



SuperFundusz Plus *SuperFundusz*

Nowe ubezpieczenia indywidualne
z funduszem kapitałowym ze składką regularną.

Jeden wybór , wiele możliwości



the fund company



 **WBK** | Fundusze Inwestycyjne ARKA

CREDIT SUISSE 



SKARBIEC

ING  **NATIONALE-NEDERLANDEN**



SuperFundusz

Składka minimalna 1800 PLN i załącznik na 20 lat

SuperFundusz Plus

Składka minimalna 6000 PLN i załącznika na 10 lat

Jakie fundusze są dostępne



Fundusze z wyceną codzienną.

Fundusze akcyjne

1. FIO Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus
2. ARTS Best Momentum
3. ARTS Total Return Dynamic
4. HSBC BRIC Freestyle M2C
5. HSBC BRIC Markets Equite
6. Credit Suisse MultiFund Constellation Global
7. Credit Suisse MultiFund Equity Europe
8. Arka/Akcji
9. Europa Środkowa i Wschodnia WIOF
10. Skarbiec - Akcja Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji



Jakie fundusze są dostępne



Fundusze z wyceną codzienną

Fundusze Bezpieczne

1. Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy
2. Arka Stabilnego Wzrostu

Fundusz Gwarantowany

1. Gwarantowany Compensa

Fundusze Zrównoważone

1. ING Subfundusz Budownictwa i Nieruchomości Plus
2. ARTS Total Return Balanced
3. Credit Suisse MultiFund und Balanced Global
4. Credit Suisse MultiFund und Moderation
5. Arka Zrównoważony
6. Zrównoważony Skarbiec Waga



Ubezpieczający



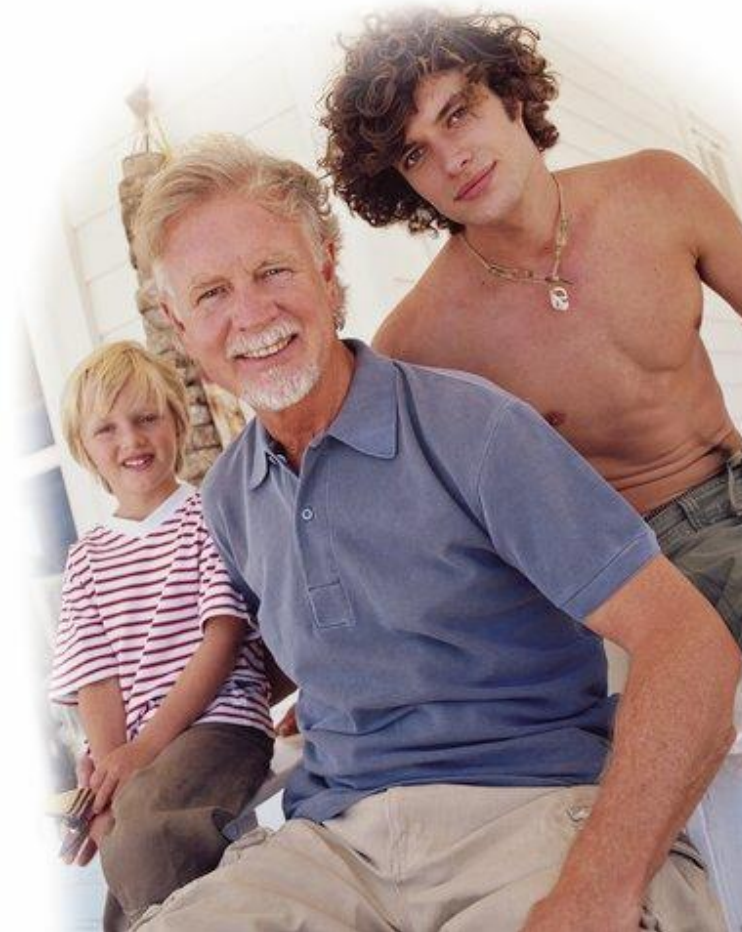
- Zawarł umowę i opłaca składki
- Jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby, Ubezpieczony nabywa prawa Ubezpieczającego gdy się na to zgodzi i:
 - Na wniosek Ubezpieczającego
 - W razie śmierci Ubezpieczającego



Ubezpieczony



- Osoba, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia.
- Wiek wstępu 1-55 lat



Uposażony



- Osoba fizyczna, która jest wyznaczona przez Ubezpieczonego jako uprawniona do świadczenia.



Waluta polisy



Waluta,
w której w danej umowie ubezpieczenia
wyrażona jest SU oraz opłaty i limity (PLN)

Klient wpłaca składkę na wyznaczone konto
w PLN ,a składkę jest inwestowana w odpowiedni fundusz
(waluta PLN, USD, Euro)



Rodzaje składek



§ Składka całkowita

- Składka funduszowa – tytułem ubezpieczenia podstawowego
- Składka ochronna – tytułem ubezpieczeń dodatkowych

§ Składka dodatkowa - zakup j.u.





W razie śmierci Ubezpieczonego wypłacana jest suma:

- Wartości j.u. zgromadzona na rachunku
- Gotówki na rachunku
- Suma Ubezpieczenia

Po 65 roku życia Ubezpieczonego wypłata 10% SU z możliwością ustalenia SU na innym poziomie po akceptacji Towarzystwa.



Minimalna Suma Ubezpieczenia



- Określa ją polisa
- Nie mniej niż 10% składki urocznionej w pierwszym roku trwania ubezpieczenia
- Nie mniej niż 5000PLN

Maksymalna Suma Ubezpieczenia



Limity bez oświadczenia- max SU dla danego wieku i dla danej składki urocznionej. Przy SU i wzroście funduszu na poziomie 6,5% rocznie, indeksacji raz na 5 lat, polisa będzie trwać przynajmniej 30 lat.

- Kobieta lat 30, składka 1800 PLN- max SU 197 565 PLN
- Mężczyzna lat 30, składka 1800 PLN- max SU 70 210 PLN

Limity z oświadczeniem - max SU dla danego wieku i dla danej składki urocznionej. Przy SU i wzroście funduszu na poziomie 6,5% rocznie, indeksacji raz na 5 lat, polisa będzie trwać przynajmniej 15 lat.

- Kobieta lat 30, składka 1800 PLN- max SU 442 023 PLN
- Mężczyzna lat 30, składka 1800 PLN- max SU 165 839 PLN

Zmiany SU i składki



- Jest możliwa zmiana SU po 2 roku trwania umowy, ale nie mniej niż minimalna
- Zmiana składki na niższą za zgodą Towarzystwa.
- Podwyższenie SU powoduje ponowną ocenę ryzyka



Zasady opłacania składek



- Towarzystwo wskazuje odpowiedni rachunek bankowy
- Składka dodatkowa wpłacana jest na to samo konto z zaznaczeniem „składka dodatkowa”, wcześniej Towarzystwo musi być poinformowane przez klienta o chęci wpłaty dodatkowej
- Bez oznaczenia składka jest traktowana jako przedpłata na składkę regularną.
- Z przedpłaty opłacane będą w pierwszej kolejności składki ochronne a następnie funduszowe.

Zasady opłacania składek



- W razie niezapłacenia składek w terminie wymaganym i dodatkowym:
 - Zamieniana jest na bezskładkową po opłaceniu składek za 2 lata
 - Ulega rozwiązaniu jeśli nie zapłacono wszystkich składek za pierwsze 2 lata okresu ubezpieczenia



Składki minimalne



- **SuperFundusz :**
składka funduszowa min 1 800 PLN rocznie
z możliwością rat 1/2/4/12
- **SuperFundusz Plus :**
składka funduszowa 6 000 PLN rocznie
z możliwością rat 1/2/4/12
- Wpłata dodatkowa min 1 000 PLN.



Alokacja składek



- **Składka funduszowa**
 - We wniosku o polisę.
 - Jeżeli brak wskazania - 100% lokata w UFK Gwarantowany Compensa
 - W trakcie trwania polisy możliwość zmiany alokacji
- **Składka dodatkowa**
 - Zgodnie z alokacją składki funduszowej
 - Ubezpieczający może każdorazowo zmienić alokację ważną dla najbliższej wpłaty
- **Ubezpieczony może złożyć pisemne oświadczenie o zmianie alokacji składki funduszowej**

Zamiana składki na j.u.



- Wg wyceny na koniec dnia, w którym dokonano zakupu j.u.
- Po prawidłowym zidentyfikowaniu wpłaty
 - Jaka umowa
 - Jaka wysokość
 - Jaki rodzaj składki
- Pierwsza składka powinna wpłynąć przed datą odpowiedzialności np.
 - Data odpowiedzialności 01.05.2007
 - Data wpłynięcia składki 30.04.2007
- Jeśli składka wpłynęła po dniu wymagalności składki – najpóźniej czwartego dnia roboczego po dniu zapłaty składki

Konwersja jednostek



- Zlecenie operacji konwersji najpóźniej do 3 dnia roboczego po otrzymaniu przez Towarzystwo zlecenia
- Umorzenia i zakup jednostek w Funduszach odbywa się na koniec dnia wycen.





- Za obsługę umowy 8 PLN miesięcznie.
- Za konwersję j.u. 10 PLN za każdą powyżej 4 w roku polisowym
- Za zmianę alokacji składki 10 PLN za każdą powyżej 4 w roku polisowym
- Za koszty ochrony ubezpieczeniowej (umowa główna) miesięcznie – z jednostek
- Opłata manipulacyjna za zakup składki dodatkowej 5%- przy zakupie
- Opłata w wys. 20 PLN za wykup polisy oraz umorzenia jednostek
- Opłata za prowadzenie rachunku (następny slajd)





W przypadku częściowego wykupu, Towarzystwo pobiera opłatę stałą w wysokości 20 PLN - opłata ta może podlegać indekacji



Opłaty za prowadzenie rachunku **SuperFundusz**



- Dotyczy składek z 2 pierwszych lat
 - Nie dłużej niż **20** lat
 - Nie dłużej niż do 65 roku życia ubezpieczonego
 - Co miesiąc 0,75% od aktywów zgromadzonych w pierwszych 2 latach
- Dotyczy składek w 3 roku i dalszych latach
 - Co miesiąc 0,125% aktywów powstałych w wyniku zainwestowania składek należnych za okres po zakończeniu drugiego roku polisowego.
- Co miesiąc 0,125% aktywów ze składek dodatkowych



Opłaty-za prowadzenie rachunku *SuperFundusz Plus*



- Dotyczy składek z 2 pierwszych lat
 - Nie dłużej niż **10** lat
 - Nie dłużej niż do 65 roku życia ubezpieczonego
 - Co miesiąc 0,75% od aktywów zgromadzonych w pierwszych 2 latach
- Dotyczy składek w 3 roku i dalszych latach
 - Co miesiąc 0,125% aktywów powstałych w wyniku zainwestowania składek należnych za okres po zakończeniu drugiego roku polisowego.
- Co miesiąc 0,125% aktywów ze składek dodatkowych



Częściowy wykup



- Możliwy po upływie okresu czasu na odstąpienie od umowy (7 lub 30 dni)
- Minimalna kwota przelewu 1000 PLN
- Składka funduszowa - najwcześniej po 2 latach. Muszą pozostać w całości jednostki z pierwszych dwóch lat i minimalna wartość 2000 PLN ze składek w 3 roku i dalszych latach.
- Brak opłaty karnej pobieranej z jednostek powstałych za składki z pierwszych dwóch lat przy częściowym wykupie.
- Składka dodatkowa – w każdym czasie
- Jedynie 20 PLN opłaty



Wykup całkowity



- Po upływie okresu czasu na odstąpienie od umowy (7 lub 30 dni)
- Uwzględnia opłatę za prowadzenie rachunku –skumulowaną, nie pobraną opłatę za 10 lub 20 lat ze składek z pierwszych 2 lat.
- Konieczna zgoda Ubezpieczającego i Ubezpieczonego



Ograniczenie prawa do wykupów



- Na wniosek Ubezpieczającego wraz z wnioskiem o polisę
- Na wskazany okres



Cesja praw z polisy



- Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym
- Obowiązkowy jest regulamin ustalający zakres cedowanych praw.



Ubezpieczenie bezskładkowe



- Występuje o nie Ubezpieczający
- Nie wcześniej niż w 2 rocznicę polisy (opłacone wszystkie składki)
- Zgoda Ubezpieczonego
- Nie płaci się składek regularnych
- Brak odpowiedzialności za umowy dodatkowe
- SU może ulec zmniejszeniu na wniosek ubezpieczającego do minimalnej.
- Można wpłacać składki dodatkowe.
- Nie reguluje się składek za okres bezskładkowy

Zawieszenie składek funduszowych



- Po 3 rocznicy polisy
- Raz na każde 3 lata trwania umowy ,ale po 3 rocznicy umowy ubezpieczeniowej
- Na okres od 6 do 12 miesięcy
- Wymagana składka ochronna w niezmięnionej wysokości (może być płacona z dotychczasową częstotliwością lub zapłacona jednorazowo z góry za cały okres zawieszenia)



Wznowienie ubezpieczenia



- Możliwe w okresie pierwszych 3 miesięcy po rozwiązaniu umowy
- Przy wznowieniu możliwa ponowna ocena ryzyka
- Wymagane zapłacenie wszystkich zaległych składek regularnych należnych od dnia rozwiązania umowy ubezpieczeniowej

lub

Wpłaconej wartości całkowitego wykupu,
jeżeli dokonano wcześniej takiej wpłaty

