

**Załącznik nr 1**  
**do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym**  
**ze Składką Regularną „Multiportfel Dobry Plan”**  
**(ZA-091215-R-DPLN-091215)**

1. Wiek Ubezpieczonego na dzień podpisania wniosku o zawarcie Umowy:

<b>Minimalny wiek Ubezpieczonego (ukończony)</b>	<b>Maksymalny wiek Ubezpieczonego (nie ukończony)</b>
1 miesiąc	55 lat

**Wiek Ubezpieczonego**

2. Warianty Produktu - warunki Umowy w zakresie Okresu Bazowego oraz następującego po nim okresu przenoszenia środków stanowiących Część Bazową Rachunku na Część Wolną Rachunku:

**Warianty Produktu**

	<b>Wariant Produktu</b>			
	<b>7/7</b>	<b>8/8</b>	<b>9/9</b>	<b>10/10</b>
<b>Okres Bazowy*</b>	Pierwsze 7 lat polisy	Pierwsze 8 Lat Polisy	Pierwsze 9 Lat Polisy	Pierwsze 10 Lat Polisy
<b>Rok Polisy, w którym rozpocznie się przenoszenie środków</b>	8 Rok Polisy (w przypadku zawieszenia opłacania Składki Regularnej - 9 Rok Polisy)	9 Rok Polisy (w przypadku zawieszenia opłacania Składki Regularnej - 10 Rok Polisy)	10 Rok Polisy (w przypadku zawieszenia opłacania Składki Regularnej - 11 Rok Polisy)	11 Rok Polisy (w przypadku zawieszenia opłacania Składki Regularnej - 12 Rok Polisy)
<b>Okres przenoszenia środków</b>	7 Lat Polisy	8 Lat Polisy	9 Lat Polisy	10 Lat Polisy

\* z zastrzeżeniem § 14 ust. 6 OWU

3. Minimalna wysokość Składki Regularnej:

<b>Częstotliwość opłacania Składki Regularnej</b>	<b>Wariant Produktu</b>			
	<b>7/7</b>	<b>8/8</b>	<b>9/9</b>	<b>10/10</b>
<b>miesięczna</b>	500 PLN	500 PLN	250 PLN	250 PLN
<b>kwartalna</b>	1500 PLN	1500 PLN	750 PLN	750 PLN
<b>półroczna</b>	3000 PLN	3000 PLN	1500 PLN	1500 PLN
<b>roczna</b>	6000 PLN	6000 PLN	3000 PLN	3000 PLN

**Minimalne wysokości składek**

4. Minimalna wysokość Składki Dodatkowej - 1.000 PLN  
 5. Minimalne Saldo - 12.000 PLN  
 Kwota podlega indeksacji zgodnie z OWU (§ 13 OWU)  
 6. Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej (miesięcznie) - 2 PLN  
 7. Opłata wstępna od Składki Regularnej (w zależności od Wariantu Produktu):

**Minimalne Saldo**

**Opłata wstępna**

<b>Wariant Produktu</b>			
<b>7/7</b>	<b>8/8</b>	<b>9/9</b>	<b>10/10</b>
5 %	0 %	0 %	0 %

8. Opłata wstępna od Składki Dodatkowej – 2%  
 9. Opłata administracyjna (miesięcznie):  
 Wysokość opłaty aktualna od 01.01.2009 r. do 31.12.2009 r. – 9,90 PLN  
 Wysokość opłaty aktualna od 01.01.2010 r. do 31.12.2010 r. – 10,23 PLN  
 W kolejnych latach wysokość opłaty ulega podwyższeniu w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zgodnie z zasadami określonymi w OWU (§ 13 OWU)  
 10. Opłata za zarządzanie aktywami Rachunku Jednostek Funduszy dla Części Bazowej Rachunku:

**Opłata administracyjna**

**Opłata za zarządzanie**

<b>Wysokość Składki Regularnej aktualna na dzień zawarcia Umowy (w skali roku)</b>	<b>Stawka opłaty (w skali roku)</b>
3.000 - 4.199,99 PLN	2,90 %
4.200 - 5.999,99 PLN	2,60 %
6.000 - 11.999,99 PLN	2,40 %
12.000 - 17.999,99 PLN	2,10 %
18.000 - 23999,99 PLN	2,00 %
24.000 PLN i więcej	1,90 %

11. Opłata za zarządzanie aktywami Rachunku Jednostek Funduszy dla Części Wolnej Rachunku:

Wysokość Składki Regularnej aktualna na dzień zawarcia Umowy (w skali roku)	Stawka opłaty* (w skali roku)
3.000 - 4.199,99 PLN	1,45 %
4.200 - 5.999,99 PLN	1,30 %
6.000 - 11.999,99 PLN	1,20 %
12.000 - 17.999,99 PLN	1,05 %
18.000 - 23.999,99 PLN	1,00 %
24 000 PLN i więcej	0,95 %

\* w przypadku, gdy po dniu, w którym, zgodnie z § 16 OWU, nastąpi przeniesienie wszystkich środków stanowiących Część Bazową Rachunku na Część Wolną Rachunku, kwota opłaty obliczona zgodnie z ww. tabelą będzie niższa niż wysokość aktualnej opłaty administracyjnej, Ubezpieczyciel pobierze opłatę za zarządzanie aktywami Rachunku Jednostek Funduszy dla Części Wolnej Rachunku w wysokości równej aktualnej opłacie administracyjnej.

**Opłata za zarządzanie PM**

12. Stawka opłaty za zarządzanie aktywami Portfeli Modelowych (w skali roku):

Portfel Modelowy	Stawka opłaty (w skali roku)
PM1, PM3	0,70 %
PM2	0,50 %
PM4	0,90 %

**Opłata operacyjna**

13. Opłata operacyjna (stawka za dokonanie danej czynności):

Czynność podlegająca opłacie:	Stawka opłaty jako określony % opłaty administracyjnej*	Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2009 r.	Kwota opłaty na podstawie opłaty administracyjnej aktualnej na 2010 r.
Wezwanie do zapłaty Składki Regularnej	50 %	4,95 PLN	5,12 PLN
Dokonanie Konwersji			
Zmiana dyspozycji stałej			
Złożenie dyspozycji jednorazowej	100 %	9,90 PLN	10,23 PLN
Wydanie duplikatu Polisy			
Zapytanie o wartość Polisy			
Zmiana wysokości Składki Regularnej			
Zmiana częstotliwości opłacania Składki Regularnej	300 %	29,70 PLN	30,69 PLN
Przeniesienie w całości lub w części praw i obowiązków Ubezpieczającego z Umowy na inny podmiot			
Zawieszenie opłacania Składki Regularnej			
Przekształcenie Umowy w Umowę Bezskładkową			
<b>Dokonywanie czynności za pośrednictwem Multiportfel ONLINE - bezpłatnie.</b>			

\* Podstawą stawki opłaty jest wysokość opłaty administracyjnej, aktualnej na dzień dokonania czynności.

**Opłata za ryzyko**

14. Tabela rocznych stawek opłat za ryzyko ubezpieczeniowe (w skali roku):

Wiek	Stawka opłaty		Wiek	Stawka opłaty	
	Kobiety	Mężczyźni		Kobiety	Mężczyźni
1	0,00060	0,00060	13	0,00060	0,00060
2	0,00060	0,00060	14	0,00060	0,00060
3	0,00060	0,00060	15	0,00060	0,00060
4	0,00060	0,00060	16	0,00060	0,00076
5	0,00060	0,00060	17	0,00060	0,00094
6	0,00060	0,00060	18	0,00060	0,00109
7	0,00060	0,00060	19	0,00060	0,00120
8	0,00060	0,00060	20	0,00060	0,00124
9	0,00060	0,00060	21	0,00060	0,00127
10	0,00060	0,00060	22	0,00060	0,00130
11	0,00060	0,00060	23	0,00060	0,00131
12	0,00060	0,00060	24	0,00060	0,00131

Wiek	Stawka opłaty		Wiek	Stawka opłaty	
	Kobiety	Mężczyźni		Kobiety	Mężczyźni
25	0,00060	0,00132	51	0,00476	0,01229
26	0,00060	0,00138	52	0,00517	0,01329
27	0,00060	0,00145	53	0,00560	0,01434
28	0,00060	0,00156	54	0,00605	0,01547
29	0,00060	0,00167	55	0,00653	0,01665
30	0,00060	0,00179	56	0,00702	0,01796
31	0,00060	0,00191	57	0,00751	0,01940
32	0,00061	0,00206	58	0,00805	0,02100
33	0,00066	0,00222	59	0,00864	0,02273
34	0,00073	0,00242	60	0,00931	0,02463
35	0,00081	0,00267	61	0,01009	0,02668
36	0,00091	0,00295	62	0,01100	0,02886
37	0,00105	0,00328	63	0,01210	0,03124
38	0,00120	0,00365	64	0,01340	0,03377
39	0,00138	0,00406	65	0,01493	0,03649
40	0,00157	0,00449	66	0,01667	0,03936
41	0,00177	0,00497	67	0,01862	0,04237
42	0,00198	0,00549	68	0,02078	0,04552
43	0,00220	0,00605	69	0,02317	0,04882
44	0,00245	0,00664	70	0,02581	0,05233
45	0,00273	0,00729	71	0,02875	0,05614
46	0,00304	0,00799	72	0,03208	0,06036
47	0,00338	0,00873	73	0,03587	0,06504
48	0,00371	0,00954	74	0,04022	0,07021
49	0,00405	0,01041	75	0,04520	0,07586
50	0,00440	0,01132			

15. Określona dla danego Roku Polisy część środków stanowiących Część Bazową Rachunku, które podlegają przeniesieniu na Część Wolną Rachunku - w zależności od Wariantu Produktu:

**Część środków podlegająca przeniesieniu**

Wariant Produktu											
7/7			8/8			9/9			10/10		
Rok Polisy			Rok Polisy			Rok Polisy			Rok Polisy		
*	**		*	**		*	**		*	**	
8	9	1/7	9	10	1/8	10	11	1/9	11	12	1/10
9	10	1/6	10	11	1/7	11	12	1/8	12	13	1/9
10	11	1/5	11	12	1/6	12	13	1/7	13	14	1/8
11	12	1/4	12	13	1/5	13	14	1/6	14	15	1/7
12	13	1/3	13	14	1/4	14	15	1/5	15	16	1/6
13	14	1/2	14	15	1/3	15	16	1/4	16	17	1/5
14	15	pozost. część	15	16	1/2	16	17	1/3	17	18	1/4
			16	17	pozost. część	17	18	1/2	18	19	1/3
						18	19	pozost. część	19	20	1/2
									20	21	pozost. część

Przenoszenie środków stanowiących Część Bazową Rachunku na Część Wolną Rachunku następuje po upływie Okresu Bazowego, w zależności od Wariantu Produktu dla danej Umowy, z zastrzeżeniem, że w przypadku zawieszenia opłacania Składki Regularnej rozpoczęcie okresu przenoszenia środków nastąpi o jeden Rok Polisy później.

\* Umowy, w których nie nastąpiło zawieszenie opłacania Składek Regularnych

\*\* Umowy, w których nastąpiło zawieszenie opłacania Składek Regularnych

16. Minimalna wysokość częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu - 1.000 PLN

**Minimalna wysokość częściowej wypłaty**

17. Określony procent Części Bazowej Rachunku wypłacany Ubezpieczającemu, w przypadku odpisania Jednostek Funduszy z Części Bazowej Rachunku w związku z całkowitą lub częściową wypłatą Świadczenia Wykupu – w zależności od Wariantu Produktu:

Wariant Produktu							
7/7		8/8		9/9		10/10	
Rok*		Rok*		Rok*		Rok*	
1	0 %	1	0 %	1	0 %	1	0 %
2	0 %	2	0 %	2	0 %	2	0 %
3	20 %	3	20 %	3	20 %	3	20 %
4	35 %	4	35 %	4	35 %	4	35 %
5	50 %	5	50 %	5	50 %	5	50 %
6	65 %	6	65 %	6	65 %	6	65 %
7	80 %	7	80 %	7	80 %	7	78 %
8	90 %	8	88 %	8	85 %	8	80 %
9	92 %	9	89 %	9	87 %	9	83 %
10	93 %	10	90 %	10	88 %	10	85 %
11	94 %	11	92 %	11	89 %	11	87 %
12	96 %	12	93 %	12	90 %	12	88 %
13	97 %	13	94 %	13	92 %	13	89 %
14 i kolejne	100 %	14	96 %	14	93 %	14	90 %
		15	97 %	15	94 %	15	92 %
		16 i kolejne	100 %	16	96 %	16	93 %
				17	97 %	17	94 %
				18 i kolejne	100 %	18	96 %
						19	97 %
						20 i kolejne	100 %

\* Rok oznacza

- 1) w Okresie Bazowym oraz po jego upływie, jeśli nie zostały opłacone Składki Regularne należne za Okres Bazowy:
  - a) w przypadku, gdy nie nastąpiło zawieszenie opłacania Składki Regularnej - Liczbę Lat Polisy, za które w pełni zostały zapłacone wszystkie Składki Regularne, powiększoną o 1, jednak nie wyższą niż Rok Polisy, w którym dokonywana jest całkowita lub częściowa wypłata Świadczenia Wykupu,
  - b) w przypadku, gdy nastąpiło zawieszenie opłacania Składki Regularnej - Liczbę Lat Polisy, za które w pełni zostały zapłacone wszystkie Składki Regularne, powiększoną o 1, jednak nie wyższą niż Rok Polisy poprzedzający Rok Polisy, w którym dokonywana jest całkowita lub częściowa wypłata Świadczenia Wykupu; jeżeli okres zawieszenia nie rozpoczyna się w Rocznicę Polisy, to okresy, za które zostały zapłacone Składki Regularne w Latach Polisy, w których zawieszenie miało miejsce, podlegają sumowaniu..
- 2) po Okresie Bazowym, pod warunkiem opłacenia Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy:
  - a) w przypadku, gdy nie nastąpiło zawieszenie opłacania Składki Regularnej w Okresie Bazowym - Rok Polisy, w którym dokonywana jest całkowita lub częściowa wypłata Świadczenia Wykupu,
  - b) w przypadku, gdy nastąpiło zawieszenie opłacania Składki Regularnej w Okresie Bazowym - Rok Polisy poprzedzający Rok Polisy, w którym dokonywana jest całkowita lub częściowa wypłata Świadczenia Wykupu.

Niniejszy Załącznik został zatwierdzony Uchwałą Nr 127/2009 Zarządu Skandnia Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. z dnia 1 grudnia 2009 roku i wchodzi w życie z dniem 15 grudnia 2009 roku.

  
Paweł Ziemia  
Prezes Zarządu

  
Witold Czechowski  
Członek Zarządu