

# KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI MULTI KAPITAŁ



Kod warunków: FAI40

Wersja Karty Produktu z dnia: 1 sierpnia 2019 r.

Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA

Agent ubezpieczeniowy: Alior Bank SA

Kartę produktu przygotowaliśmy 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 prosimy o kontakt z Pracownikiem Alior Banku SA.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia, zapoznaj się z ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał, w tym z regulaminem funduszy, tabelą opłat i limitów (TOIL) oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał. Aktualne i archiwalne wersje Dokumentu zawierającego kluczowe informacje wraz z Załącznikami do tego Dokumentu, dostępne są u Pracowników Alior Banku SA oraz na stronie [www.pzu.pl/produkty/multi-kapital](http://www.pzu.pl/produkty/multi-kapital) (zakładka „KID”).

Użytym w Karcie produktu terminom nadaliśmy znaczenia przyjęte w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU).

## I CEL PRODUKTU

### • Inwestowanie

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

### • Ochrona ubezpieczeniowa

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

## II CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY NASZEGO UBEZPIECZENIA

**Zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał jest dobrowolne.**

### 1. Kto może zawrzeć z nami umowę, kogo ubezpieczamy?

- Ubezpieczający to osoba, która zawiera z nami umowę i wpłaca składkę.
- Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym, co oznacza że jego życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.
- Ubezpieczający może zawrzeć umowę, jeśli w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ma przynajmniej 18 i mniej niż 80 lat.

### 2. Jak długo trwa umowa?

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

### 3. Jaki jest zakres ubezpieczenia?

- Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:
  - o śmierć ubezpieczającego,
  - o śmierć ubezpieczającego spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem (z wiekiem ubezpieczającego maleje wysokość sumy ubezpieczenia; ochrona ubezpieczeniowa z tytułu śmierci

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

- o 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:
  - o przyjęcia oferty zawarcia umowy i opłacenia składki – w przypadku składki jednorazowej,
  - o opłacenia składki dodatkowej.
- Ubezpieczający samodzielnie wybiera fundusze, w które będą inwestowane składki. Ubezpieczenie zapewnia dostęp do:
  - o funduszy polskich, zagranicznych w złotych, zagranicznych w euro, zagranicznych w dolarach amerykańskich,
  - o trzech funduszy modelowych w złotych.
- W trakcie umowy ubezpieczający może swobodnie przenosić środki między funduszami oraz zmieniać podział składki dodatkowej.

### 6. Profil ryzyka funduszy:

| Nazwa funduszu           | Dostępna waluta funduszu | Kategoria funduszy | Profil ryzyka funduszu |
|--------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|
| Quercus Ochrony Kapitału | złotówki                 | ochrony kapitału   | niski                  |
| PZU SEJF+                | złotówki                 | ochrony kapitału   | niski                  |
| Alior Oszczędnościowy    | złotówki                 | rynku pieniężnego  | niski                  |
| PZU Oszczędnościowy      | złotówki                 | rynku pieniężnego  | niski                  |
| UniKorona Dochodowy      | złotówki                 | rynku pieniężnego  | niski                  |

| Nazwa funduszu                                     | Dostępna waluta funduszu                | Kategoria funduszy | Profil ryzyka funduszu |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|------------------------|
| BGF Euro Reserve                                   | euro                                    | rynku pieniężnego  | niski                  |
| Schroder ISF US Dollar Liquidity                   | dolary amerykańskie                     | rynku pieniężnego  | niski                  |
| Alior Papierów Dłużnych                            | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| PZU Papierów Dłużnych Polonez                      | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| PZU Ochrony Majątku                                | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| UniObligacje Aktywne                               | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged       | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | papierów dłużnych  | niski                  |
| NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego               | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| Templeton Global Total Return                      | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | papierów dłużnych  | niski                  |
| Franklin European Total Return                     | złotówki<br>euro                        | papierów dłużnych  | niski                  |
| FF European High Yield                             | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | papierów dłużnych  | niski                  |
| PZU Dłużny Rynków Wschodzących                     | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| PZU Globalny Obligacji Korporacyjnych              | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| UniObligacje Nowa Europa                           | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| BGF Global High Yield Bond Fund                    | euro<br>dolary amerykańskie             | papierów dłużnych  | niski                  |
| Schroder ISF Global High Yield Hedged              | euro                                    | papierów dłużnych  | niski                  |
| Schroder ISF Global Inflation Linked Bond          | euro<br>dolary amerykańskie             | papierów dłużnych  | niski                  |
| BGF Emerging Markets Local Currency Bond           | dolary amerykańskie                     | papierów dłużnych  | niski                  |
| Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | papierów dłużnych  | niski                  |
| BGF Emerging Markets Local Currency Bond           | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| Alior Obligacji Światowych                         | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| Quercus Obligacji Skarbowych                       | złotówki                                | papierów dłużnych  | niski                  |
| PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK                     | złotówki                                | stabilnego wzrostu | umiarkowany            |
| Quercus Stabilny                                   | złotówki                                | stabilnego wzrostu | umiarkowany            |
| Schroder ISF Global Diversified Growth             | euro<br>dolary amerykańskie             | stabilnego wzrostu | umiarkowany            |
| Fundusz Modelowy Stabilnego Wzrostu                | złotówki                                | stabilnego wzrostu | umiarkowany            |
| Investor Zrównoważony                              | złotówki                                | zrównoważone       | umiarkowany            |
| PZU Zrównoważony                                   | złotówki                                | zrównoważone       | umiarkowany            |
| BGF Global Allocation                              | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | zrównoważone       | umiarkowany            |
| Franklin K2 Alternative Strategies Fund            | złotówki<br>euro                        | zrównoważone       | umiarkowany            |
| FF Global Multi Asset Income                       | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | zrównoważone       | umiarkowany            |
| NN (L) Stabilny Globalnej Alokacji                 | złotówki                                | zrównoważone       | umiarkowany            |
| Fundusz Modelowy Zrównoważony                      | złotówki                                | zrównoważone       | umiarkowany            |
| Alior Agresywny                                    | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| Alior Stabilnych Spółek                            | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| Alior Multi Asset                                  | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| Investor Gold Otwarty                              | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| PZU Akcji KRAKOWIAK                                | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| PZU Małych i Średnich Spółek                       | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| PZU Akcji Spółek Dywidendowych                     | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| Skarbiec Spółek Wzrostowych                        | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| UniAkcje Wzrostu                                   | złotówki                                | akcji              | wysoki                 |
| BGF Nutrition Fund                                 | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | akcji              | wysoki                 |
| BGF Latin American Fund                            | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | akcji              | wysoki                 |
| Franklin European Dividend                         | złotówki<br>euro                        | akcji              | wysoki                 |

| Nazwa funduszu                                    | Dostępna waluta funduszu                | Kategoria funduszy      | Profil ryzyka funduszu |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Franklin Natural Resources Fund                   | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Franklin Technology Fund                          | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| Templeton Latin America                           | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | akcji                   | wysoki                 |
| Investor Akcji                                    | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Investor Indie i Chiny                            | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Investor Nowych Technologii                       | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Investor Niemcy                                   | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Investor Turcja                                   | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Investor BRIC                                     | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Investor Rosja                                    | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| NN (L) Japonia                                    | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących   | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Quercus Agresywny                                 | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| PZU Aktywny Akcji Globalnych                      | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| PZU Akcji Rynków Rozwiniętych                     | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| PZU Akcji Rynków Wschodzących                     | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| PZU Medyczny                                      | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Schroder Global Gold                              | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | akcji                   | wysoki                 |
| Schroder ISF Asian Opportunities                  | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Schroder ISF EURO Equity                          | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities | złotówki<br>euro<br>dolary amerykańskie | akcji                   | wysoki                 |
| Schroder ISF Frontier Markets Equity              | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| UniAkcje Nowa Europa                              | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| UniAkcje Daleki Wschód                            | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Skarbiec Emerging Markets Opportunities           | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| BGF Asian Dragon Fund                             | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| BGF Sustainable Energy Fund                       | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| BGF World Energy Fund                             | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| BGF World Gold Fund Hedged                        | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| BGF World Mining Fund                             | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| BGF US Basic Value Fund                           | euro                                    | akcji                   | wysoki                 |
| Templeton Asian Smaller Companies Fund            | euro<br>dolary amerykańskie             | akcji                   | wysoki                 |
| Schroder ISF Global Climate Change Equity         | dolary amerykańskie                     | akcji                   | wysoki                 |
| Fundusz Modelowy Dynamiczny                       | złotówki                                | akcji                   | wysoki                 |
| Quercus Global Balanced                           | złotówki                                | absolutnej stopy zwrotu | wysoki                 |
| Skarbiec Market Opportunities                     | złotówki                                | absolutnej stopy zwrotu | wysoki                 |
| IPOPEMA Zrównoważony                              | złotówki                                | absolutnej stopy zwrotu | wysoki                 |

Aktualna lista funduszy, ich bieżące oraz historyczne notowania, są dostępne w PZU Życie SA i na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.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 je obliczamy i kiedy je pobieramy).

## 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 35% do 65% opłaty za zarządzanie pobieranej przez fundusz inwestycyjny (o której mowa w sekcji Opłaty – ile wynoszą, jak je obliczamy i kiedy je pobieramy). Beneficjentem świadczenia jest PZU Życie SA oraz Alior Bank SA. PZU Życie SA wypłaca dodatkowe

wynagrodzenia dla Alior Banku SA (agenta pośredniczącego w zawieraniu ubezpieczenia) na zasadach określonych w umowie agencyjnej. PZU Życie SA względem ubezpieczenia Multi Kapitał stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego ubezpieczenia.

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

Wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z umową Multi Kapitał wynosi 6,16%. Przy założeniu trwania umowy przez 5 lat, średnioroczny wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z umową wynosi 1,23% i został obliczony jako iloraz wskaźnika kosztów dystrybucji w rekomendowanym minimalnym okresie trwania umowy (6,16%) i rekomendowanego minimalnego okresu trwania umowy (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 30 000 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, w przypadku wpłaty w danej walucie: | Złote  | Dolary amerykańskie       | Euro     |
|----------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------|----------|
|                                                                            | 500 zł | 150 dolarów amerykańskich | 150 euro |

- Wysokość minimalnych składek dodatkowych może ulec podwyższeniu w wyniku indeksacji. Może to nastąpić:
  - nie częściej niż raz na 5 lat od daty ich poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA,
  - 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 przyjęcia oferty zawarcia umowy i opłacenia składki);
- zakończy się:
  - w przypadku rezygnacji ubezpieczającego z umowy (liczy się data otrzymania przez nas 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 przypadku 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 WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

#### 1. Świadczenia

| W jakich sytuacjach wypłacimy                                              | Jakie świadczenie wypłacimy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Jak ustalimy wysokość świadczenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Komu wypłacimy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | W jakim terminie wypłacimy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zakres ubezpieczenia                                                       | Suma ubezpieczenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| W przypadku śmierci ubezpieczającego                                       | 101% wartości rachunku udziałów                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Na podstawie wartości rachunku udziałów z 5 dnia wyceny od dnia przekazania nam 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"> <li>• uposażonym; 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"> <li>○ małżonek w całości;</li> <li>○ dzieci w częściach równych;</li> <li>○ rodzice w częściach równych;</li> <li>○ inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczającego w częściach równych.</li> </ul> </li> </ul> | W ciągu 30 dni od poinformowania nas o śmierci ubezpieczającego. Jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe (jednak bezsporną część świadczenia z tytułu odpowiedzialności wypłacimy w terminie 30 dni). | <ul style="list-style-type: none"> <li>• zgłoszenie roszczenia;</li> <li>• akt zgonu;</li> <li>• kartę zgonu albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć ubezpieczającego nastąpiła w pierwszych dwóch latach, licząc od zawarcia umowy;</li> <li>• w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, dodatkowo dokumenty potwierdzające, że śmierć spowodowana była nieszczęśliwym wypadkiem;</li> <li>• w razie potrzeby inne dokumenty, o których informujemy odrębnie.</li> </ul> |
| W przypadku śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | Dodatkowo do świadczenia opisanego powyżej wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która wynosi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 100 000 zł – jeśli aktualny wiek ubezpieczającego jest niższy niż 75 lat;</li> <li>• 50 000 zł – jeśli aktualny wiek ubezpieczającego jest równy lub wyższy niż 75 lat i niższy niż 80 lat;</li> <li>• 30 000 zł – jeśli aktualny wiek ubezpieczającego jest równy lub wyższy niż 80 lat i niższy niż 85 lat.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• w razie potrzeby inne dokumenty, o których informujemy odrębnie.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

| W jakich sytuacjach wypłacimy                 | Jakie świadczenie wypłacimy | Jak ustalimy wysokość świadczenia                                                              | Komu wypłacimy                                                     | W jakim terminie wypłacimy                        | Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty                                                                                                             |
|-----------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Zakres ubezpieczenia                          | Suma ubezpieczenia          |                                                                                                |                                                                    |                                                   |                                                                                                                                                     |
| 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"> <li>ubezpieczającemu</li> </ul> | Do 7 dni roboczych od końca okresu ubezpieczenia. | Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego końca okresu ubezpieczenia bez składania wniosku przez ubezpieczającego. |

## 2. Wykupy

- Ubezpieczenie umożliwia 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 je obliczamy i kiedy je pobieramy),
  - całkowitego – jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną (sekcja Opłaty – ile wynoszą, jak je obliczamy i kiedy je pobieramy).

- Dyspozycję wykupu należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie, nam lub Pracownikowi w Alior Banku SA.
- Środki wypłacimy w terminie 9 dni roboczych od otrzymania dyspozycji przez nas lub Alior Bank SA.

## 3. Opodatkowanie świadczeń i wykupów

Wypłaty z ubezpieczenia (świadczenia i wykupy) pomniejszamy o wysokość podatku należnego wg obowiązujących przepisów prawa dotyczących podatku dochodowego.

## VI OPŁATY – ILE WYNOSZĄ, JAK JE OBLICZAMY I KIEDY JE POBIERAMY

| Rodzaj opłaty                           | Wysokość opłaty                                                                                                                                                                                                                                                            | Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|-------|-------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Opłaty wstępne – brak</b>            |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Opłaty bieżące</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | W okresie pierwszych 5 lat polisowych opłata wynosi:                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | <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>2,09%</td> </tr> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td>2,19%</td> </tr> </tbody> </table> | Rodzaje funduszy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Stawka opłaty (% w skali roku) | Fundusze polskie i fundusze zagraniczne | 2,09% | Fundusze modelowe | 2,19% | Opłatę naliczamy dla każdego funduszu dziennie, przez cały okres umowy. Opłatę pobieramy 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. |
| Rodzaje funduszy                        | Stawka opłaty (% w skali roku)                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Fundusze polskie i fundusze zagraniczne | 2,09%                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Fundusze modelowe                       | 2,19%                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Administracyjno-dystrybucyjna           |                                                                                                                                                                                                                                                                            | Opłata w skali roku dla każdego funduszu jest ustalana jako iloczyn następujących wartości: <ul style="list-style-type: none"> <li>udziału procentowego wartości udziałów jednostkowych danego funduszu w wartości rachunku udziałów;</li> <li>sumy wpłaconych składek pomniejszonej o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna oraz</li> <li>stawki opłaty przypisanej do danego funduszu.</li> </ul> <p>W przypadku funduszy w walucie innej niż złotówki:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>każda składka oraz wartość udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku każdego wykupu częściowego, od której została naliczona opłata dystrybucyjna, są przewalutowywane na złotówki po średnim kursie NBP odpowiednio z dnia wpłaty składki lub z dnia wyceny umarzanych udziałów jednostkowych;</li> <li>aktywa funduszy są przewalutowywane na złotówki po średnim kursie NBP z dnia naliczenia opłaty;</li> <li>wartość opłaty w złotówkach jest przewalutowywana na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</li> </ul> |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | Po okresie pierwszych 5 lat polisowych opłata wynosi:                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|                                         | <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>2,09%</td> </tr> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td>2,19%</td> </tr> </tbody> </table> | Rodzaje funduszy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Stawka opłaty (% w skali roku) | Fundusze polskie i fundusze zagraniczne | 2,09% | Fundusze modelowe | 2,19% | Opłatę naliczamy dla każdego funduszu dziennie, przez cały okres umowy. Opłatę pobieramy 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. |
| Rodzaje funduszy                        | Stawka opłaty (% w skali roku)                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Fundusze polskie i fundusze zagraniczne | 2,09%                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Fundusze modelowe                       | 2,19%                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |                                         |       |                   |       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Rodzaj opłaty | Wysokość opłaty                                                                                                                               | Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|               |                                                                                                                                               | <p>Opłata w skali roku dla każdego funduszu jest ustalana jako iloczyn następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>wartości udziałów jednostkowych w danym funduszu oraz</li> <li>stawki opłaty przypisanej do danego funduszu.</li> </ul> <p>W przypadku funduszy w walucie innej niż złotówki opłata naliczana jest w walucie danego funduszu.</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Za ryzyko     | <p>Roczna opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego</p>                                           | <p>Wysokość ustalona w zależności od wieku ubezpieczającego, określona jako procent sumy na ryzyku.</p> <p>Tabela rocznych opłat (w procencie sumy na ryzyku) z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego jest dostępna w TOiL.</p>                                                                                                      | <p>Suma na ryzyku to 1% wartości rachunku udziałów.</p> <p>Opłatę naliczamy dziennie i pobieramy 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. Opłatę pobieramy poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach.</p> <p>Wartość opłaty w złotych jest przewalutowywana na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</p> |
|               | <p>Miesięczna opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem</p> | <p>Wynosi:<br/>5 PLN miesięcznie</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>Pobieramy ją do rocznicy polisy, w której wiek ubezpieczającego wyniesie 85 lat (kończy się wtedy ochrona z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem).</p> <p>Pobieramy ją w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych funduszy. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności. W przypadku funduszy w walucie innej niż złotówki 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

|               | Rok polisowy         | Wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy) | Opłata z tytułu częściowego lub całkowitego wykupu ubezpieczenia. |
|---------------|----------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
|               |                      | 1 rok                                         |                                                                   |
|               | 2 rok                |                                               |                                                                   |
|               | 3 rok                |                                               |                                                                   |
|               | 4 rok                |                                               |                                                                   |
|               | 5 rok                |                                               |                                                                   |
|               | 6 rok i kolejne lata | 0%                                            |                                                                   |
| Dystrybucyjna |                      |                                               |                                                                   |

- Wysokość opłaty administracyjno-dystrybucyjnej może ulec podwyższeniu w wyniku indeksacji.  
Może to nastąpić:
  - nie częściej niż raz na 5 lat od daty ich poprzedniego ustalenia przez nas,
  - 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 inwestujemy w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.  
Informacje dotyczące wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych z tytułu zarządzania poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi są dostępne w prospekcie informacyjnym danego funduszu inwestycyjnego.

## VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Wypłacimy wyłącznie wartość rachunku udziałów z tytułu śmierci ubezpieczającego spowodowanej:
  - działaniami wojennymi, czynnym udziałem w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych,
  - popełnieniem lub usiłowaniu popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
  - samobójstwem ubezpieczającego, popełnionym w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy.
- Nie wypłacimy świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, który powstał w wyniku:
  - działań wojennych, czynnego udziału ubezpieczającego w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych,
  - popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
  - samookaleczenia ubezpieczającego, usiłowania popełnienia przez niego samobójstwa,
  - 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 zajście zdarzenia,
  - zatrucia wywołanego spożywaniem alkoholu, używaniem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, użycia środków farmakologicznych,
  - 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 zajście zdarzenia,
  - 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 MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY LUB 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 wypłacimy ubezpieczającemu wartość rachunku udziałów (ustaloną według wartości udziału jednostkowego z 2 dnia wyceny od dnia operacyjnego):
  - powiększoną o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
  - pomniejszoną o opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci i opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, za okres 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 wypłacimy wartość wykupu całkowitego, ustaloną według wartości udziału jednostkowego z dnia otrzymania przez nas oświadczenia o odstąpieniu od umowy (pobierzemy opłatę dystrybucyjną).

- Pieniądze z tytułu odstąpienia wypłacimy 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 dokonamy wykupu całkowitego – wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną (sekcje: Świadczenia i wykupy – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze z ubezpieczenia oraz Opłaty – ile wynoszą, jak je obliczamy i kiedy je pobieramy).

## 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 osiągane w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości.
- W ubezpieczeniu występuje również ryzyko:
  - ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od nas np. wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne,
  - walutowe – w związku z możliwością inwestowania środków w trzech walutach (złotówkach, 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,
  - upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równoważność 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 – JAK MOŻNA ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

1. Ubezpieczający, uposażony i inny uprawniony do świadczenia, będący osobą fizyczną ma prawo złożyć reklamację w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
2. Reklamacje można złożyć pisemnie, elektronicznie lub ustnie (telefonicznie albo osobiście w każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klienta).
3. Reklamacje rozpatrujemy niezwłocznie – maksymalnie w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w tym terminie, poinformujemy osobę zgłaszającą pisemnie o przyczynie wydłużenia okresu rozpatrywania reklamacji, okolicznościach które muszą zostać spełnione aby reklamacje rozpatrzyć i przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
4. Na reklamację odpowiadamy na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną (wyłącznie na wniosek osoby składającej reklamację).
5. Klient ma prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
  - a) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
  - b) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą klienta.
6. Skargę lub zażalenie, nie będące reklamacją, można złożyć w formie pisemnej do każdej jednostki ubezpieczyciela obsługującej klienta, na infolinię ubezpieczyciela albo poprzez formularz na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
7. Pismo powinno zawierać dane osobowe osoby zgłaszającej i opis, czego dotyczy zgłoszenie.
8. Skargi i zażalenia rozpatrujemy niezwłocznie – maksymalnie w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania. Jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć w tym terminie (np. nie otrzymamy wszystkich dokumentów), poinformujemy pisemnie osobę zgłaszającą o przyczynie wydłużenia okresu rozpatrywania reklamacji, i dacie udzielenia odpowiedzi.
9. Ubezpieczającemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
10. Podmiotem uprawnionym właściwym dla ubezpieczyciela do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej to: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).