawą stawki opłaty jest wysokość opłaty administracyjnej, aktualnej na dzień dokonania czynności</i>																																														
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)																																													

* Rachunek Klienta składa się z:

- części bazowej rachunku: środki pochodzące ze składek regularnych należnych w okresie pierwszych 7 lat
- części wolnej rachunku: środki pochodzące ze składek regularnych należnych po 7 roku i ze wszystkich składek dodatkowych

Pełne warunki Umowy zawarte są w OWU. Przed zawarciem Umowy Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. rekomenduje zapoznanie się z ich treścią.