

Imię i Nazwisko Ubezpieczającego

**Załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym o oznaczeniu IFU-OWU-0308**

IFU-ZAL-0308-01

Ustala się, że do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Multi PIN AEGON 2008 Plus, o oznaczeniu IFU-OWU-0308, stosuje się następujące zasady i parametry obowiązujące od dnia 11 lutego 2008 r., przy czym parametry wskazane w pkt 2-9, 11, 14, 16, 17, 23-25 obowiązują do daty zmiany powyższych parametrów, stosowną uchwałą Zarządu Towarzystwa:

1. Nazwa marketingowa Umowy Ubezpieczenia brzmi – Multi PIN AEGON 2008 Plus.
2. Minimalna Składka Regularna płatna z częstotliwością miesięczną wynosi 200 zł.
3. Minimalna Składka Regularna płatna z częstotliwością roczną wynosi 2 000 zł.
4. Maksymalna Składka Regularna płatna z częstotliwością miesięczną wynosi 3 000 zł.
5. Maksymalna Składka Regularna płatna z częstotliwością roczną wynosi 36 000 zł.
6. Minimalna Wartość Subkonta Składek Regularnych wynosi 6 000 zł.
7. Minimalna Składka Dodatkowa wynosi 1 000 zł.
8. Minimalna Częściowa Wypłata wynosi 1 000 zł.
9. Opłata transakcyjna wynosi 15 zł od każdego Transferu, zmiany Alokacji Składki, pisemnej informacji potwierdzającej Wartość Rachunku Ubezpieczającego, ponad bezpłatne limity wskazane w niniejszym załączniku.
10. Opłata za zarządzanie jest ustalana procentowo, naliczana codziennie, pobierana w Dacie Miesięcznicy przez umorzenie proporcjonalnie na Rachunku Ubezpieczającego odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszu, oraz środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu i wynosi:
  - 1) 1,95% rocznie, w stosunku do wartości środków zgromadzonych w Funduszach, z wyłączeniem Funduszu Portfel Aktywnej Alokacji;
  - 2) 2,90% rocznie w stosunku do wartości środków zgromadzonych w Funduszu Portfel Aktywnej Alokacji,przy czym stawki wskazane w punktach 1) i 2) obowiązują od daty zawarcia Umowy Ubezpieczenia do 10. Rocznicy Polisy, oraz
  - 3) 1,25% rocznie w stosunku do wartości środków zgromadzonych w Funduszach, z wyłączeniem Funduszu Portfel Aktywnej Alokacji;
  - 4) 2,20% rocznie w stosunku do wartości środków zgromadzonych w Funduszu Portfel Aktywnej Alokacji,przy czym stawki wskazane w punktach 3) i 4) obowiązują od 10. Rocznicy Polisy.
11. Opłata za ryzyko pobierana jest w wysokości wskazanej w tabelach poniżej:

Wiek Ubezpieczonego (ukończone pełne lata)	Roczna stawka na 1000 zł kwoty ryzyka netto
0 - 35	2,10 zł
36 - 45	5,40 zł
46 - 55	12,60 zł
56 - 65	27,30 zł

Wiek Ubezpieczonego (ukończone pełne lata)	Roczna stawka stanowiąca procent wartości Subkonta Składek Regularnych
66 - 75	0,06 %
76 - 85	0,15 %
86 - 100	0,36 %

Miesięczna stawka opłaty za ryzyko ustalana jest przez podzielenie przez liczbę 12 kwoty opłaty za ryzyko z częstotliwością roczną, obliczonej zgodnie z tabelą powyżej.

12. Opłata wstępna jest pobierana przez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa każdego Funduszu wskazanego przez Ubezpieczającego w Alokacji Składki oraz środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu i wynosi odpowiednio:
  - a) 0% Składki Regularnej,
  - b) 2% Składki Dodatkowej, zapłaconej do czasu zapisania na Rachunku Ubezpieczającego Składek Regularnych za okres pięciu lat, w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
13. Opłata od wykupu wynosi 1% kwoty Częściowej Wyплаты lub Całkowitej Wyплаты i jest pobierana z obu Subkont w okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia.
14. Opłata administracyjna wynosi:
  - a) 11,50 zł miesięcznie – dla miesięcznej częstotliwości opłacania Składek Regularnych, pobierana przez cały okres obowiązywania Umowy Ubezpieczenia lub
  - b) 9,00 zł miesięcznie - dla rocznej częstotliwości opłacania Składek Regularnych, pobierana przez cały okres obowiązywania Umowy Ubezpieczenia.
15. Opłata likwidacyjna pobierana jest w wysokości wskazanej w tabeli poniżej:

Rok Polisowy, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna od środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych	Wysokość opłaty likwidacyjnej stanowiąca procent środków wypłacanych z Subkonta Składek Regularnych
1	99 %
2	99 %
3	80 %
4	70 %
5	60 %
6	50 %
7	40 %
8	30 %
9	20 %
10	10 %

16. Opłata za cesję wynosi 0,00 zł.
17. Opłata za obniżenie Składki Regularnej wynosi 0,00 zł.
18. W każdym Roku Polisowym bezpłatnych jest 12 zleceń Transferów, w tym nie więcej niż 4 zlecenia Transferów złożonych na odpowiednim formularzu przygotowanym przez Towarzystwo.
19. W każdym Roku Polisowym bezpłatnych jest 12 zleceń zmiany Alokacji Składki, w tym nie więcej niż 4 zlecenia zmiany Alokacji Składki złożonych na odpowiednim formularzu przygotowanym przez Towarzystwo.
20. W każdym Roku Polisowym bezpłatna jest 1 pisemna informacja potwierdzająca Wartość Rachunku Ubezpieczającego.
21. W każdym Roku Polisowym dopuszczalne są 2 Częściowe Wyплаты, łącznie z obu Subkont.
22. Zapłata Składki Regularnej dokonywana jest:
  - a) w przypadku zapłaty Składki Regularnej z częstotliwością miesięczną - do każdego dnia miesiąca, który datą odpowiada dniowi miesiąca Rocznicy Polisy, a gdyby takiego dnia w miesiącu zapłaty Składki nie było, do ostatniego dnia powyższego miesiąca, począwszy od zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
  - b) w przypadku zapłaty Składki Regularnej z częstotliwością roczną - do każdego dnia Rocznicy Polisy, począwszy od zawarcia Umowy Ubezpieczenia.

23. Opłata za przewalutowanie jest pobierana w wysokości wskazanej poniżej:

Waluta, z której następuje przewalutowanie	Waluta, na którą jest dokonywane przewalutowanie	Stawka opłaty za przewalutowanie od jednostki monetarnej waluty, z której następuje przewalutowanie
PLN	USD	0,0015 zł
PLN	EUR	0,0015 zł
PLN	CHF	0,0015 zł

W przypadku przewalutowania waluty obcej na inną walutę obcą oraz waluty obcej na złote, stawka opłaty za przewalutowanie od jednostki monetarnej waluty, z której następuje przewalutowanie wynosi 0,005 zł.

Opłata za przewalutowanie jest pobierana za przewalutowanie środków nominowanych w jednej walucie na środki nominowane w innej walucie i jest naliczana od:

- Składki bądź części Składki alokowanej do Funduszy nominowanych w walucie obcej,
- środków umorzonych w wyniku Transferu, Częściowej Wyплаты, Całkowitej Wyплаты, wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w § 12 ust. 2, § 25 ust. 2 pkt 2-4 oraz § 26 ust. 2 oraz w sytuacji wskazanej w § 5 ust. 4.

Opłata za przewalutowanie jest pobierana przez umorzenie na Rachunku Ubezpieczającego odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa.

24. Opłata za wznowienie Umowy Ubezpieczenia wynosi 200,00 zł i jest pobierana przez umorzenie na Rachunku Ubezpieczającego odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa oraz środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu.

25. Ustala się, że środki pochodzące ze Składek zapłaconych w wykonaniu Umów Ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia mogą być inwestowane w następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe:

#### FUNDUSZE NOMINOWANE W PLN

AIG Pieniężny; (AIG FIO Pieniężny) • DWS Płynna Lokata Plus; (DWS FIO Płynna Lokata Plus) • UniWIBID; (UniWIBID SFIO) • Arka BZ WBK Obligacji; (Arka BZ WBK Obligacji FIO) • Legg Mason Obligacji; (Legg Mason Obligacji FIO) • Skarbiec Depozytowy; (Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych Skarbiec – Depozytowy) • UniKorona Obligacje; (UniKorona Obligacje FIO) • Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu; (Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO) • CU Stabilnego Inwestowania; (CU SFIO Stabilnego Inwestowania) • ING Stabilnego Wzrostu; (ING FIO Stabilnego Wzrostu) • Legg Mason Senior; (Legg Mason Senior SFIO) • PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK; (PZU FIO Stabilnego Wzrostu MAZUREK) • Arka BZ WBK Zrównoważony; (Arka BZ WBK Zrównoważony FIO) • DWS Zrównoważony; (DWS Polska FIO Zrównoważony) • ING Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości Plus; (ING Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości Plus) • ING Zrównoważony; (ING FIO Zrównoważony) • Noble Fund Mieszany; (Noble Fund Mieszany) • Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski; (Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO) • SEB-1 Zrównoważonego Wzrostu; (SEB-1 Zrównoważonego Wzrostu FIO) • UniKorona Zrównoważony; (UniKorona Zrównoważony FIO) • Arka BZ WBK Akcji; (Arka BZ WBK Akcji FIO) • CU Polskich Akcji; (CU FIO Polskich Akcji) • ING Selektywny Plus; (ING Subfundusz Selektywny Plus) • ING Akcji; (ING FIO Akcji) • Noble Fund Akcji; (Noble Fund Akcji) • Legg Mason Akcji; (Legg Mason Akcji FIO) • Skarbiec Akcja; (Subfundusz Akcji Skarbiec – Akcja) • UniKorona Akcje; (UniKorona Akcje FIO) • AEGON Bessa • Portfel Aktywnej Aloкации • Noble Fund Timingowy; (Noble Fund Timingowy)

#### FUNDUSZE NOMINOWANE W EUR

UFK – Credit Suisse Money Market Fund (Lux) (EUR); (Credit Suisse Money Market Fund (Lux) Euro) • UFK – Franklin High Yield Fund (EUR); (Franklin High Yield (Euro) Fund) • UFK – Fidelity FPS Moderate Growth Fund (EUR); (FPS Moderate Growth Fund) • UFK – Fortis Equity Small Caps Europe (EUR); (Fortis L Fund Equity Small Caps Europe) • UFK – Franklin Mutual European Fund (EUR); (Franklin Mutual European Fund) • UFK – BlackRock United Kingdom (EUR); (BlackRock Global Funds - United Kingdom Fund) • UFK – Credit Suisse Equity Fund (Lux) Eastern Europe (EUR); (Credit Suisse Equity Fund (Lux) Eastern Europe) • UFK – BlackRock Asian Dragon (EUR); (BlackRock Global

Funds - Asian Dragon Fund) • UFK – BlackRock Latin American (EUR); (BlackRock Global Funds - Latin American Fund) • UFK – Fortis OBAM Equity World (EUR); (Fortis L Fund OBAM Equity World) • UFK – Templeton Emerging Markets Fund (EUR); (Templeton Emerging Markets Fund) • UFK – Fortis Real Estate Europe (EUR); (Fortis L Fund Real Estate Europe) • UFK – BlackRock World Gold (EUR); (BlackRock Global Funds - World Gold Fund) • UFK – BlackRock World Mining (EUR); (BlackRock Global Funds - World Mining Fund) • UFK – Societe Generale Agileo P<sup>2</sup> (EUR); (Agileo P<sup>2</sup>)

#### FUNDUSZE NOMINOWANE W USD

UFK – Credit Suisse Money Market Fund (Lux) (USD); (Credit Suisse Money Market Fund (Lux) US\$) • UFK – Templeton Global Bond Fund (USD); (Templeton Global Bond Fund) • UFK – Credit Suisse Bond Fund (Lux) Emerging Markets (USD); (Credit Suisse Bond Fund (Lux) Emerging Markets) • UFK – Franklin Income Fund (USD); (Franklin Income Fund) • UFK – Fortis Equity Small Caps Europe (USD); (Fortis L Fund Equity Small Caps Europe) • UFK – BlackRock United Kingdom (USD); (BlackRock Global Funds - United Kingdom Fund) • UFK – Fortis Equity Small Caps USA (USD); (Fortis L Fund Equity Small Caps USA) • UFK – Templeton U.S. Value Fund (USD); (Templeton U.S. Value Fund) • UFK – Franklin U.S. Equity Fund (USD); (Franklin U.S. Equity Fund) • UFK – HSBC Chinese Equity (USD); (HSBC GIF Chinese Equity) • UFK – HSBC Indian Equity (USD); (HSBC GIF Indian Equity) • UFK – BlackRock Emerging Europe (USD); (BlackRock Global Funds - Emerging Europe Fund) • UFK – Templeton Asian Growth Fund (USD); (Templeton Asian Growth Fund) • UFK – Templeton Latin America Fund (USD); (Templeton Latin America Fund) • UFK – Fidelity FPS Global Growth Fund (USD); (FPS Global Growth Fund) • UFK – Templeton Global Fund (USD); (Templeton Global Fund) • UFK – Templeton Global Smaller Companies Fund (USD); (Templeton Global Smaller Companies Fund) • UFK – HSBC Global Emerging Markets Equity (USD); (HSBC GIF Global Emerging Markets Equity) • UFK – Fortis Real Estate Europe (USD); (Fortis L Fund Real Estate Europe) • UFK – BlackRock World Gold (USD); (BlackRock Global Funds - World Gold Fund) • UFK – BlackRock World Mining (USD); (BlackRock Global Funds - World Mining Fund) • UFK – Societe Generale Agileo P<sup>2</sup> (USD); (Agileo P<sup>2</sup>)

#### FUNDUSZE NOMINOWANE W CHF

UFK – Credit Suisse Money Market Fund (CHF); (Credit Suisse Money Market Fund (Lux) Sfr) • UFK – Societe Generale Fund Bonds (CHF); (SGAM Fund Bonds CHF) • UFK – Credit Suisse Portfolio Fund (Lux) Growth (CHF); (Credit Suisse Portfolio Fund (Lux) Growth (Sfr))

Niniejsze zasady i parametry zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 11 lutego 2008 r., zmienione uchwałą Zarządu z dnia 31 marca 2008 r. oraz uchwałą Zarządu z dnia 28 kwietnia 2008 r. oraz uchwałą Zarządu z dnia 7 lipca 2008 r.



Marcin Zwara  
Wiceprezes Zarządu



Michał Biedzki  
Prezes Zarządu

Oświadczenie Ubezpieczającego:

Potwierdzam, że otrzymałem niniejszy załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Multi PIN AEGON 2008 Plus, o oznaczeniu IFU-OWU-0308, zapoznałem się z jego treścią i akceptuję jego postanowienia.

\_\_\_\_\_  
Data (dd-mm-rrrr)

\_\_\_\_\_  
Podpis Ubezpieczającego  
(zgodny z podpisem wzorcowym)