

KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI PROGRAM INWESTYCYJNY MULTI-ALOKACJA



Kod warunków: FOIJ50

Wersja Karty produktu z dnia: 1 października 2018 r.
Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Agent ubezpieczeniowy: Bank Pekao S.A.

Karta produktu została przygotowana na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w czerwcu 2014 r., Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego z 22 marca 2016 r. dotyczących badania adekwatności produktu, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r. oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r.

Karta produktu:

- jest prezentowana w celach informacyjnych,
- nie jest częścią umowy ubezpieczenia (umowy),
- nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego,
- nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

W przypadku pytań należy skontaktować się z Pracownikiem Banku Pekao S.A.

Zanim podjęta zostanie decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia, należy zapoznać się z ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Multi-Alokacja, w tym z regulaminem funduszy, tabelą opłat i limitów oraz Dokumentem zawierającym kluczowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Multi-Alokacja. Aktualne i archiwalne wersje Dokumentu zawierającego kluczowe informacje wraz z Załącznikami do tego Dokumentu, dostępne są u Pracowników Banku Pekao S.A. oraz na stronie www.pzu.pl/produkty/program-inwestycyjny-multi-alokacja (zakładka „KID”).

Użytych w Karcie produktu terminom nadane są znaczenia przyjęte w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU).

I CEL PRODUKTU

• Inwestowanie

Przed wszystkim inwestowanie zgromadzonego kapitału w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (fundusze).

• Ochrona ubezpieczeniowa

Dodatkowo, ochrona ubezpieczeniowa – w przypadku śmierci ubezpieczającego pieniądze z ubezpieczenia zostaną wypłacone osobom, które wskazał w umowie.

II CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny Multi-Alokacja jest dobrowolne.

1. Kto może zawrzeć umowę, kogo może ubezpieczyć PZU Życie SA?

- Ubezpieczający to osoba, która zawiera z PZU Życie SA umowę i wpłaca składkę.
- Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym, co oznacza że jego życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.
- Ubezpieczającym może być osoba, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ma przynajmniej 18 i mniej niż 80 lat (osoby, które ukończyły 70 lat obowiązkowo podlegają analizie potrzeb).

2. Jak długo trwa umowa?

- Umowa zawierana jest na czas określony do rocznicy polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 100 lat.
- Rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 5 lat, a zalecany okres utrzymania umowy to 10 lat. Okresy te zostały określone na podstawie:
 - charakterystyk funduszy dostępnych w ubezpieczeniu – w odniesieniu do funduszy o wysokim profilu ryzyka, rekomendowany minimalny okres inwestowania wynosi 5 lat,
 - charakteru pobieranych opłat, w tym okresu pobierania opłaty dystrybucyjnej (sekcja Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane).

3. Jaki jest zakres ubezpieczenia?

- Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:
- śmierć ubezpieczającego,
 - śmierć ubezpieczającego spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem (ochrona ubezpieczeniowa z tytułu śmierci spowodowanej

nieszczęśliwym wypadkiem kończy się w rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 85 lat),

- dożycie przez ubezpieczającego końca okresu ubezpieczenia.

4. Z jaką częstotliwością jest opłacana składka?

- Składka jest opłacana jednorazowo, z góry za cały okres umowy.
- W trakcie trwania umowy ubezpieczający może dopłacać składki dodatkowe.

5. Jak są inwestowane składki wpłacane na ubezpieczenie?

- Składki, które wpłaca ubezpieczający, są inwestowane w fundusze.
- Za wpłaconą składkę są nabywane udziały jednostkowe funduszy, w 3. dniu wyceny od dnia:
 - przyjęcia oferty zawarcia umowy i opłacenia składki – w przypadku składki jednorazowej;
 - opłacenia składki dodatkowej.
- Ubezpieczający samodzielnie wybiera fundusze, w które będą inwestowane składki. Ubezpieczenie zapewnia dostęp do:
 - funduszy polskich, zagranicznych w złotych, zagranicznych w euro, zagranicznych w dolarach amerykańskich,
 - trzech funduszy modelowych w złotych.
- W trakcie umowy ubezpieczający może swobodnie przenosić środki między funduszami oraz zmieniać podział składki dodatkowej.
- Wpłacona składka jednorazowa i składki dodatkowe alokowane są w 100% w udziały jednostkowe na rachunkach udziałów. Należy mieć na uwadze, że w trakcie trwania umowy z udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunkach pobierane są opłaty (szczegółowy w sekcji Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane).

6. Profil ryzyka funduszy

Nazwa funduszu	Dostępna waluta funduszu	Kategoria funduszy	Profil ryzyka funduszu
PZU SEJF+	złote	ochrony kapitału	niski
Pekao Pieniężny Plus	złote	rynku pieniężnego	niski
Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja	złote	papierów dłużnych	niski
Pekao Obligacji Plus	złote	papierów dłużnych	niski
PZU Dłużny Aktywny	złote	papierów dłużnych	niski

Nazwa funduszu	Dostępna waluta funduszu	Kategoria funduszy	Profil ryzyka funduszu
UniObligacje Aktywne	złote	papierów dłużnych	niski
Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	złote	zrównoważone	umiarkowany
PZU Zrównoważony	złote	zrównoważone	umiarkowany
Investor Akcji	złote	akcji	wysoki
Investor Gold Otwarty	złote	akcji	wysoki
Investor Top 25 Małych Spółek	złote	akcji	wysoki
Pekao Małych i Średnich Spółek Rynku Polskiego	złote	akcji	wysoki
UniAkcje Wzrostu	złote	akcji	wysoki
Allianz PIMCO Emerging Markets Bond	złote	papierów dłużnych	niski
NN (L) Globalny Dług Korporacyjny	złote	papierów dłużnych	niski
PZU Dłużny Rynków Wschodzących	złote	papierów dłużnych	niski
Schroder ISF Global High Income Bond	złote	papierów dłużnych	niski
Schroder ISF EURO Credit Conviction	złote	papierów dłużnych	niski
Pekao Alternatywny – Globalnego Dochodu	złote	stabilnego wzrostu	umiarkowany
Franklin Global Fundamental Strategies Fund	złote	zrównoważone	umiarkowany
FF Global Multi Asset Income	złote euro dolary amerykańskie	zrównoważone	umiarkowany
Pekao Strategii Globalnej	złote	zrównoważone	umiarkowany
Allianz Artificial Intelligence	złote	akcji	wysoki
Franklin European Dividend	złote	akcji	wysoki
FF European Dynamic Growth	złote	akcji	wysoki
Franklin U.S. Opportunities	złote euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
FF America Fund	złote	akcji	wysoki
Franklin India Fund	złote euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
Franklin Natural Resources Fund	złote	akcji	wysoki
Investor Nowych Technologii	złote	akcji	wysoki
JPM Global Healthcare	złote euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
NN (L) Japonia	złote	akcji	wysoki
NN (L) Spółek Dywidendowych USA	złote	akcji	wysoki
PZU Akcji Rynków Wschodzących	złote	akcji	wysoki
PZU Akcji Rynków Rozwiniętych	złote	akcji	wysoki
PZU Medyczny	złote	akcji	wysoki
PZU Aktywne Akcji Globalnych	złote	akcji	wysoki
Schroder ISF Asian Opportunities	złote euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
Schroder ISF EURO Equity	złote	akcji	wysoki
Schroder ISF Global Equity	złote	akcji	wysoki
Allianz Global Metals and Mining	złote	surowcowe	wysoki
Franklin K2 Alternative Strategies Fund	złote euro dolary amerykańskie	absolutnej stopy zwrotu	wysoki
Pekao Alternatywny – Absolutnej Stopy Zwrotu	złote	absolutnej stopy zwrotu	wysoki
Fundusz Modelowy Stabilny	złote	stabilnego wzrostu	umiarkowany
Fundusz Modelowy Dynamiczny	złote	zrównoważone	umiarkowany
Fundusz Modelowy Agresywny	złote	akcji	wysoki
FF Core Euro Bond Fund	euro	papierów dłużnych	niski
FF US High Yield Fund	euro dolary amerykańskie	papierów dłużnych	niski

Nazwa funduszu	Dostępna waluta funduszu	Kategoria funduszy	Profil ryzyka funduszu
FF Asian High Yield Fund	euro dolary amerykańskie	papierów dłużnych	niski
Franklin Global Fundamental Strategies Fund	euro dolary amerykańskie	zrównoważone	umiarkowany
FF Greater China Fund	euro	akcji	wysoki
Franklin Gold and Precious Metals Fund	euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
JPM Emerging Markets Opportunities	euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
JPMI Global Select Equity Fund	euro	akcji	wysoki
JPM US Smaller Companies	euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
Schroder ISF Japanese Equity	euro	akcji	wysoki
JPMI Global Macro Opportunities Fund	euro	absolutnej stopy zwrotu	wysoki
FF US Dollar Bond Fund	dolary amerykańskie	papierów dłużnych	niski
JPM Euroland Equity	euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
JPM Europe Small Cap	euro dolary amerykańskie	akcji	wysoki
JPM US Equity All Cap	dolary amerykańskie	akcji	wysoki
JPM Global Select Equity Fund A	dolary amerykańskie	akcji	wysoki
Schroder ISF China Opportunities	dolary amerykańskie	akcji	wysoki
Schroder ISF Japanese Equity	dolary amerykańskie	akcji	wysoki
Templeton Global Smaller Companies Fund	dolary amerykańskie	akcji	wysoki
JPMI Global Macro Fund	dolary amerykańskie	absolutnej stopy zwrotu	wysoki

Aktualna lista funduszy oferowanych w ramach ubezpieczenia, ich bieżące oraz historyczne notowania, udostępniane są w PZU Życie SA i na stronie internetowej pzu.pl.

7. Dostęp do środków

Ubezpieczenie zapewnia stały dostęp do środków. Już od początku trwania inwestycji ubezpieczający może wypłacić część lub całość środków (wiąże się to z kosztami, o których mowa w sekcji Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane).

fundusz inwestycyjny (o której mowa w sekcji Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane). Beneficjentem świadczenia jest PZU Życie SA oraz Bank Pekao S.A.

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

8. Dodatkowe informacje

W związku z lokowaniem w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych PZU Życie SA otrzymuje świadczenie dodatkowe z towarzystw funduszy inwestycyjnych w wysokości od 40% do 65% opłaty za zarządzanie pobieranej przez

Wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z umową Program Inwestycyjny Multi-Alokacja, przy założeniu utrzymania produktu przez rekomendowany minimalny okres trwania umowy (5 lat) wynosi średnio 1,39% w skali roku (6,99% w okresie 5 lat).

III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOŚĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI

- Składka nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną.
- Składka jest opłacana jednorazowo w jednej lub w kilku dostępnych walutach. Łączna wysokość składki wyrażona w złotych nie może być niższa od minimalnej wysokości składki jednorazowej. W przypadku opłacenia całości lub części składki jednorazowej w euro albo w dolarach amerykańskich, przeliczenie na złote następuje po średnim kursie NBP z dnia dokonania wpłaty.
- Jeśli we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczający zadeklaruje składkę jednorazową w więcej niż jednej walucie, wysokość składki jednorazowej

w każdej z tych walut nie może być niższa niż minimalna wysokość składki dodatkowej w danej walucie określona w tabeli opłat i limitów i poniżej w niniejszej sekcji.

- Minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 100 000 zł lub równowartość tej kwoty przeliczona po średnim kursie NBP z dnia dokonania wpłaty w euro albo w dolarach amerykańskich.
- Ubezpieczający może wpłacać składki dodatkowe z dowolną częstotliwością w całym okresie trwania umowy.

Minimalna wysokość składki dodatkowej z podziałem na poszczególne waluty:

	Złote	Dolary amerykańskie	Euro
	10 000 złotych	2 500 dolarów amerykańskich	2 500 euro

Wysokość minimalnych składek dodatkowych może ulec podwyższeniu w wyniku indeksacji.

- Indeksacja może być przeprowadzana nie częściej niż raz na 5 lat, licząc od daty poprzedniej indeksacji.
- Wysokość minimalnych składek dodatkowych jest podwyższana o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS, pod warunkiem, że osiągnie on w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

Ochrona ubezpieczeniowa:

- rozpocznie się w dniu nabycia udziałów jednostkowych za składkę jednorazową (udziały jednostkowe są nabywane za alokowaną składkę w 3. dniu wyceny od dnia otrzymania oferty zawarcia umowy i opłacenia składki);
- zakończy się:
 - w przypadku rezygnacji ubezpieczającego z umowy (liczy się data otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu lub wypowiedzeniu umowy lub wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia);

- w dniu śmierci ubezpieczającego;
- w dniu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu ubezpieczenia;
- w dniu spadku wartości rachunku udziałów do zera.
- Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem kończy się w rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 85 lat.

V ŚWIADCZENIA I WYKUPY – KIEDY, KOMU I JAK ZOSTANĄ WYPŁACONE PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

1. Świadczenia

W jakich sytuacjach zostaną wypłacone pieniądze (zakres ubezpieczenia)	Jakie świadczenia zostaną wypłacone (suma ubezpieczenia)	Jak zostanie ustalona wysokość świadczenia	Komu zostanie wypłacone świadczenie	W jakim terminie zostanie wypłacone świadczenie	Jakie dokumenty są potrzebne do wypłaty
W przypadku śmierci ubezpieczającego	Zależnie od obowiązującej opcji świadczenia: <ul style="list-style-type: none"> dla Opcji A – wyższa z wartości: <ul style="list-style-type: none"> wartość rachunku udziałów albo suma zaalokowanej składki jednorazowej oraz składek dodatkowych pomniejszona o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych; dla Opcji B – 101% wartości rachunku udziałów. 	Na podstawie wartości rachunku udziałów z 4 dnia wyceny od dnia przekazania do PZU Życie SA wymaganych dokumentów. W przypadku, gdy prawo do świadczenia z tytułu śmierci zgłoszonej przed datą dożycia przez ubezpieczającego końca okresu ubezpieczenia nie zostanie ustalone do tej daty z powodu niedostarczenia wymaganych dokumentów, ustalenie kwoty świadczenia, w tym wartości rachunku udziałów, następuje na podstawie wartości rachunku udziałów z ostatniego dnia wyceny okresu ubezpieczenia.	<ul style="list-style-type: none"> uposażonym; <p>w przypadku, gdy ubezpieczający wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią ubezpieczającego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas przypadająca im część świadczenia zostaje rozdzielona pomiędzy pozostałych uposażonych proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu; jeżeli ubezpieczający nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczającego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczającego według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> małżonek w całości, dzieci w częściach równych, rodzice w częściach równych, osoby fizyczne powołane do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabycia spadku lub sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia. </p>	W ciągu 30 dni od poinformowania PZU Życie SA o śmierci ubezpieczającego. Jeśli w tym terminie nie zostaną wyjaśnione okoliczności konieczne do ustalenia czy świadczenie jest należne, to pieniądze zostaną wypłacone w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe (jednak bezpieczna część świadczenia z tytułu odpowiedzialności zostanie wypłacona w terminie 30 dni).	<ul style="list-style-type: none"> zgłoszenie roszczenia, akt zgonu, kartę zgonu albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, dodatkowo dokumenty potwierdzające, że śmierć spowodowana była nieszczęśliwym wypadkiem. <p>Dokumenty należy przekazać nam lub Pracownikom Banku Pekao S.A.</p> <p>Gdyby ww. dokumenty nie były wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia, PZU Życie SA poprosi o inne dokumenty, które pozwolą ustalić odpowiedzialność PZU Życie SA.</p>
W przypadku śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem	Dodatkowo do świadczenia opisanego powyżej zostanie wypłacone świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która wynosi 25% składki jednorazowej, ale nie więcej niż 300 000 złotych.				
Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie)	Wartość rachunku udziałów	Na podstawie wartości rachunku udziałów ustalonej w ostatnim dniu wyceny okresu ubezpieczenia.	<ul style="list-style-type: none"> ubezpieczającemu 	Do 7 dni roboczych od końca okresu ubezpieczenia.	Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu ubezpieczenia bez potrzeby składania wniosku przez ubezpieczającego.

2. Wykupy

- Ubezpieczenie umożliwi stały dostęp do środków – już od początku trwania inwestycji ubezpieczający ma możliwość wypłaty:
 - części środków (tzw. wykup częściowy),
 - całości środków (tzw. wykup całkowity),
- Wartość wykupu:
 - częściowego – jest równa wartości umorzonych udziałów jednostkowych pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną (sekcja Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane),
 - całkowitego – jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną (sekcja Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane).

- Dyspozycję wykupu należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie, PZU Życie SA lub uprawnionemu Pracownikowi w Banku Pekao S.A.
- Środki zostaną wypłacone w terminie 9 dni roboczych od otrzymania dyspozycji przez PZU Życie SA lub Bank Pekao S.A.

3. Opodatkowanie świadczeń i wykupów

Wypłaty z ubezpieczenia (świadczenia i wykupy) są pomniejszane o wysokość podatku należnego wg obowiązujących przepisów prawa, które dotyczą podatku dochodowego.

VI OPŁATY – ILE WYNOŚĄ, JAK SĄ OBLICZANE I KIEDY SĄ POBIERANE

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia						
Opłaty wstępne – brak								
Opłaty bieżące	<p>W okresie pierwszych 5 lat polisowych opłata wynosi:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaje funduszy</th> <th>Stawka opłaty (% w skali roku)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundusze polskie i fundusze zagraniczne</td> <td>1,49%</td> </tr> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td>1,69%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaje funduszy	Stawka opłaty (% w skali roku)	Fundusze polskie i fundusze zagraniczne	1,49%	Fundusze modelowe	1,69%	<p>Opłata jest naliczana za każdy dzień kalendarzowy dla każdego funduszu, przez okres pierwszych 5 lat polisowych. Opłata jest pobierana w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności PZU Życie SA na przykład na skutek całkowitego wykupu ubezpieczenia.</p> <p>Opłata w skali roku dla każdego funduszu jest ustalana jako iloczyn następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> • udziału procentowego aktywów danego funduszu w całości aktywów funduszy w ramach umowy; • sumy wpłaconych składek pomniejszonej o sumę aktywów funduszy umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna oraz • stawki opłaty przypisanej do danego funduszu. <p>Przykład:</p> <ul style="list-style-type: none"> • suma wpłaconych składek: 110 000,00 zł; • aktywa funduszy, które posiada ubezpieczający: Fundusz 1 = 60 500,00 zł Fundusz 2 = 40 500,00 zł; • całość aktywów funduszy w ramach umowy = 101 000,00 zł; • aktywa umorzone przez ubezpieczającego w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna: 19 600,00 zł <p>1. Obliczenie udziału procentowego aktywów danego funduszu w całości aktywów funduszy w ramach umowy:</p> <p>Fundusz 1 = $60\,500,00\text{ zł} / 101\,000,00\text{ zł} = 59,90\%$ Fundusz 2 = $40\,500,00\text{ zł} / 101\,000,00\text{ zł} = 40,10\%$</p> <p>2. Pomniejszenie sumy wpłaconych składek o sumę aktywów funduszy umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna:</p> <p>$110\,000,00\text{ zł} - 19\,600,00\text{ zł} = 90\,400,00\text{ zł}$</p> <p>3. Obliczenie opłaty w skali roku dla każdego funduszu:</p> <p>Opłata Fundusz 1 = $59,90\% * 90\,400,00\text{ zł} * 1,69\% = 915,13\text{ zł}$ Opłata Fundusz 2 = $40,10\% * 90\,400,00\text{ zł} * 1,69\% = 612,63\text{ zł}$</p> <p>W przypadku funduszy w walucie innej niż złote:</p> <ul style="list-style-type: none"> • każda składka oraz wartość udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku każdego wykupu częściowego, od której została naliczona opłata dystrybucyjna, są przeliczane na złote po średnim kursie NBP odpowiednio z dnia wpłaty składki lub z dnia wyceny umarżanych udziałów jednostkowych; • aktywa funduszy są przeliczane na złote po średnim kursie NBP z dnia naliczenia opłaty; • wartość opłaty w złotych jest przeliczana na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.
Rodzaje funduszy	Stawka opłaty (% w skali roku)							
Fundusze polskie i fundusze zagraniczne	1,49%							
Fundusze modelowe	1,69%							
Administracyjno-dystrybucyjna	<p>Po okresie pierwszych 5 lat polisowych opłata wynosi:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaje funduszy</th> <th>Stawka opłaty (% w skali roku)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundusze polskie i fundusze zagraniczne</td> <td>1,49%</td> </tr> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td>1,69%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaje funduszy	Stawka opłaty (% w skali roku)	Fundusze polskie i fundusze zagraniczne	1,49%	Fundusze modelowe	1,69%	<p>Opłata jest naliczana za każdy dzień kalendarzowy dla każdego funduszu, przez cały okres kontynuowania umowy. Opłata jest pobierana w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach. Pobranie opłaty może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności PZU Życie SA na przykład na skutek całkowitego wykupu ubezpieczenia.</p> <p>Opłata w skali roku dla każdego funduszu jest ustalana jako iloczyn następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> • aktywów w danym funduszu oraz • stawki opłaty przypisanej do danego funduszu. <p>W przypadku funduszy w walucie innej niż złote opłata naliczana jest w walucie danego funduszu.</p>
Rodzaje funduszy	Stawka opłaty (% w skali roku)							
Fundusze polskie i fundusze zagraniczne	1,49%							
Fundusze modelowe	1,69%							

Za ryzyko	Roczna opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego	<p>Wysokość opłaty jest ustalana:</p> <ul style="list-style-type: none"> w zależności od wieku ubezpieczającego, jako procent sumy na ryzyku. <p>Tabela rocznych opłat (w procencie sumy na ryzyku) z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego jest dostępna w tabeli opłat i limitów.</p>	<p>Suma na ryzyku to:</p> <ul style="list-style-type: none"> dla opcji świadczenia A – różnica między sumą zaalokowanej składki jednorazowej oraz składek dodatkowych pomniejszoną o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, a wartością rachunku udziałów. Opłata jest naliczana w przypadku gdy suma na ryzyku jest większa od zera, dla opcji świadczenia B – 1% wartości rachunku udziałów. <p>Opłata jest naliczana za każdy dzień kalendarzowy i pobierana w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy. Wartość opłaty do pobrania wyznaczona jest jako suma dziennych opłat w złotych. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności PZU Życie SA na przykład na skutek całkowitego wykupu ubezpieczenia. Opłata jest pobierana poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach.</p> <p>Wartość opłaty w złotych jest przeliczana na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</p>
	Miesięczna opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem	<p>Stawka opłaty wynosi 0,10 złotych miesięcznie od 1 000 złotych sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.</p> <p>Przykład: Składka jednorazowa: 50 000 zł. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem: 25% składki jednorazowej</p> <p>Miesięczna opłata z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi: $0,10 \text{ zł} * (\text{suma ubezpieczenia}) / 1\ 000 \text{ zł} =$ $0,10 \text{ zł} * (25\% * 50\ 000 \text{ zł}) / 1\ 000 \text{ zł} = 0,10 \text{ zł} *$ $12\ 500 \text{ zł} / 1\ 000 \text{ zł} = 0,10 \text{ zł} * 12,50 \text{ zł} = 1,25 \text{ zł}$</p>	<p>Pobierana jest do rocznicy polisy, w której wiek ubezpieczającego wyniesie 85 lat (kończy się wtedy ochrona z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem).</p> <p>Pobierana jest w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych funduszy. W przypadku gdy ochrona ubezpieczeniowa trwa krócej niż miesiąc kalendarzowy opłata jest naliczana proporcjonalnie do liczby dni udzielanej ochrony ubezpieczeniowej. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności PZU Życie SA na przykład na skutek całkowitego wykupu ubezpieczenia. W przypadku funduszy w walucie innej niż złoty opłata stanowi równowartość kwoty opłaty wyrażonej w złotych określonej po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</p>

Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy

Dystrybucyjna			Opłata z tytułu częściowego lub całkowitego wykupu ubezpieczenia.	
		Rok polisowy	Wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy)	
		1 rok	1,39%	<p>Jej wysokość zależy od roku polisowego, w którym:</p> <ul style="list-style-type: none"> zakończyła się odpowiedzialność PZU Życie SA w związku z całkowitym wykupem ubezpieczenia, odstąpieniem od umowy (60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń) lub wypowiedzeniem umowy, ubezpieczyciel otrzymał wniosek o częściowy wykup ubezpieczenia. <p>Podstawą, od której jest naliczana opłata w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> wykupu częściowego – jest wartość umorzonych udziałów jednostkowych. Suma wartości umorzonych udziałów jednostkowych, od których jest naliczana opłata, nie może przekroczyć sumy wpłaconych składek. W przypadku takiego przekroczenia, podstawą naliczania opłaty będzie część wartości umorzonych udziałów jednostkowych, która stanowi różnicę wpłaconych składek i wartości udziałów umorzonych z tytułu wcześniejszych wykupów, od których naliczono już opłatę dystrybucyjną, wykupu całkowitego – jest suma wpłaconych składek pomniejszona o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których naliczono już opłatę dystrybucyjną. <p>W przypadku funduszy w walucie innej niż złoty każda składka oraz wartość udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku każdego wykupu częściowego, od której została naliczona opłata dystrybucyjna, są przeliczane na złote po średnim kursie NBP odpowiednio z dnia dokonania wpłaty lub z dnia wyceny umarżanych udziałów jednostkowych.</p> <p>Opłata jest pobierana z wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupu całkowitego lub częściowego. Dla poszczególnych funduszy opłata jest pobierana proporcjonalnie do udziału wartości umorzonych udziałów jednostkowych danego funduszu w wartości umarżanych udziałów jednostkowych. Wartość opłaty w złotych jest przeliczana na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</p>
		2 rok	1,29%	
		3 rok	1,19%	
		4 rok	1,09%	
		5 rok	0,99%	
	6 rok i kolejne lata	0,00%		

• Wysokość opłaty administracyjno-dystrybucyjnej może ulec podwyższeniu w wyniku indeksacji.

- Indeksacja może być przeprowadzana nie częściej niż raz na 5 lat, licząc od daty poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA wysokości opłaty administracyjno-dystrybucyjnej.
- Wysokość opłaty administracyjno-dystrybucyjnej jest podwyższana o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS, pod warunkiem, że osiągnie on w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%.
- Aktywa zgromadzone w funduszach są inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez towarzystwa

funduszy inwestycyjnych.

Opłaty pobierane przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych, z tytułu zarządzania poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi wchodzącymi w skład funduszy modelowych, są uwzględnione w wycenie funduszy i mają wpływ na wyniki inwestycyjne. Wysokość opłaty jest uzależniona od rodzaju funduszu i może wynosić do 4% p.a. aktywów netto funduszu. Szczegółowe informacje dotyczące opłat pobieranych z tytułu zarządzania poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi są dostępne w prospekcie informacyjnym i Kluczowych Informacjach dla Inwestorów danego funduszu inwestycyjnego.

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Wyplacona zostanie wyłącznie wartość rachunku udziałów z tytułu śmierci ubezpieczającego spowodowanej:

- o działaniami wojennymi, czynnym udziałem w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
 - o popełnieniem lub usiłowaniu popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - o samobójstwem ubezpieczającego, popełnionym w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy;
 - o zdarzeniem wywołanym przez ubezpieczającego w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, o ile stan ten miał wpływ na zajęcie zdarzenia;
 - o zatruciem wywołanym spożyciem alkoholu, używaniem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, umyślnego nadużycia środków farmakologicznych, o ile stan ten miał wpływ na zajęcie zdarzenia;
 - o chorobami ubezpieczającego:
 - które były zdiagnozowane, lub
 - z powodu których rozpoczęto u ubezpieczającego postępowanie diagnostyczno-lecznicze, przed początkiem odpowiedzialności ubezpieczyciela.
- Powyższe ograniczenie odpowiedzialności nie dotyczy:
- chorób, w przypadku których postępowanie diagnostyczno-lecznicze rozpoczęło się i zakończyło przed ukończeniem przez ubezpieczającego 18 roku życia;
 - chorób, w przypadku których nie istnieje związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy poprzednim a obecnym wystąpieniem takiej samej choroby.

Nie zostanie wypłacone świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, który powstał w wyniku:

- o działań wojennych, czynnego udziału ubezpieczającego w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
- o popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
- o samookalecenia ubezpieczającego;
- o zdarzenia wywołanego przez ubezpieczającego w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, o ile stan ten miał wpływ na zajęcie zdarzenia;
- o zatrucia wywołanego spożyciem alkoholu, używaniem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, umyślnego nadużycia środków farmakologicznych, o ile stan ten miał wpływ na zajęcie zdarzenia;
- o wypadku komunikacyjnego, gdy ubezpieczający prowadził pojazd:
 - a) nie mając uprawnień określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu lub
 - b) będąc w stanie po spożyciu alkoholu, w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, o ile okoliczności, o których mowa w lit. a) lub b) miały wpływ na zajęcie zdarzenia;
- o uprawiania następujących niebezpiecznych sportów: sportów walki, sportów motorowych i motorowodnych, sportów lotniczych, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej, speleologii, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, skoków do wody, skoków na linie (ang. bungee jumping).

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻNA ODSTĄPIĆ OD UMOWY ALBO JĄ WYPOWIEDZIEĆ, JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

Odstąpienie od umowy

- Ubezpieczający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od daty jej zawarcia.
W tej sytuacji ubezpieczającemu zostanie wypłacona wartość rachunku udziałów (ustalona według wartości udziału jednostkowego z 2 dnia wyceny od dnia operacyjnego):
 - o powiększona o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
 - o pomniejszona o opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci i opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, za okres udzielonej ochrony ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczający może odstąpić od umowy w terminie 60 dni licząc od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy.
W tej sytuacji wypłacona zostanie wartość wykupu całkowitego, ustalona według wartości udziału jednostkowego z dnia otrzymania przez

PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu od umowy (zostanie pobierana opłata dystrybucyjna).

- Pieniądze z tytułu odstąpienia zostaną wypłacone w terminie 7 dni roboczych od otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od umowy.

Wypowiedzenie umowy

- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę w każdym czasie składając pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu umowy, ze skutkiem natychmiastowym.
- W przypadku wypowiedzenia umowy zostanie dokonany wykup całkowity – zostanie wypłacona wartość rachunku udziałów pomniejszona o opłatę dystrybucyjną (sekcje: Świadczenia i wykupy – kiedy, komu i jak zostaną wypłacone pieniądze z ubezpieczenia oraz Opłaty – ile wynoszą, jak są obliczane i kiedy są pobierane).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- Inwestycja w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe jest obciążona ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi ubezpieczający. Ponieważ sytuacja na rynkach się zmienia, wartość inwestycji może rosnąć lub maleć – w wyniku wzrostu lub spadku wartości udziałów jednostkowych. Ubezpieczający może stracić część lub całość zainwestowanego kapitału. Wyniki funduszy osiągnięte w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości. Fundusze nie gwarantują osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- W ubezpieczeniu występuje również ryzyko:
 - o ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela np. wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne,
 - o walutowe – w związku z możliwością inwestowania środków w trzech walutach (w złotych, euro, dolarach amerykańskich) – wynikające ze zmiany kursów walutowych, czyli nagłych, niekorzystnych i nieprzewidywalnych zmian kursów walutowych. Wahania kursów walutowych mogą doprowadzić do sytuacji gdzie ubezpieczający straci część zainwestowanego kapitału,
 - o upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny

w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, Dz.U. nr 124. poz. 1152 z późn. zm.). Środki zainwestowane w ubezpieczenie nie są objęte systemem gwarantowania Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.

- Charakter produktu i struktura jego opłat mogą spowodować, że inwestycja w fundusze inwestujące głównie w aktywa powiązane z rynkiem instrumentów pieniężnych oraz skarbowych obciążona będzie większym ryzykiem nieefektywności niż inwestycja w inne fundusze. Dlatego produkt przeznaczony jest przede wszystkim dla osób, które chcą inwestować w aktywa o wyższym potencjale zysku i akceptują wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego oraz ewentualne straty inwestycyjne.

X REKLAMACJE, SKARGI I ZAŻALENIA. POZASĄDOWE ROZPATRYWANIE SPORÓW.

1. Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
2. Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone w formie:
 - 1) pisemnej – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”), na przykład na adres: PZU Życie SA, ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji), albo osobiście;
 - 2) ustnej – przez telefon, na przykład dzwoniąc pod numer 801 102 102, albo osobiście, co potwierdzamy protokołem;
 - 3) elektronicznej – na adres reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na pzu.pl.
3. PZU Życie SA odpowiada na reklamację, skargę lub zażalenie najszybciej, jak to możliwe, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia, kiedy ją otrzymało.



W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli PZU Życie SA nie będzie w stanie odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformuje:

- 1) o przyczynie opóźnienia;
 - 2) jakie okoliczności musi jeszcze ustalić, aby rozpatrzyć sprawę;
 - 3) w jakim terminie odpowiedź zostanie udzielona – termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym wpłynęła reklamacja, skarga lub zażalenie.
4. PZU Życie SA odpowiada na reklamację, skargę lub zażalenie:
- 1) w formie pisemnej lub
 - 2) pocztą elektroniczną – na wniosek osoby, która złożyła reklamację.
5. Jeśli po rozpatrzeniu reklamacji PZU Życie SA:
- 1) nie uwzględniło zgłoszonych roszczeń lub
 - 2) uwzględniło roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonało czynności, do których się zobowiązało – osoba

fizyczna, która złożyła reklamację, może napisać wniosek w tej sprawie do Rzecznika Finansowego.

6. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrują jednostki PZU Życie SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
7. PZU Życie SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
8. Pozasądowym rozwiązywaniem sporów konsumenckich zajmuje się Rzecznik Finansowy (adres strony internetowej: rf.gov.pl).
9. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony i uprawniony z umowy ubezpieczenia, o ile jest konsumentem, może zwrócić się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
10. Więcej o reklamacjach można dowiedzieć się z „Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i Rzeczniku Finansowym” oraz z „Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń”.