



# KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI MULTI KAPITAŁ wraz z Regulaminem przyznawania rabatów przez PZU Życie SA w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Multi Kapitał (kod warunków FAI40) z dnia 30 maja 2019 r., zwanym także dalej „Regulaminem”

Kod warunków: FAI40  
Wersja Karty Produktu z dnia: 1 stycznia 2020 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 Regulaminem i 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 nadałmy 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 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 i zalecany okres trwania umowy wynoszą 5 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),

### 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                  |

| Nazwa funduszu                                     | Dostępna waluta funduszu                | Kategoria funduszy | Profil ryzyka funduszu |
|--|---|--------------------|------------------------|
| Alior Oszczędnościowy                              | złotówki                                | rynku pieniężnego  | niski                  |
| PZU Obligacji Krótkoterminowych                    | złotówki                                | rynku pieniężnego  | niski                  |
| Generali Korona Dochodowy                          | złotówki                                | rynku pieniężnego  | niski                  |
| 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                  |
| Generali Obligacje 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                  |
| Generali Obligacje: 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                 |
| Generali Akcje 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                 |

| Nazwa funduszu                                    | Dostępna waluta funduszu                | Kategoria funduszy      | Profil ryzyka funduszu |
|---|---|-------------------------|------------------------|
| Franklin European Dividend                        | złotówki<br>euro                        | akcji                   | wysoki                 |
| 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                 |
| Generali Akcje: Nowa Europa                       | 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 Oplaty – 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 Oplaty – 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 4,11%. Przy założeniu trwania umowy przez 5 lat, średnioroczny wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z umową wynosi 0,82% i został obliczony jako iloraz wskaźnika kosztów dystrybucji w rekomendowanym minimalnym okresie trwania umowy (4,11%) 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 15 000 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>1,69%</td> </tr> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td>1,89</td> </tr> </tbody> </table>  | Rodzaje funduszy  | Stawka opłaty (% w skali roku) | Fundusze polskie i fundusze zagraniczne | 1,69% | Fundusze modelowe | 1,89  | 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 | 1,69%  |   |                                |   |       |                   |       |  |
| Fundusze modelowe                       | 1,89   |   |                                |   |       |                   |       |  |
| 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 umarżanych 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>1,69%</td> </tr> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td>1,89%</td> </tr> </tbody> </table> | Rodzaje funduszy  | Stawka opłaty (% w skali roku) | Fundusze polskie i fundusze zagraniczne | 1,69% | Fundusze modelowe | 1,89% | 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 | 1,69%  |   |                                |   |       |                   |       |  |
| Fundusze modelowe                       | 1,89%  |   |                                |   |       |                   |       |  |

| 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                | 0%  |   |
|               | 6 rok i kolejne lata |   |   |
| 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).

- Pieniądże 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. 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:
  - pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
  - ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w pkt. 1;
  - elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
3. PZU rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, z zastrzeżeniem pkt. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w pkt. 3, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie informację, w której:
  - wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
5. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby, które złożyła tę reklamację, skargę lub zażalenie.
6. Osobie fizycznej, która złożyła reklamację przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
  - nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
  - niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
7. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
8. Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
9. PZU Życie SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
10. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
11. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.