



**OGÓLNE WARUNKI
INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI
ŚWIAT INWESTYCJI PREMIUM II**

W tabeli znajdziesz postanowienia ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium II (OWU), o kodzie warunków FOIJ70, które wskazują główne warunki umowy ubezpieczenia.

Informacje te są częścią OWU i wynikają z przepisów prawa (art. 17 ust. 1 „ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”).

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
1.	Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia:	Pkt 1, Pkt 6 w związku z pkt 20, Pkt 7-11, Pkt 22-23, Pkt 26, Pkt 69-77, Pkt 84-87.
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia:	Pkt 1, Pkt 63, Pkt 65-66, Pkt 12-14, Pkt 81.
3.	Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:	Pkt 29-30, Tabela Opłat i Limitów: Pkt 7-9.

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
4.	Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje:	Pkt 69-77, Tabela Opłat i Limitów: Pkt 10.

Informacje o ubezpieczeniu znajdziesz:

 na [pzu.pl](https://www.pzu.pl)



pod numerem 801 102 102
(opłata zgodna z taryfą operatora)

Zanim zawrzesz umowę, przeczytaj dokładnie OWU.

W OWU znajdziesz informacje m. in. o:

- zakresie ubezpieczenia, czyli o tym, co obejmuje i czego nie obejmuje nasze ubezpieczenie,
- zasadach wypłaty z ubezpieczenia,
- Twoich i naszych prawach i obowiązkach,
- czasie trwania ubezpieczenia.



OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI ŚWIAT INWESTYCJI PREMIUM II

Kod OWU: FOIJ70

Kod zmiany: DPIF101

Zarząd PZU Życie SA zatwierdził ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium II (OWU) uchwałą nr UZ/240/2021 z 17 grudnia 2021 roku, ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/99/2022 z dnia 25 maja 2022 roku, uchwałą nr UZ/132/2023 z dnia 1 czerwca 2023 roku, uchwałą nr UZ/159/2023 z dnia 21 lipca 2023 roku oraz uchwałą nr UZ/264/2023 z dnia 27 grudnia 2023 roku.

OWU wchodzi w życie 1 stycznia 2024 roku i mają zastosowanie do umów zawartych na podstawie wniosków o ubezpieczenie spisanych od tej daty.

SPIS TREŚCI

Słowniczek	1
Przedmiot ubezpieczenia	3
Suma ubezpieczenia	3
Zakres ubezpieczenia i wysokość wypłaty	3
Ograniczenia ochrony	3
Zawarcie umowy	4
Czas trwania umowy	4
Odstąpienie od umowy	4
Wypowiedzenie umowy	4
Twoje prawa i obowiązki	5
Nasze prawa i obowiązki	5
Zmiany w umowie	5
Składka	5
Podział składki	6
Przeniesienie środków	6
Fundusze	7
Ochrona ubezpieczeniowa	7
Koniec naszej ochrony	7
Indeksacja składek oraz opłat	7
Wypkup ubezpieczenia	7
Wypłata pieniędzy z ubezpieczenia	8
Realizacja wypłaty z ubezpieczenia	8
Reklamacje, skargi i zażalenia, skierowanie sprawy do sądu	9
Postanowienia końcowe	9

SŁOWNICZEK

– czyli co oznaczają użyte terminy

1. W OWU używamy terminów:

- agent** – Bank Pekao S.A., który na podstawie umowy agencyjnej zawartej z nami pośredniczy w zawarciu i realizacji umowy;
- aktualny wiek** – wiek, który liczymy według zasad ogólnych określonych w Kodeksie cywilnym. Ustalamy go w dniu rozpoczęcia ochrony oraz w każdą rocznicę umowy i obowiązuje on przez cały rok umowy;
- alokacja składki** – procentowa część składki przeznaczona na nabycie udziałów jednostkowych na rachunku udziałów;
- czynnik zewnętrzny** – każdy czynnik, który pochodzi spoza Twojego organizmu i w danych warunkach może wywołać szkodliwe dla Ciebie skutki;
- dzień operacyjny** – dzień roboczy:
 - w którym dyspozycja dotycząca umowy została doręczona bezpośrednio do jednostki obsługującej ubezpieczenie, albo
 - następny po dniu, w którym dyspozycja została doręczona do agenta albo do nas;
- dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- dzień wyceny** – dzień, w którym jest ustalana wartość funduszu. Jest to każdy dzień roboczy w Rzeczypospolitej Polskiej, w którym odbywają się regularne sesje na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie oraz na Gieldzie Papierów Wartościowych w Luksemburgu. Jeśli wycena funduszu inwestycyjnego jest wyznaczana w oparciu o kalendarz sesji giełdy innej niż wyżej wymienione, wtedy dla funduszu inwestującego w ten fundusz inwestycyjny przyjmujemy wycenę z ostatniego dnia regularnej sesji tej giełdy;
- fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, który jest wydzieloną rachunkowo i odrębnie inwestowaną częścią naszych aktywów tworzoną z alokowanych składek;

- 8a) **fundusz gwarantowany** – fundusz, w którym wprowadzona została gwarancja utrzymania lub przyrostu wartości udziału jednostkowego, o której mowa w Strategii Inwestycyjnej Funduszu Gwarantowanego, będącej częścią strategii inwestycyjnej;
- 9) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny, który działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2023 poz. 681 t.j. z późniejszymi zmianami) oraz subfundusze wydzielone w ramach tych funduszy inwestycyjnych lub fundusz zbiorowego inwestowania, który ma siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej;
- 10) **fundusz modelowy** – fundusz, którego aktywa są inwestowane w zestaw jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Fundusz modelowy jest konstruowany zgodnie z bieżącymi rekomendacjami zarządzającego, który działa na podstawie odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Fundusze są zarządzane według strategii inwestycyjnych, które stanowią załączniki do regulaminu, o którym piszemy w ppkt 23;
- 11) **fundusz polski** – fundusz modelowy wyceniany w złotych polskich;
- 12) **fundusz zagraniczny** – fundusz modelowy wyceniany w walucie obcej;
- 13) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot zewnętrzny, który prowadzi na nasze zlecenie centralną obsługę ubezpieczenia. Dane jednostki obsługującej ubezpieczenie znajdują się we wniosku o ubezpieczenie;
- 14) **miesiąc umowy** – okres 1 miesiąca, który rozpoczyna się w dniu początku ochrony i tego samego dnia każdego kolejnego miesiąca, a jeżeli dzień ten nie występuje w kolejnym miesiącu – to ostatniego dnia kalendarzowego tego miesiąca;



PRZYKŁAD

Umowę zawarliśmy 31 maja. Kolejne miesiące umowy rozpoczną się: 30 czerwca, 31 lipca, 31 sierpnia, 30 września, itd.

- 15) **my/ PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 16) **nieszczęśliwy wypadek** – nagłe zdarzenie, które nastąpiło w okresie ochrony i które:
 - a) nie zależy od Twojej woli i stanu zdrowia, oraz
 - b) jest wywołane czynnikami zewnętrznymi, oraz
 - c) jest wyłączną przyczyną Twojej śmierci;
- 17) **okres ochrony** – czas, w którym trwa nasza ochrona wobec Ciebie wyznaczony przez daty początku i końca ochrony;
- 18) **OWU** – ten dokument, czyli ogólne warunki ubezpieczenia;
- 19) **podział składki** – podział składki między funduszami, który określamy w procentach;
- 20) **polisa** – dokument, który potwierdza zawarcie umowy i jej warunki;
- 21) **przeniesienie środków** – przeniesienie między funduszami części lub całości środków zgromadzonych na rachunku udziałów. Przeniesienie to umorzenie udziałów jednostkowych w jednym funduszu i nabycie udziałów jednostkowych w innym funduszu;
- 22) **rachunek udziałów** – ewidencja udziałów jednostkowych, którą dla Ciebie prowadzimy;
- 23) **regulamin** – regulamin funduszy, który jest załącznikiem nr 2 do OWU;
- 24) **rocznica umowy** – każda rocznica dnia, w którym była zawarta umowa, przy czym za rocznicę 29 lutego uważamy 28 lutego każdego następnego roku umowy;
- 25) **rok umowy** – okres 12 miesięcy, który rozpoczyna się od daty rocznicy umowy, przy czym pierwszy rok umowy rozpoczyna się od daty zawarcia umowy;
- 26) **składka** – składka jednorazowa lub składka dodatkowa;
- 27) **składka jednorazowa** – składka, która jest określona we wniosku o ubezpieczenie oraz w polisie. Opłacasz ją jednorazowo;
- 28) **składka dodatkowa** – składka dobrowolna, którą opłacasz dodatkowo, niezależnie od składki jednorazowej;
- 29) **strategie inwestycyjne (Strategie Inwestycyjne Funduszy Modelowych)** – załączniki do regulaminu, w których określamy: cel inwestycyjny funduszy, kryteria doboru aktywów stanowiących pokrycie funduszy, zasady dywersyfikacji aktywów w ramach funduszy, a także inne istotne informacje o tym, jak działają fundusze;
- 30) **tabela opłat i limitów** – tabela, w której wskazujemy wysokości opłat, jakie występują w umowie oraz limity poszczególnych wartości określonych w tej tabeli; tabela opłat i limitów jest załącznikiem nr 1 do OWU;
- 31) **ubezpieczający/ Ty** – osoba fizyczna, która:
 - a) zawarła z nami umowę na podstawie tych OWU,
 - b) jest jednocześnie ubezpieczonym, którego życie ubezpieczamy;
- 32) **udziały jednostkowe** – jednostki, na które został podzielony fundusz; udziały jednostkowe służą do ustalenia wartości rachunku udziałów i Twojego udziału w danym funduszu;
- 33) **umowa** – umowa ubezpieczenia, którą zawierasz z nami na podstawie tych OWU i którą potwierdza polisa;
- 34) **uposażony** – osoba fizyczna lub podmiot, który wskazuje i który jest uprawniony do tego, aby otrzymać wypłatę po Twojej śmierci;
- 35) **wartość funduszu** – wartość aktywów netto danego funduszu, którą wyliczamy zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie;
- 36) **wartość rachunku udziałów** – łączna wartość udziałów jednostkowych zapisanych na rachunku udziałów. Obliczamy ją w ten sposób:
 - a) mnożymy liczbę udziałów jednostkowych każdego z funduszy przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu w dniu wyceny,
 - b) sumujemy otrzymane wartości dla każdej waluty;
- 37) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu, którą dzielimy przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny;
- 38) **wartość wykupu całkowitego lub częściowego** – kwota, jaką wypłacimy zgodnie z zasadami, o których piszemy w punktach od 69 do 77.

2. Do ustalania świadczeń z umowy nie stosujemy stopy technicznej.

PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

– czyli co ubezpieczamy

3. Ubezpieczamy Twoje życie.
4. Celem ubezpieczenia jest ochrona na wypadek Twojej śmierci oraz gromadzenie i inwestowanie środków pieniężnych w fundusze.

SUMA UBEZPIECZENIA

– czyli ile pieniędzy wypłacimy

5. Suma ubezpieczenia to kwota, którą wypłacimy, jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia albo jeśli umrzesz w okresie ochrony.

ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚĆ WYPŁATY

– czyli za jakie zdarzenia zapłacimy

6. Ubezpieczenie obejmuje:
 - 1) Twoją śmierć w okresie ochrony;
 - 2) Twoją śmierć w okresie ochrony spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem;
 - 3) dożycie przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, o którym piszemy w pkt 20.
7. Jeśli umrzesz w okresie ochrony i:
 - 1) Twój aktualny wiek jest niższy niż 75 lat, wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która jest równa 101% wartości rachunku udziałów;
 - 2) Twój aktualny wiek jest równy lub wyższy niż 75 lat, wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która jest równa 100,50% wartości rachunku udziałów.
8. Jeśli umrzesz w okresie ochrony w wyniku nieszczęśliwego wypadku, wypłacimy dodatkowe świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która wynosi 50% składki jednorazowej, ale nie więcej niż 150 000 złotych.
9. Jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia, wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która jest równa wartości rachunku udziałów.
10. Świadczenie za Twoją śmierć lub za Twoją śmierć spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem wypłacimy w złotych polskich. Świadczenie, o którym piszemy w pkt 7, z funduszy w euro i dolarach amerykańskich przeliczamy na złote polskie po średnim kursie NBP z dnia, w którym ustalamy wysokość świadczenia zgodnie z pkt 91. Jeśli optacisz całość lub część składki jednorazowej w euro albo w dolarach amerykańskich, świadczenie, o którym piszemy w pkt 8, przeliczymy na złote polskie po średnim kursie NBP z dnia, w którym dokonaliśmy nabycia udziałów jednostkowych za alokowaną składkę jednorazową (dzień początku naszej ochrony w stosunku do Ciebie).
11. Świadczenie za dożycie do końca okresu ubezpieczenia wypłacimy Ci w walucie funduszu, z którego będą umorzono udziały jednostkowe.

OGRANICZENIA OCHRONY

– czyli w jakich sytuacjach ograniczymy wysokość wypłaty z ubezpieczenia, a w jakich nie wypłacimy świadczenia

12. W „Ograniczeniach ochrony” używamy terminów:
 - 1) akty terroru – działania indywidualne lub grupowe przeciwko ludności lub mieniu, aby osiągnąć skutki ekonomiczne, polityczne lub społeczne. Celem aktów terroru jest wprowadzenie chaosu, zastraszenie ludności, dezorganizacja życia publicznego, funkcjonowania transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych;
 - 2) działania wojenne – działania sił zbrojnych, które dążą do rozbitcia sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
 - 3) masowe rozruchy społeczne – wystąpienie grupy społecznej przeciw strukturom, które sprawują władzę na mocy obowiązującego prawa. Wywołują je: niezadowolenie z sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej. Masowym rozruchem społecznym zwykle towarzyszą akty przemocy fizycznej.
13. Świadczenie, o którym piszemy w pkt 7, ograniczymy do wartości rachunku udziałów, jeśli Twoja śmierć nastąpi wskutek:
 - 1) działań wojennych;
 - 2) Twojego czynnego uczestnictwa w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
 - 3) usiłowania popełnienia lub popełnienia przez Ciebie czynu, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 4) Twojego samobójstwa w ciągu 2 lat od zawarcia umowy.
14. Nie wypłacimy świadczenia, o którym piszemy w pkt 8, jeśli Twoja śmierć zostanie spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem, który powstał:
 - 1) w wyniku działań wojennych;
 - 2) w wyniku Twojego czynnego uczestnictwa w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
 - 3) w związku z usiłowaniem popełnienia lub popełnieniem przez Ciebie czynu, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 4) w wyniku dokonania przez Ciebie samookaleczenia lub usiłowania popełnienia samobójstwa;
 - 5) gdy byłeś w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości (w rozumieniu przepisów o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi) lub po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), o ile Twój stan miał wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku;

- 6) w wyniku zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), o ile zatrucie miało wpływ na zaistnienie nieszczęśliwego wypadku;
- 7) w wyniku użycia przez Ciebie produktów leczniczych niezgodnie z zaleceniem lekarza albo niezgodnie z informacją zamieszczoną w ulotce dołączonej do produktu leczniczego oraz w wyniku schorzeń spowodowanych nadużywaniem produktów leczniczych, o ile użycie produktów leczniczych miało wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku;
- 8) gdy prowadziłeś pojazd:
 - a) nie mając uprawnień określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu, lub
 - b) będąc w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości (w rozumieniu przepisów o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi), po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), jeśli któraś z tych okoliczności, o których piszemy w lit. a) lub b) miała wpływ na zajście nieszczęśliwego wypadku;
- 9) w wyniku uprawiania przez Ciebie niebezpiecznych sportów: wspinaczki górskiej lub skatkowej (w obu przypadkach przy użyciu sprzętu zabezpieczającego lub asekuuracyjnego lub wymagającej użycia takiego sprzętu), spadochroniarstwa, lotniarstwa, speleologii, sportów motorowych i motorowodnych, boksu, zapasów oraz sportów walki (karate, kick-boxing, judo, taekwondo, kung-fu, aikido).

ZAWARCIE UMOWY

– jak się odbywa i co będzie do tego potrzebne

15. Umowa jest zawierana w trybie oferty, tj. oświadczenia woli o zawarciu umowy i jej przyjęcia przez nas. Ofertę składasz w formie wniosku o ubezpieczenie.
16. Przed zawarciem umowy otrzymasz od nas OWU.
17. Możesz zawrzeć umowę, jeśli w dniu złożenia wniosku o ubezpieczenie masz ukończone 18 lat i jednocześnie nie ukończono 80 lat.
18. Jeśli przyjmemy ofertę zawarcia umowy, wystawimy polisę, w której potwierdzimy zawarcie umowy, datę zawarcia oraz objęcie Ciebie ochroną. Data zawarcia umowy jest jednocześnie datą początku naszej ochrony. Polisę wystawimy i wyślemy do Ciebie niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 3 dni roboczych od daty początku ochrony.
19. Na podstawie informacji we wniosku o ubezpieczenie i dokumentów, które otrzymamy, możemy odmówić zawarcia umowy. Poinformujemy Cię o tym pisemnie i zwrócimy Ci wpłaconą składkę. O ile nie złożysz odmiennej dyspozycji, zwrócimy ją na rachunek, z którego ją otrzymaliśmy. Zrobimy to w ciągu 2 dni roboczych od dnia podjęcia decyzji o odmowie.

CZAS TRWANIA UMOWY

– czyli jak długo trwa umowa

20. Umowę zawierasz na okres do rocznicy umowy, w której Twój wiek wyniesie 100 lat, zwany okresem ubezpieczenia.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

– czyli do kiedy możesz się wycofać z zawartej umowy

21. Możesz odstąpić od umowy, gdy oświadczysz nam to pisemnie:
 - 1) w ciągu 30 dni od jej zawarcia;
 - 2) w ciągu 60 dni od dnia, w którym pierwszy raz otrzymasz informację o wysokości świadczeń, w tym o sumie ubezpieczenia, wartości wykupu oraz wartości rachunku udziałów, o której piszemy w pkt 31 ppkt 5).
22. Jeśli odstąpisz od umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia, wypłacimy wartość rachunku udziałów, która będzie:
 - 1) ustalona według wartości udziału jednostkowego z 2. dnia wyceny od dnia operacyjnego;
 - 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną.
23. Jeśli odstąpisz od umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym pierwszy raz otrzymasz informację o wysokości świadczeń, wypłacimy Ci wartość wykupu całkowitego, którą ustalimy według wartości udziału jednostkowego z dnia, w którym otrzymamy oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Wartość wykupu całkowitego jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną.
24. Jeśli nie złożysz odrębnej dyspozycji, pieniądze wypłacimy w ciągu 7 dni roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy oświadczenie o odstąpieniu od umowy na Twój:
 - 1) rachunek bankowy z wniosku o ubezpieczenie, lub
 - 2) adres korespondencyjny z wniosku o ubezpieczenie, jeśli nie wskazałeś w nim rachunku bankowego.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

– czyli jak możesz zrezygnować z umowy

25. Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie. Wystarczy, że złożysz nam oświadczenie.
26. Umowę uznamy za wypowiedzianą ze skutkiem natychmiastowym i wypłacimy Ci wartość wykupu całkowitego zgodnie z zasadami, które opisujemy w pkt 71, 74 i 76-77.

TWOJE PRAWA I OBOWIĄZKI

– czyli co możesz, a co musisz

27. Musisz zgłaszać do nas zmiany danych osobowych i teleadresowych, swoich oraz uposażonych.

28. Masz prawo:

- 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych;
- 2) wpłacać składki dodatkowe;
- 3) określić i zmieniać podział składki dodatkowej;
- 4) na żądanie otrzymać dodatkową pisemną informację o wartości rachunku udziałów;
- 5) przenosić środki między funduszami;
- 6) zrobić częściowy lub całkowity wykup ubezpieczenia;
- 7) żądać, abysmy prawidłowo i terminowo wypełniali nasze obowiązki wskazane w pkt 31 oraz te, które wynikają z obowiązu-
jących przepisów prawa.

NASZE PRAWA I OBOWIĄZKI

– czyli co możemy, a co musimy

29. Mamy prawo pobierać opłaty:

- 1) za naszą ochronę na wypadek Twojej śmierci;
- 2) za naszą ochronę na wypadek Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem;
- 3) administracyjno-dystrybucyjną;
- 4) dystrybucyjną – za częściowy lub całkowity wykup ubezpieczenia.

Wysokość opłat oraz sposób ich pobierania opisujemy w tabeli opłat i limitów.

30. Opłaty za ochronę pobieramy wyłącznie za okres naszej ochrony.

31. Musimy:

- 1) wywiązywać się prawidłowo i terminowo z naszych zobowiązań, które wynikają z umowy;
- 2) przekazywać Ci informacje o zmianie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej i minimalnych składek dodatkowych;
- 3) przekazywać Ci informacje o zmianie warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy i o wpływie tych zmian na wartość wypłaty przed wyrażeniem przez strony zgody na takie zmiany;
- 4) przekazywać Ci wykaz dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie;
- 5) przekazywać Ci co najmniej raz w roku informację o wysokości świadczeń, które przysługują z umowy, w tym o sumie ubezpieczenia, wartości wykupu i wartości rachunku udziałów;
- 6) ogłaszać na pzu.pl nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszy, ustalonych w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym je ogłaszamy;
- 7) sporządzać i publikować roczne i półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 8) informować Cię o tym, że wystąpiły zdarzenia objęte naszą ochroną, jeśli te zdarzenia zgłosiła do nas inna osoba;
- 9) jeśli to konieczne do rozpatrzenia wniosku o wypłatę – informować osobę, która o nią występuje, jakich dokumentów potrzebujemy, aby ustalić prawo do wypłaty. Możemy to zrobić w formie pisemnej lub w inny sposób, na który ta osoba wyraziła zgodę;
- 10) informować pisemnie osobę, która występuje o wypłatę:
 - a) dlaczego nie możemy wypłacić pieniędzy w całości lub części w przewidzianym terminie. Wtedy wypłacimy tylko tę część pieniędzy, która jest bezsporna,
 - b) że wypłata nie jest należna w całości lub części. Wtedy wskazujemy przyczyny i podstawę prawną, które uzasadniają naszą decyzję oraz informujemy o tym, że można dochodzić roszczeń na drodze sądowej.
- 11) udostępniać informacje i dokumenty, które wpłynęły na naszą decyzję o ustaleniu prawa do wypłaty lub jej wysokości:
 - a) Tobie,
 - b) uprawnionemu,
 - c) innej osobie, która wnioskuje o wypłatę.Na żądanie tych osób potwierdzamy pisemnie udostępnione informacje i robimy na nasz koszt kserokopie dokumentów i potwierdzamy je za zgodność z oryginałem.

ZMIANY W UMOWIE

– jak można je wprowadzić

32. Umowę można zmienić, jeśli zgodzą się na to obie strony umowy, czyli Ty i my: w drodze negocjacji, w trybie ofertowym lub w inny sposób, na który pozwala prawo.

33. Zmiany te potwierdzimy Ci pisemnie.

SKŁADKA

– kiedy i jak ją opłacać

34. Minimalne składki wskazujemy w tabeli opłat i limitów.

35. Możesz opłacić składkę jednorazową w jednej lub w kilku dostępnych walutach. Łączna wysokość składki jednorazowej wyrażona w złotych polskich nie może być niższa od minimalnej składki jednorazowej, która jest określona w tabeli opłat i limitów.

36. Jeśli opłacisz całość lub część składki jednorazowej w euro albo w dolarach amerykańskich, musimy sprawdzić, czy nie jest ona niższa od minimalnej składki jednorazowej. W tym celu przeliczymy ją na złote polskie po średnim kursie NBP, który obowiązuje w dniu Twojej wpłaty.
37. Jeśli wpiszesz we wniosku o ubezpieczenie składkę jednorazową w dwóch lub trzech walutach, wysokość składki jednorazowej w każdej z walut nie może być niższa niż minimalna składka dodatkowa w danej walucie z tabeli opłat i limitów.
38. Składkę jednorazową opłacasz z góry, zgodnie z Twoją deklaracją we wniosku o ubezpieczenie. Opłacasz ją za cały okres ubezpieczenia.
39. Możesz opłacać składki dodatkowe z dowolną częstotliwością.
40. Składkę uznamy za opłaconą, gdy wpłynię na wskazany przez nas rachunek bankowy.

PODZIAŁ SKŁADKI

– czyli jak możesz podzielić składkę pomiędzy funduszami

41. We wniosku o ubezpieczenie określasz podział składki na fundusze w walutach, dla których zadeklarowałeś wpłatę składki jednorazowej.
42. Składkę, którą opłacisz w danej walucie, alokujemy w fundusze w tej samej walucie, zgodnie z określonym przez Ciebie podziałem, który obowiązuje w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu opłacenia składki.
43. Podział składki na fundusze, który określiłeś we wniosku o ubezpieczenie, będziemy stosować dla wpłat składki jednorazowej i składek dodatkowych, chyba że zmienisz podział składki dodatkowej przed lub w dniu jej wpłaty.
44. Dyspozycja podziału składki powinna:
 - 1) być określona w procentach dla wszystkich dostępnych walut, z dokładnością do 1%;
 - 2) przypisywać nie mniej niż 10% do wybranego funduszu;
 - 3) stanowić łącznie 100% w ramach jednej waluty.
45. Przed wpłatą pierwszej składki dodatkowej w walucie dostępnej w umowie, ale w innej niż wpłacona składka jednorazowa, składasz dyspozycję podziału składki, w której wskażesz nam nowy podział składki dodatkowej. Nowy podział składki dodatkowej zawiera fundusze w walucie, w której zamierzasz wpłacić składkę dodatkową.
46. Jeżeli nie złożysz nam dyspozycji zmiany podziału składki dodatkowej, w sytuacji, o której piszemy w pkt 45, będziesz miał na złożenie tej dyspozycji dodatkowych 7 dni roboczych, liczonych od dnia wpłaty kwoty na poczet składki dodatkowej.
47. Jeżeli nie złożysz nam dyspozycji zmiany podziału składki dodatkowej, w sytuacji, o której piszemy w pkt 46, zwrócimy Ci wpłaconą kwotę nie później niż do 5. dnia roboczego od dnia, w którym upłynął termin na złożenie tej dyspozycji. O ile nie złożysz odmiennej dyspozycji, zwrócimy ją na rachunek, z którego dokonałeś wpłaty.
48. Masz prawo zmieniać podział składki dodatkowej.
49. Zmiana podziału składki dodatkowej obowiązuje od dnia operacyjnego, ale nie wcześniej niż od początku ochrony.
50. Za alokowaną składkę nabywamy udziały jednostkowe w 3. dniu wyceny od dnia, w którym:
 - 1) przyjmiemy ofertę zawarcia umowy i opłacisz składkę – dla składki jednorazowej;
 - 2) opłacisz składkę – dla składki dodatkowej, jeśli jednak:
 - a) opłacisz ją przed rozpoczęciem naszej ochrony, udziały jednostkowe nabędziemy w 3. dniu wyceny od rozpoczęcia ochrony,
 - b) opłacisz pierwszą składkę dodatkową w walucie, która jest dostępna w umowie, ale innej niż wpłacona przez Ciebie składka jednorazowa i gdy wcześniej nie wskazałeś podziału składki dodatkowej dla tej waluty, o którym piszemy w pkt 45, udziały jednostkowe nabędziemy nie wcześniej niż w 3. dniu wyceny od dnia operacyjnego, o którym piszemy w pkt 49.
51. Udziały jednostkowe zapisujemy na rachunku udziałów.
52. Wysokość alokacji składki określamy w tabeli opłat i limitów.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

– czyli jak możesz przenosić środki pomiędzy funduszami

53. Masz prawo przenosić środki między funduszami.
54. Zrealizujemy przeniesienie środków według wartości udziału jednostkowego z 2. dnia wyceny od dnia operacyjnego, ale nie wcześniej niż 2. dnia wyceny od rozpoczęcia naszej ochrony.
55. Jeśli przenosisz środki między funduszami, których wyceny są w różnych walutach, wartość przenoszonych środków przedstawiamy w walucie funduszu źródłowego.
56. Wartość przenoszonych środków przeliczymy po średnim kursie NBP z dnia wyceny, o którym piszemy w pkt 54:
 - 1) jeśli przenosisz środki z funduszy wycenianych w złotych polskich do funduszy wycenianych w dolarach amerykańskich albo euro – na walutę funduszu docelowego;
 - 2) jeśli przenosisz środki z funduszy wycenianych w dolarach amerykańskich albo euro do funduszy wycenianych w złotych polskich – na walutę funduszu docelowego;
 - 3) jeśli przenosisz środki pomiędzy funduszami, z których jeden jest wyceniany w dolarach amerykańskich, a drugi w euro – z waluty funduszu źródłowego na złote polskie, a następnie ze złotych polskich na walutę funduszu docelowego.
57. Dyspozycja przeniesienia środków powinna być określona:
 - 1) dla funduszy źródłowych: w procentach, z dokładnością do 1% albo kwotowo;
 - 2) dla funduszy docelowych: w procentach, z dokładnością do 1%.
58. Maksymalną łączną liczbę funduszy źródłowych i docelowych, między którymi możesz przenosić środki w ramach jednej dyspozycji, określamy w tabeli opłat i limitów.

FUNDUSZE

– gdzie znajdziesz najważniejsze informacje

59. Zasady funkcjonowania funduszy określamy w regulaminie.
60. Wykaz funduszy, które mamy w ofercie, znajdziesz w strategiach inwestycyjnych.
61. W czasie trwania umowy możemy tworzyć nowe fundusze lub likwidować te, które istnieją.
62. W regulaminie określamy, w jaki sposób możemy:
 - 1) tworzyć i likwidować fundusze;
 - 2) zawieszać nabywanie lub umarzanie udziałów jednostkowych funduszy;
 - 3) zawieszać wyceny funduszy.

OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

– kiedy się rozpoczyna

63. Nasza ochrona rozpocznie się w dniu, w którym nabędziemy udziały jednostkowe za alokowaną składkę jednorazową – piszemy o tym w pkt 50.
64. Dzień rozpoczęcia ochrony potwierdzimy w polisie.

KONIEC NASZEJ OCHRONY

– czyli kiedy kończy się ubezpieczenie

65. Nasza ochrona zakończy się w dniu:
 - 1) w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy – piszemy o nim w pkt 21 ppkt 1;
 - 2) w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy – piszemy o nim w pkt 21 ppkt 2;
 - 3) Twojej śmierci;
 - 4) w którym otrzymamy Twój wniosek o całkowity wykup ubezpieczenia;
 - 5) w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu umowy;
 - 6) w którym dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia;
 - 7) w którym wartość rachunku udziałów spadnie do zera.
66. Nasza ochrona z tytułu Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem zakończy się w rocznicę umowy, w której będziesz w wieku 85 lat.

INDEKSACJA SKŁADEK I OPŁAT

– czyli w jaki sposób możemy urealnić świadczenia

67. Przez indeksację rozumiemy podwyższenie minimalnych składek dodatkowych oraz opłaty administracyjno-dystrybucyjnej o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS. Możemy je podwyższyć nie częściej niż raz na 5 lat od dnia ich poprzedniego ustalenia pod warunkiem, że wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS osiągnie w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%. Wyślemy Ci pismo o indeksacji 30 dni przed wejściem w życie tej zmiany.
68. Mamy prawo obniżyć opłatę administracyjno-dystrybucyjną lub zawiesić jej pobieranie.

WYKUP UBEZPIECZENIA

– czyli jak możesz wykupić ubezpieczenie

69. Masz prawo do całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia. Możesz to zrobić w dowolnym czasie, przekazując nam wniosek.
70. Całkowity lub częściowy wykup ubezpieczenia polega na tym, że wypłacamy odpowiednio:
 - 1) wartość wykupu całkowitego;
 - 2) wartość wykupu częściowego.
71. Całkowity wykup ubezpieczenia to umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych, które są zapisane na rachunku udziałów. Wartość wykupu całkowitego jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną.
72. Częściowy wykup ubezpieczenia to umorzenie z rachunku udziałów odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych funduszy, które wskazesz. Wartość wykupu częściowego jest równa wartości umorzonych udziałów jednostkowych pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną.
73. W dyspozycji częściowego wykupu ubezpieczenia określasz:
 - 1) procent, z dokładnością do 1%, albo
 - 2) kwotę,w odniesieniu do funduszy, z których chcesz zrobić częściowy wykup.
74. Wartość wykupu całkowitego lub częściowego ustalamy według wartości udziału jednostkowego z 2. dnia wyceny od dnia operacyjnego.

75. Jeśli w dniu, w którym realizujemy wykup częściowy, wartość umarzanych udziałów jednostkowych jest równa lub większa od wartości rachunku udziałów, zrealizujemy całkowity wykup ubezpieczenia i zamknijemy rachunek udziałów.
76. Dyspozycję całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia realizujemy:
- 1) jednorazowo, w pełnej należnej kwocie, w walucie w jakiej prowadzony jest fundusz;
 - 2) jeśli nie złożysz odrębnej dyspozycji, na Twój:
 - a) rachunek bankowy z wniosku o ubezpieczenie lub
 - b) adres korespondencyjny z wniosku o ubezpieczenie, jeśli nie wskazałeś w nim rachunku bankowego;
 - 3) w ciągu 7 dni roboczych od dnia operacyjnego.
77. Wartość wykupu wypłacamy w walucie funduszu, z którego były umorzone udziały jednostkowe.

WYPŁATA PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA

– czyli komu i kiedy je wypłacimy, gdy dożyjesz do końca umowy lub w razie Twojej śmierci

78. Wypłata przysługuje Tobie albo uposażonym.
79. Tobie wypłacimy pieniądze, jeśli dożyjesz do końca umowy.
80. Uposażonemu wypłacimy pieniądze po Twojej śmierci.
81. Wypłaty nie otrzyma osoba, która umyślnie przyczyniła się do Twojej śmierci. Otrzymają ją pozostali uposażeni, z zachowaniem proporcji wskazanych przez Ciebie albo inne dziedziczące osoby, o których piszemy w pkt 83, z zachowaniem kolejności pierwszeństwa.
82. Jeśli wskażesz kilku uposażonych, a niektórzy z nich umrą przed Tobą lub utracą prawo do wypłaty, wtedy ich część pieniędzy rozdzielimy proporcjonalnie między pozostałych uposażonych.
83. Jeśli nie wskażesz uposażonego albo wszyscy uposażeni umrą przed Tobą lub utracą prawo do wypłaty, przysługuje ona według kolejności pierwszeństwa:
- 1) małżonkowi – w całości;
 - 2) dzieciom – w częściach równych;
 - 3) rodzicom – w częściach równych;
 - 4) osobom fizycznym powołanym do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabycia spadku lub sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia.
84. Aby otrzymać wypłatę po Twojej śmierci, osoba, która o nią wnioskuje, musi dostarczyć nam albo do agenta:
- 1) zgłoszenie roszczenia;
 - 2) akt zgonu;
 - 3) kartę zgonu albo dokumentację medyczną, która potwierdza przyczynę śmierci, jeżeli Twoja śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach, licząc od zawarcia umowy;
 - 4) w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo dokumenty, które potwierdzają śmierć spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem.
85. Jeśli dostarczone dokumenty nie wystarczą do tego, aby uznać, że możemy wypłacić pieniądze, poprosimy o dodatkowe dokumenty.
86. Jeśli dokumenty, o które prosiłśmy, są w innym języku niż polski, osoba, która składa wniosek, musi dostarczyć nam ich tłumaczenie na język polski przez tłumacza przysięgłego.
87. Aby otrzymać pieniądze za dożycie do końca okresu ubezpieczenia, nie musisz składać wniosku o wypłatę.

REALIZACJA WYPŁATY Z UBEZPIECZENIA

– czyli kiedy wypłacimy pieniądze

88. Pieniądze wypłacimy jednorazowo, w pełnej kwocie:
- 1) po Twojej śmierci lub po Twojej śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku – w ciągu 30 dni od dnia, w którym otrzymamy zawiadomienie o Twojej śmierci, ale z zastrzeżeniem, o którym piszemy w pkt 90;
 - 2) po dożyciu przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia – w terminie 7 dni roboczych od końca okresu ubezpieczenia.
89. Jeśli nie złożysz innej dyspozycji, wypłacimy pieniądze na Twój:
- 1) rachunek bankowy z wniosku o ubezpieczenie lub
 - 2) adres korespondencyjny z wniosku o ubezpieczenie, jeśli nie wskazałeś w nim rachunku bankowego.
90. Mamy prawo przesunąć termin wypłaty po Twojej śmierci lub po Twojej śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeśli – z obiektywnych powodów – nie możemy w ciągu 30 dni stwierdzić, czy istnieje prawo do wypłaty lub ustalić jej wysokości. W takim przypadku wypłacimy pieniądze do 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnimy te wątpliwości. Jeśli do części kwoty nie było żadnych wątpliwości, wypłacimy ją w terminie, o którym piszemy w pkt 88 ppkt 1.
91. Kwotę wypłaty po Twojej śmierci ustalamy na podstawie wartości rachunku udziałów z 4. dnia wyceny od dnia, w którym otrzymamy wszystkie potrzebne dokumenty wymienione w pkt 84-86.
92. Kwotę wypłaty po dożyciu przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, ustalamy na podstawie wartości rachunku udziałów z ostatniego dnia wyceny w okresie ubezpieczenia.
93. Jeśli prawo do świadczenia po Twojej śmierci, zgłoszonej przed dniem dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, nie zostanie ustalone do tego dnia, ponieważ nie otrzymamy potrzebnych dokumentów, o których piszemy w pkt 84-86, kwotę świadczenia, w tym wartość rachunku udziałów, o których piszemy w pkt 91, ustalimy na podstawie wartości rachunku udziałów z ostatniego dnia wyceny w okresie ubezpieczenia.

REKLAMACJE, SKARGI I ZAŻALENIA, SKIEROWANIE SPRAWY DO SĄDU

– kto, gdzie i w jaki sposób może je złożyć

94. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów albo u agenta.
95. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
- 1) pisemnie – osobiście albo przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”), na przykład pisząc na adres: PZU Życie SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji);
 - 2) pisemnie – na adres do doręczeń elektronicznych PZU Życie SA w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych, począwszy od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych;
 - 3) ustnie – przez telefon, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście;
 - 4) elektronicznie – na adres reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na pzu.pl.
96. Na reklamację, skargę i zażalenie odpowiadamy najszybciej jak to możliwe, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia, kiedy ją otrzymaliśmy. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy osobę, która je złożyła:
- 1) dlaczego odpowiedź się opóźnia;
 - 2) jakie okoliczności musimy jeszcze ustalić, aby rozpatrzyć sprawę;
 - 3) jaki jest nowy termin naszej odpowiedzi – termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy reklamację, skargę lub zażalenie.
97. Na reklamację, skargę i zażalenie odpowiadamy osobie, która je złożyła:
- 1) w przypadku, gdy klientem jest osoba fizyczna – na piśmie, z tym że pocztą elektroniczną możemy dostarczyć odpowiedź wyłącznie na wniosek klienta;
 - 2) w przypadku, gdy klientem jest inny podmiot niż osoba fizyczna – na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
98. Jeśli po rozpatrzeniu reklamacji:
- 1) nie uwzględniliśmy zgłoszonych roszczeń, albo
 - 2) uwzględniliśmy roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonaliśmy czynności, do których się zobowiązaliśmy,
- osoba fizyczna, która złożyła reklamację, może napisać wniosek w tej sprawie do Rzecznika Finansowego.
99. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrujemy w naszych jednostkach, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
100. Więcej o reklamacjach można dowiedzieć się z „ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej” oraz z „ustawy o dystrybucji ubezpieczeń”.
101. Przewidujemy możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
102. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu „ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich”, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy. Adres jego strony internetowej jest taki: www.rf.gov.pl.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

– czyli co jeszcze jest ważne

103. Jeśli zgodnie z prawem będziemy musieli potrącić z wypłaty jakiegokolwiek kwoty, na przykład podatek dochodowy, wypłatę zmniejszymy o te kwoty.
104. Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują przepisy o podatku dochodowym, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.
105. Wartość funduszu jest jednym z czynników w metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, który może mieć wpływ na zmianę wysokości świadczeń z umowy.
106. Pozew w sprawach, które wynikają z umów, można złożyć do sądu:
- 1) według właściwości ogólnej – zgodnie z Kodeksem postępowania cywilnego;
 - 2) właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby odpowiednio: Twojej, uposażonego lub innego uprawnionego z umowy;
 - 3) właściwego dla miejsca zamieszkania spadkobiercy: Twojego, uposażonego lub innego uprawnionego z umowy.
107. Prawo polskie jest prawem właściwym dla tej umowy.
108. W relacjach z konsumentem stosujemy język polski.
109. W sprawach, których nie reguluje ta umowa, stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, „ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej” i inne stosowne przepisy prawa polskiego.
110. Wszystkie nasze powiadomienia, wnioski i oświadczenia, które dotyczą tej umowy, będziemy składać pisemnie lub w innej formie, którą uzgodniliśmy z Tobą. Mają one skutek prawny z dniem, w którym je doręczymy.
111. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia, które dotyczą tej umowy – oprócz reklamacji, skarg i zażaleń – musimy otrzymać pisemnie lub w innej formie, uzgodnionej z nami. Mają one skutek prawny z dniem, w którym je otrzymamy.
112. Przez dzień złożenia wniosku lub oświadczenia (lub odpowiednio doręczenia lub otrzymania wniosku lub oświadczenia) rozumiemy dzień, w którym wniosek lub oświadczenie zostało doręczone do nas, agenta albo jednostki obsługującej ubezpieczenie.
113. Zarówno Ty, jak i my musimy informować o każdej zmianie adresu korespondencyjnego.
114. Jeżeli Ty, uposażony lub uprawniony jesteście konsumentami, możecie zwrócić się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
115. Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej publikujemy na pzu.pl w części o relacjach inwestorskich.
116. Nadzoruje nas Komisja Nadzoru Finansowego.

TABELA OPŁAT I LIMITÓW



Załącznik nr 1
do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi **Świat Inwestycji Premium II**

Kod tabeli: F233
Kod zmiany: DPIF101

1.	Minimalna składka jednorazowa:	25 000 PLN lub równowartość tej kwoty przeliczona po średnim kursie NBP z dnia dokonania wpłaty w euro albo w dolarach amerykańskich		
2.	Wysokość alokacji składki jednorazowej. Piszemy o tym w pkt 1 ppkt 3 OWU:	100% wpłaconej składki		
3.	Minimalna składka dodatkowa z podziałem na poszczególne waluty:	Złote polskie (PLN)	Dolary amerykańskie (USD)	Euro (EUR)
		100	100	100
4.	Wysokość alokacji składki dodatkowej. Piszemy o tym w pkt 1 ppkt 3 OWU:	100% wpłaconej składki		
5.	Maksymalna liczba funduszy, do których możesz alokować składkę w ramach jednej waluty:	10		
6.	Maksymalna łączna liczba funduszy źródłowych i docelowych, pomiędzy którymi możesz przenieść środki, w ramach jednej dyspozycji.	10		

Nazwa		Wysokość i sposób pobierania opłat					
7.	Opłata administracyjno-dystrybucyjna	W okresie pierwszych 5 lat umowy					
		Opłatę pobieramy z tytułu bieżącej obsługi umowy oraz kosztów związanych z zawarciem umowy.					
		W tym okresie opłatę naliczamy w oparciu o dwie składkowe, zgodnie z punktami a) oraz b):					
		a) ustalany w skali roku, dla każdego funduszu, iloczyn następujących wartości:					
		<ul style="list-style-type: none"> - udziału procentowego wartości udziałów jednostkowych danego funduszu w wartości rachunku udziałów, - sumy wpłaconych składek pomniejszonej o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna oraz - stawki opłaty. 					
		Wysokość opłaty przedstawia poniższa tabela:					
		<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;"></th> <th style="text-align: center;">% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundusze modelowe oraz Fundusz gwarantowany</td> <td style="text-align: center;">1,05%</td> </tr> </tbody> </table>			% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)	Fundusze modelowe oraz Fundusz gwarantowany	1,05%
	% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)						
Fundusze modelowe oraz Fundusz gwarantowany	1,05%						
b) ustalany w skali roku, dla każdego funduszu, iloczyn stawki opłaty i wartości udziałów jednostkowych w danym funduszu.							
Wysokość opłaty przedstawia poniższa tabela:							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;"></th> <th style="text-align: center;">% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Fundusze modelowe</td> <td style="text-align: center;">0,75%</td> </tr> <tr> <td>Fundusz gwarantowany</td> <td style="text-align: center;">0,55%</td> </tr> </tbody> </table>			% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)	Fundusze modelowe	0,75%	Fundusz gwarantowany	0,55%
	% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)						
Fundusze modelowe	0,75%						
Fundusz gwarantowany	0,55%						

Po okresie pierwszych 5 lat umowy

Opłatę pobieramy z tytułu bieżącej obsługi umowy.

W tym okresie opłatę w skali roku dla każdego funduszu ustalamy jako iloczyn stawki opłaty i wartości udziałów jednostkowych w danym funduszu.

Wysokość opłaty przedstawia poniższa tabela:

	% w skali roku (za rok przyjmujemy 365 dni)
Fundusze modelowe	1,30%
Fundusz gwarantowany	1,10%

Opłatę dla każdego funduszu naliczamy dziennie przez cały okres umowy.

W okresie pierwszych 5 lat opłatę pobieramy:

- 1) po zsumowaniu obydwu składowych, o których piszemy w pkt a) i b) wyliczonych za każdy dzień danego miesiąca kalendarzowego oraz
- 2) poprzez umorzenie udziałów jednostkowych danego funduszu w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy.

Po okresie pierwszych 5 lat opłatę pobieramy poprzez umorzenie udziałów jednostkowych danego funduszu w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy.

Opłatę możemy pobrać także w trakcie miesiąca kalendarzowego, jeśli zakończy się nasza ochrona w sytuacjach, o których piszemy w pkt 65 ppkt 2-7 OWU.

Dla funduszy w walucie innej niż PLN:

- 1) w okresie pierwszych 5 lat umowy, w celu naliczenia opłaty, o której piszemy w pkt a):
 - każdą składkę oraz wartość udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku każdego wykupu częściowego, od której naliczyliśmy opłatę dystrybucyjną, przeliczamy na PLN po średnim kursie NBP odpowiednio z dnia wpłaty składki lub z dnia wyceny umarżanych udziałów jednostkowych,
 - aktywa funduszy przeliczamy na PLN po średnim kursie NBP z dnia naliczenia opłaty,
 - wartość opłaty w PLN przeliczamy na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty;
- 2) w okresie pierwszych 5 lat umowy opłatę, o której piszemy w pkt b) naliczamy w walucie danego funduszu;
- 3) po okresie pierwszych 5 lat umowy opłatę naliczamy w walucie danego funduszu.

Jeżeli w dniu pobrania opłaty na danym funduszu nie ma wystarczającej ilości środków na jej pobranie, brakującą część opłaty pobieramy poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez Ciebie funduszach. A jeżeli waluta funduszu, z którego ma być pobrana opłata jest inna niż waluta, w której została naliczona, przeliczamy ją po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.

Przykład ¹⁾ wyliczenia dziennej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej w okresie pierwszych 5 lat umowy (dla funduszy modelowych):

suma wpłaconych składek (jednorazowa i dodatkowe): 30 000,00 zł

wartość udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach, które posiada ubezpieczający w danym dniu:

Fundusz 1 = 10 000,00 zł

Fundusz 2 = 16 000,00 zł

łącznie wartość udziałów jednostkowych funduszy w ramach umowy w danym dniu = 26 000,00 zł

wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna: 5 000,00 zł.

		<p>Składowa a) Obliczenie udziału procentowego wartości udziałów danego funduszu w łącznej wartości udziałów jednostkowych funduszy w ramach umowy w danym dniu: Fundusz 1 = 10 000,00 zł / 26 000,00 zł = 38,46% Fundusz 2 = 16 000,00 zł / 26 000,00 zł = 61,54%</p> <p>Pomniejszenie sumy wpłaconych składek o wartość udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna 30 000,00 zł – 5 000,00 zł = 25 000,00 zł</p> <p>Składowa a) Opłata Fundusz 1 = (38,46% * 25 000,00 zł * 1,05%)/365 dni = 0,28 zł Opłata Fundusz 2 = (61,54% * 25 000,00 zł * 1,05%)/365 dni = 0,44 zł Suma = 0,28 zł + 0,44 zł = 0,72 zł</p> <p>Składowa b) Opłata Fundusz 1 = (10 000,00 zł * 0,75%)/365 dni = 75 zł/365 dni = 0,21 zł Opłata Fundusz 2 = (16 000,00 zł * 0,75%)/365 dni = 120 zł/365 dni = 0,33 zł Suma = 0,21 zł + 0,33 zł = 0,54 zł</p> <p>Wysokość dziennej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej w okresie pierwszych 5 lat umowy wynosi: Składowa a) + Składowa b) = 0,72 zł + 0,54 zł = 1,26 zł</p> <p>Przykład⁴¹ wyliczenia dziennej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej po okresie pierwszych 5 lat umowy (dla funduszy modelowych): wartości udziałów jednostkowych w danym funduszu, które posiada ubezpieczający w danym dniu: Fundusz 1 = 10 000,00 zł Fundusz 2 = 16 000,00 zł łączna wartość udziałów jednostkowych w ramach umowy w danym dniu = 26 000,00 zł</p> <p>Opłata Fundusz 1 = (10 000,00 zł * 1,30%)/365 dni = 0,36 zł Opłata Fundusz 2 = (16 000,00 zł * 1,30%)/365 dni = 0,57 zł</p> <p>Wysokość dziennej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej po okresie pierwszych 5 lat umowy wynosi: Opłata Fundusz 1 + Opłata Fundusz 2 = 0,36 zł + 0,57 zł = 0,93 zł</p>
8.	Opłata za naszą ochronę na wypadek Twojej śmierci	<p>Wysokość rocznej opłaty za naszą ochronę na wypadek Twojej śmierci podajemy w tabeli rocznych opłat (w procencie sumy na ryzyku).</p> <p>Opłatę pobieramy za naszą ochronę na wypadek Twojej śmierci.</p> <p>Roczną opłatę określamy jako procent sumy na ryzyku i ustalamy w zależności od Twojego aktualnego wieku, o którym piszemy w pkt 1 ppkt 2 OWU.</p> <p>Suma na ryzyku:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 1% wartości rachunku udziałów – jeśli Twój aktualny wiek jest niższy niż 75 lat; • 0,5% wartości rachunku udziałów – jeśli Twój aktualny wiek jest równy lub wyższy niż 75 lat. <p>W przypadku funduszy w walucie innej niż PLN wartość rachunku udziałów przeliczamy na PLN po średnim kursie NBP z dnia naliczenia opłaty.</p> <p>Opłatę naliczamy dziennie, pobieramy w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy. Opłatę możemy pobrać także w trakcie miesiąca kalendarzowego, jeśli zakończy się nasza ochrona w sytuacjach, o których piszemy w pkt 65 OWU. Wartość opłaty do pobrania wyznaczamy jako sumę dziennych opłat w PLN.</p>

		<p>Opłatę pobieramy poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez Ciebie funduszach. Wartość opłaty w PLN przeliczamy na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</p> <p>Przykład¹⁾ wyliczenia dziennej opłaty za ochronę z tytułu śmierci: wartość rachunku udziałów (łącznie wartość udziałów jednostkowych w danym funduszu, które posiada ubezpieczający) w danym dniu = 26 000,00 zł. aktualny wiek ubezpieczonego: 60 lat suma na ryzyku = 1% * wartość rachunku udziałów = 0,01 * 26 000,00 zł = 260,00 zł. wysokość rocznej opłaty za ochronę z tytułu śmierci (w procentach sumy na ryzyku) dla wieku 60 lat = 1,635% zgodnie z tabelą rocznych opłat.</p> <p>Wysokość dziennej opłaty za ochronę z tytułu śmierci wynosi: (260,00 zł * 1,635%) / 365 dni = 0,01 zł</p>
9.	Opłata za naszą ochronę na wypadek Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem	<p>Stawka opłaty wynosi 0,05 złotych miesięcznie za każdy 1 000 złotych sumy ubezpieczenia z tytułu Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.</p> <p>Przykład¹⁾ wyliczenia miesięcznej opłaty za ochronę na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem: składka jednorazowa: 25 000,00 zł. suma ubezpieczenia z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem: 50% składki jednorazowej.</p> <p>Wysokość miesięcznej opłaty za ochronę na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi: 0,05 zł * (suma ubezpieczenia) / 1 000,00 zł = 0,05 zł * (50% * 25 000,00 zł) / 1 000,00 zł = 0,05 zł * 12 500,00 zł / 1 000,00 zł = 0,63 zł</p> <p>Jeśli optacisz całość lub część składki jednorazowej w euro albo w dolarach amerykańskich, sumę ubezpieczenia z tytułu Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem przeliczamy na złote polskie po średnim kursie NBP z dnia nabycia udziałów jednostkowych za alokowaną składkę jednorazową (dzień początku naszej ochrony).</p> <p>Opłatę pobieramy z tytułu udzielania przez nas bieżącej ochrony na wypadek Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.</p> <p>Stawkę miesięcznej opłaty określamy od 1 000 złotych sumy ubezpieczenia z tytułu Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. Miesięczną opłatę przeliczoną od sumy ubezpieczenia z tytułu Twojej śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem pobieramy w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy. Jeśli nasza ochrona trwa krócej niż miesiąc kalendarzowy, opłatę z tytułu naszej ochrony naliczamy proporcjonalnie do liczby dni udzielanej ochrony. Możemy ją także pobrać w trakcie miesiąca kalendarzowego, jeśli zakończy się nasza ochrona w sytuacjach, o których piszemy w pkt 65 OWU. Opłatę pobieramy poprzez umorzenie udziałów jednostkowych funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości udziałów jednostkowych poszczególnych funduszy w wartości rachunku udziałów.</p> <p>Dla funduszy w walucie innej niż PLN opłata stanowi równowartość kwoty opłaty wyrażonej w PLN przypadającej na dany fundusz, określonej po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.</p> <p>Opłatę przestajemy naliczać w rocznicę umowy, w której Twój wiek wynosi 85 lat.</p>
10.	Opłata dystrybucyjna	<p>Opłatę pobieramy w celu pokrycia kosztów związanych z zawarciem umowy przeznaczonych do rozliczenia w ciągu pierwszych 5 lat umowy, które nie zostały rozliczone poprzez pobranie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, z powodu zakończenia umowy przed końcem zalecanego okresu utrzymania produktu.</p> <p>Wysokość opłaty jest wskazana w poniższej tabeli i zależy od roku umowy, w którym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – zakończyła się nasza ochrona w wyniku całkowitego wykupu ubezpieczenia, wypowiedzenia umowy lub odstąpienia przez Ciebie od umowy, o którym piszemy w pkt 21 ppkt 2 OWU, – otrzymaliśmy wniosek o częściowy wykup ubezpieczenia.

Rok umowy	Wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy)
1. rok	1,65%
2. rok	1,60%
3. rok	1,55%
4. rok	1,45%
5. rok	1,40%
6. rok i kolejne lata	0%

Podstawą, od której naliczamy opłatę w przypadku wykupu częściowego jest wartość umorzonych udziałów jednostkowych.

Suma wartości umorzonych udziałów jednostkowych, od których naliczamy opłatę, nie może przekroczyć sumy wpłaconych składek. W przypadku takiego przekroczenia, podstawą naliczania opłaty będzie część wartości umorzonych udziałów jednostkowych, która stanowi różnicę wpłaconych składek i wartości udziałów umorzonych z tytułu wcześniejszych wykupów, od których naliczyliśmy opłatę dystrybucyjną.

Podstawą, od której naliczamy opłatę w przypadku wykupu całkowitego jest suma wpłaconych składek pomniejszona o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których naliczyliśmy opłatę dystrybucyjną.

Dla funduszy w walucie innej niż PLN każda składka oraz wartość udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku każdego wykupu częściowego, od której naliczyliśmy opłatę dystrybucyjną, przeliczamy na PLN po średnim kursie NBP odpowiednio z dnia dokonania wpłaty lub z dnia wyceny umarzanych udziałów jednostkowych.

Opłatę pobieramy od wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupu całkowitego lub częściowego. Dla poszczególnych funduszy opłatę pobieramy proporcjonalnie do udziału wartości umorzonych udziałów jednostkowych danego funduszu w wartości umarzanych udziałów jednostkowych. Wartość opłaty w PLN przypadającą na dany fundusz przeliczamy na walutę funduszu po średnim kursie NBP z dnia pobrania opłaty.

Przykład¹⁾ wyliczenia opłaty dystrybucyjnej z tytułu wykupu całkowitego:

suma wpłaconych składek (jednorazowa i dodatkowe): 30 000 zł
wartość udziałów jednostkowych umorzonych przez ubezpieczającego w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna: 5 000,00 zł
rok umowy, w którym zakończyła się nasza ochrona w wyniku wykupu całkowitego: 3
wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy) w 3 roku umowy: 1,55%

Wysokość opłaty dystrybucyjnej z tytułu wykupu całkowitego w 3 roku umowy wynosi:

$(30\,000\text{ zł} - 5\,000\text{ zł}) \cdot 1,55\% = 25\,000\text{ zł} \cdot 1,55\% = 387,50\text{ zł}$

11. Informacje o opłatach pobieranych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych wchodzących w skład funduszy modelowych udostępniamy na www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium2 (zakładka „Jakie opłaty pobieramy”). Opłaty są uwzględnione w wycenie funduszy i mają wpływ na wyniki inwestycyjne.

¹⁾ Przykłady liczbowe, które mają za zadanie wyjaśnić Ci sposób wyliczenia poszczególnych opłat, zawierają dane hipotetyczne i nie odzwierciedlają faktycznych opłat pobieranych w ramach Twojej umowy. Dla uproszczenia i przejrzystości przykładu do wyliczeń przyjęliśmy zaokrąglenia do dwóch miejsc po przecinku.

TABELA ROCZNYCH OPŁAT (W PROCENCIE SUMY NA RYZYKU) ZA NASZĄ OCHRONĘ NA WYPADEK TWOJEJ ŚMIERCI

Twój aktualny wiek	Wysokość rocznej opłaty (w %)	Twój aktualny wiek	Wysokość rocznej opłaty (w %)	Twój aktualny wiek	Wysokość rocznej opłaty (w %)
18	0,061%	46	0,448%	74	4,476%
19	0,073%	47	0,493%	75	4,832%
20	0,082%	48	0,541%	76	5,225%
21	0,087%	49	0,592%	77	5,659%
22	0,089%	50	0,648%	78	6,144%
23	0,091%	51	0,710%	79	6,691%
24	0,093%	52	0,779%	80	7,308%
25	0,096%	53	0,858%	81	7,999%
26	0,101%	54	0,947%	82	8,753%
27	0,105%	55	1,045%	83	9,546%
28	0,112%	56	1,151%	84	10,359%
29	0,119%	57	1,264%	85	11,186%
30	0,126%	58	1,381%	86	12,030%
31	0,134%	59	1,504%	87	12,916%
32	0,141%	60	1,635%	88	13,866%
33	0,148%	61	1,779%	89	14,899%
34	0,157%	62	1,936%	90	16,024%
35	0,167%	63	2,107%	91	17,229%
36	0,181%	64	2,290%	92	18,503%
37	0,198%	65	2,477%	93	19,848%
38	0,219%	66	2,663%	94	21,262%
39	0,242%	67	2,845%	95	22,746%
40	0,266%	68	3,025%	96	24,299%
41	0,291%	69	3,209%	97	25,922%
42	0,315%	70	3,404%	98	27,612%
43	0,343%	71	3,623%	99	29,369%
44	0,373%	72	3,871%		
45	0,408%	73	4,155%		



REGULAMIN FUNDUSZY

Kod warunków: FOIJ70

Kod zmiany: DPIF101

Załącznik nr 2

do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium II

POSTANOWIENIA OGÓLNE

– czyli co jest ważne

1. W Regulaminie Funduszy (regulamin), określamy zasady i cele funkcjonowania oferowanych przez nas funduszy.
2. Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez nas w tym ubezpieczeniu.
3. Określenia, które zdefiniowaliśmy w OWU mają takie samo znaczenie w regulaminie.
4. W regulaminie piszemy o Inwestycyjnej Ocenie Ryzyka Kredytowego. Oznacza to ocenę ryzyka kredytowego emitentów zaciągających zobowiązania na rynku finansowym i emisji papierów dłużnych nadawaną przez agencje ratingowe Standard&Poor's, Moody's i Fitch, nie gorszą niż ocena ryzyka kredytowego przyznana Rzeczypospolitej Polskiej.

FUNDUSZE

– czyli co należy o nich wiedzieć

5. W strategiach inwestycyjnych określiliśmy cel i stopień ryzyka inwestycyjnego dla każdego funduszu.
6. Zgodnie z zapisami regulaminu możemy:
 - 1) zaferować nowe fundusze;
 - 2) likwidować istniejące fundusze;
 - 3) zawiesić nabywanie udziałów jednostkowych;
 - 4) zawiesić umarżanie udziałów jednostkowych;
 - 5) zawiesić wycenę funduszu.
7. Odpowiadamy za należytą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu strategię inwestycyjną.
8. Nie odpowiadamy za zmaterializowanie się ryzyk inwestycyjnych związanych z wybranym przez Ciebie funduszem. Charakterystyka ryzyk inwestycyjnych jest opisana w pkt 48 oraz w prospektach informacyjnych poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
9. Aktywa funduszy mogą być inwestowane tylko w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub depozyty bankowe. Fundusze nie mają możliwości lokowania środków w papiery wartościowe typu Contingent Convertibles (tzw. CoCos).
10. Aktualną listę funduszy dostępnych w umowie znajdziesz u nas, w tym na pzu.pl i u agenta.

WARTOŚĆ FUNDUSZU

– czyli kiedy i jak ją liczymy

11. Wartość funduszu wyliczamy w każdym dniu wyceny.
12. Wartość aktywów netto funduszu na dzień wyceny wyliczamy w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu pomniejszoną o:
 - 1) zobowiązania przewidziane umową ubezpieczenia oraz
 - 2) inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
13. W zakresie dozwolonym prawem możemy pomniejszyć wartość danego funduszu o kwotę podatków, które obciążają nas w związku z aktywami funduszu.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

– czyli jak jest ustalana ich wartość

14. Każdy fundusz jest podzielony na udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
15. Wartość udziału jednostkowego jest ustalana każdorazowo na dzień wyceny i pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny łącznie.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

– czyli jak ustalamy liczbę udziałów na Twoim rachunku

16. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu następuje w dniu wyceny, w sytuacjach, o których piszemy w OWU i regulaminie oraz w terminach i na warunkach, które w nich określamy.
17. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu powoduje powiększenie aktywów funduszu w związku z nabyciem przez nas jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym, określonym w strategii inwestycyjnej. Następnie udziały jednostkowe są zapisywane na rachunku udziałów.
- 17a) Nabycie udziałów jednostkowych Funduszu gwarantowanego powoduje powiększenie aktywów ulokowanych w instrumenty finansowe wskazane w Strategii Inwestycyjnej Funduszu Gwarantowanego, będącej częścią strategii inwestycyjnej.
18. Udziały jednostkowe nabywamy według wartości udziału jednostkowego ustalonej na dzień wyceny.
19. W celu ustalenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które zostaną zapisane na Twoim rachunku udziałów:
 - 1) obliczamy wartość alokowanej składki w danym funduszu;
 - 2) wartość alokowanej składki w danym funduszu dzielimy przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

– czyli kiedy i w jaki sposób umarzamy udziały

20. Umorzenie udziałów jednostkowych w funduszu następuje w dniu wyceny, w sytuacjach, o których piszemy w OWU i regulaminie oraz w terminach i na warunkach, które w nich określamy.
21. Umorzenie udziałów jednostkowych funduszu powoduje odkupienie przez nas odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
- 21a) Umorzenie udziałów jednostkowych Funduszu gwarantowanego powoduje pomniejszenie aktywów ulokowanych w instrumentach finansowych wskazanych w Strategii Inwestycyjnej Funduszu Gwarantowanego, będącej częścią strategii inwestycyjnej.
22. Udziały jednostkowe umarzamy według wartości udziału jednostkowego ustalonej na dzień wyceny.
23. W celu ustalenia wartości umarzanych udziałów jednostkowych:
 - 1) mnożymy liczbę udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny, w którym następuje umorzenie udziałów jednostkowych;
 - 2) sumujemy wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

ZAWIESZENIE NABYWANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE UMARZANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE WYCEN FUNDUSZU

– czyli kiedy to może nastąpić i co się z tym wiąże

24. Możemy zawiesić nabywanie lub umarzanie udziałów jednostkowych w funduszu lub zawiesić wycenę funduszu w związku z takimi sytuacjami:
 - 1) zawieszeniem zbywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny, w którym fundusz lokuje aktywa;
 - 2) zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa.
25. Nie później niż 30 dni przed dniem planowanego zawieszenia nabywania udziałów jednostkowych lub zawieszenia wyceny funduszu, zawiadomimy Cię o:
 - 1) nazwie funduszu, którego dotyczy zawieszenie;
 - 2) dacie zawieszenia;
 - 3) terminie, do którego możesz złożyć wniosek o zmianę podziału składki dodatkowej w zakresie funduszu, którego dotyczy zawieszenie;
 - 4) nazwie funduszu, na którego udziały jednostkowe będzie przeliczana część składki dotychczas alokowana w udziały jednostkowe funduszu, który zawiesił nabywanie udziałów jednostkowych lub zawiesił wycenę funduszu. Funduszem, o którym piszemy w zdaniu poprzednim będzie fundusz, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów funduszu, którego dotyczy zawieszenie.

O zawieszeniu funduszu poinformujemy też na pzu.pl.
26. Jeżeli nie złożysz wniosku o zmianę podziału składki dodatkowej w terminie wskazanym w zawiadomieniu, o którym piszemy w pkt 25 pkt 3, z datą zawieszenia zrealizujemy zmianę podziału składki dodatkowej w części dotyczącej funduszu, którego dotyczy zawieszenie, na fundusz wskazany w zawiadomieniu.
27. Jeżeli o zawieszeniu zostaniemy poinformowani w czasie, który uniemożliwił poinformowanie Cię o planowanym zawieszeniu w trybie opisanym w pkt 25, zrealizujemy z datą zawieszenia zmianę podziału składki w części dotyczącej funduszu, którego dotyczy zawieszenie, do funduszu o najniższym ryzyku spośród funduszy dostępnych w danej walucie. Poinformujemy Cię o tej zmianie w terminie 14 dni od dnia jej dokonania. Będziesz mógł złożyć dyspozycję zmiany podziału składki dodatkowej.
28. Po wznowieniu nabywania udziałów jednostkowych lub wznowieniu wycen funduszu:
 - 1) zawiadomimy Cię o tym, jeśli w okresie przed zawieszeniem nabywania udziałów jednostkowych lub zawieszeniem wyceny funduszu lokowałeś środki do funduszu objętego zawieszeniem lub jeśli w okresie obowiązywania zawieszenia złożyłeś

dyspozycję zmiany podziału składki dodatkowej lub dyspozycję przeniesienia środków na fundusz objęty zawieszeniem. Poinformujemy też o tym na pzu.pl;

2) będziesz mógł zmienić podział składki ustalony zgodnie z pkt 26–27.

29. Nie później niż 30 dni przed dniem planowanego zawieszenia umarzania udziałów jednostkowych, zawiadomimy Cię o:

- 1) nazwie funduszu, którego dotyczy zawieszenie;
- 2) dacie zawieszenia.

O zawieszeniu funduszu poinformujemy też na pzu.pl.

30. Jeżeli z przyczyn niezależnych od nas nie możemy poinformować Cię o zawieszeniu umarzania udziałów jednostkowych w terminie opisanym w pkt 29, zawiadomimy Cię o tym niezwłocznie po uzyskaniu takiej informacji.

31. W przypadkach opisanych w pkt 24, zlecenia skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu, którego wycena lub transakcje zostały zawieszono, zrealizujemy wyłącznie na następujących zasadach:

- 1) w przypadku wykupu całkowitego wypłacimy część pieniędzy pochodzącą z funduszy, których wycena lub transakcje nie zostały zawieszono. Pozostałą część wypłacimy niezwłocznie po odwieszeniu wyceny lub transakcji, bez Twojej dodatkowej dyspozycji;
- 2) w przypadku pozostałych wypłat proporcjonalnie umorzemy udziały jednostkowe innych funduszy, których wycena lub transakcje nie uległy zawieszeniu.

32. Po wznowieniu umorzeń udziałów jednostkowych zawiadomimy Cię o tym, jeśli w okresie przed zawieszeniem umorzeń udziałów jednostkowych lokowałeś środki do funduszu objętego zawieszeniem. Poinformujemy też o tym na pzu.pl.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

– czyli kiedy i w jaki sposób przenosimy Twoje środki

33. Masz prawo przenosić środki między funduszami.

34. Przeniesienie środków następuje w dniu wyceny zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

35. Liczba udziałów jednostkowych w funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych udziałów jednostkowych funduszu, z którego przenoszone są środki, podzielonej przez wartość udziału jednostkowego funduszu docelowego na dzień wyceny, w którym realizowane jest przeniesienie środków.

LIKWIDACJA FUNDUSZU

– czyli kiedy możemy zlikwidować fundusz i w jaki sposób

36. Mamy prawo zlikwidować fundusz wyłącznie z ważnych przyczyn związanych z funduszem inwestycyjnym, do którego fundusz lokuje swoje aktywa, którymi są:

- 1) likwidacja funduszu inwestycyjnego;
- 2) połączenie funduszu inwestycyjnego z innym funduszem inwestycyjnym;
- 3) zmiana polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego;
- 4) zawieszenie przez fundusz inwestycyjny odkupywania lub nabywania jednostek uczestnictwa;
- 5) zmiana sytuacji prawnej funduszu inwestycyjnego, która powoduje brak możliwości funkcjonowania funduszu;
- 6) rozwiązanie z inicjatywy funduszu inwestycyjnego zawartej z nami umowy;
- 7) osiągnięcie najłabszego wyniku inwestycyjnego w poprzednim roku kalendarzowym w danej grupie i kategorii funduszy, o której piszemy w strategii inwestycyjnej;
- 8) okoliczności niezależne od nas, które powodują brak możliwości funkcjonowania funduszu na warunkach wskazanych w umowie.

36a) Mamy prawo zlikwidować Fundusz gwarantowany wyłącznie w przypadku zaistnienia okoliczności, które powodują brak możliwości funkcjonowania funduszu na warunkach wskazanych w umowie.

37. Nie później niż 30 dni przed datą planowanej likwidacji, zawiadomimy Cię o:

- 1) nazwie funduszu, który likwidujemy;
- 2) dacie likwidacji funduszu;
- 3) terminie, do którego możesz złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego funduszu oraz wniosek o zmianę podziału składki;
- 4) nazwie funduszu, do którego przeniesiemy środki lub na który zmienimy podział składki, w części stanowiącej wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu w przypadku, gdy nie złożysz dyspozycji, o której piszemy w ppkt 3. Funduszem, o którym piszemy w zdaniu poprzednim będzie fundusz, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z naszą najlepszą wiedzą, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego funduszu.

O likwidacji funduszu poinformujemy też na pzu.pl.

38. Jeżeli do dnia wskazanego w zawiadomieniu nie wskażesz innego funduszu, do którego przenosisz udziały jednostkowe likwidowanego funduszu, wtedy przeniesiemy środki równe wartości posiadanych przez Ciebie udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu, do funduszu wskazanego w zawiadomieniu, o którym piszemy w pkt 37, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.

39. Jeżeli do dnia wskazanego w zawiadomieniu nie złożysz wniosku o zmianę podziału składki dodatkowej, o którym piszemy w pkt 37, wtedy z datą likwidacji funduszu zmienimy podział składki dodatkowej w części dotyczącej funduszu likwidowanego na fundusz wskazany w zawiadomieniu.

40. W przypadku, gdy fundusz jest likwidowany w związku z likwidacją funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa, a zostaniemy o tym poinformowani w czasie, który uniemożliwia zawiadomienie Cię o planowanej likwidacji funduszu w trybie opisanym w pkt 37, wtedy:
- 1) zmienimy podział składki dodatkowej, w części dotyczącej funduszu likwidowanego na fundusz o najniższym ryzyku spośród funduszy dostępnych w danej walucie, z datą likwidacji funduszu oraz
 - 2) przeniesiemy środki stanowiące wartość Twoich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu do funduszu o najniższym ryzyku spośród funduszy dostępnych w danej walucie, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
41. W terminie 14 dni od dnia likwidacji funduszu zawiadomimy Cię o tym, że:
- 1) fundusz został zlikwidowany;
 - 2) przenieśliśmy środki i/lub dokonaliśmy zmiany podziału składki dodatkowej, zgodnie z pkt 38–40;
 - 3) możesz złożyć dyspozycję przeniesienia środków i/lub zmiany podziału składki dodatkowej.
42. Dniem likwidacji funduszu jest dzień wyceny, w którym umorzymy wszystkie udziały jednostkowe likwidowanego funduszu.

UTWORZENIE NOWEGO FUNDUSZU

– czyli gdzie znajdziesz informacje o nowych funduszach

43. Jeżeli utworzymy nowy fundusz, informacja o tym będzie dostępna u nas, w tym na pzu.pl i u agenta.
44. Informacja o utworzeniu nowego funduszu określa zasady lokowania aktywów tego funduszu.

ZAOKRĄGLENIA

– czyli z jaką dokładnością ustalamy wartość Twoich środków

45. Kwoty i wartości, o których piszemy w regulaminie, ustalamy z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym że liczbę udziałów jednostkowych ustalamy z dokładnością do 5 miejsc po przecinku.

CHARAKTERYSTYKA RYZYK INWESTYCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM W FUNDUSZE

– czyli jakie są ryzyka

46. Inwestowanie składek w udziały jednostkowe funduszy wiąże się z następującymi, najistotniejszymi rodzajami ryzyk inwestycyjnych:
- 1) ryzyko rynkowe – wiąże się ze zmianami czynników rynkowych, w tym w szczególności koniunktury na rynku papierów wartościowych, poziomu stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen towarów notowanych na giełdach. Zmiany wymienionych czynników mogą wpływać na obniżkę wartości udziałów jednostkowych;
 - 2) ryzyko podatkowe – podatnik jest zobowiązany do wyliczenia i zapłaty podatku dochodowego zgodnie z obowiązującymi przepisami tj. „ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych” na podstawie informacji otrzymanych od instytucji finansowych. Podatek wyliczania jest w polskich złotych także w przypadku inwestycji w walutach obcych. W takim wypadku zarówno przychody jak i koszty przeliczane są na polskie złote przy zastosowaniu kursów wymiany odpowiednich walut, obowiązujących w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień uzyskania przychodu i dzień poniesienia kosztu. W zależności od kształtowania się kursów walutowych w trakcie inwestycji, może zdarzyć się sytuacja, kiedy inwestor będzie zobowiązany do zapłaty podatku, nawet jeśli nie osiągnie dochodu w walucie obcej, w której zainwestował środki;
 - 3) ryzyko płynności – polega na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływu na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość jednostek uczestnictwa, co z kolei może wpłynąć na wartość udziałów jednostkowych. Niedostateczna płynność aktywów poszczególnych funduszy inwestycyjnych może wpłynąć na wartość udziałów jednostkowych i okres zbycia jednostek funduszu;
 - 4) ryzyko kredytowe – wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań przez kontrahentów poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w których fundusze lokują aktywa, w tym emitentów dłużnych papierów wartościowych lub innych instrumentów rynku pieniężnego. Niewywiązanie się kontrahentów ze zobowiązań może powodować obniżkę wartości udziałów jednostkowych;
 - 5) ryzyko rozliczeniowe – istnieje ryzyko, że pomimo zawarcia przez fundusz określonych transakcji, nie nastąpi ich rozliczenie lub też rozliczenie będzie nieterminowe lub nieprawidłowe. Ryzyko takie występuje w szczególności na rynkach zagranicznych oraz na rynku międzybankowym, na którym fundusz może zawierać transakcje z terminem realizacji znacząco późniejszym od daty zawarcia transakcji. Rozliczenia transakcji na rynkach zagranicznych oraz na rynku międzybankowym są w znacznej mierze oparte na reputacji i wzajemnym zaufaniu stron w nich uczestniczących. W skrajnych przypadkach może doprowadzić to do nieterminowego lub całkowitego braku rozliczenia transakcji w okresie działania funduszu. W przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych może to wpływać na spadki wartości udziałów jednostkowych;
 - 6) ryzyko walutowe – fundusze mogą dokonywać lokat aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych, w związku z czym występuje ryzyko niekorzystnego wpływu wahań kursów walutowych na wartość aktywów netto funduszy. Ocena ryzyka walutowego stanowi jedno z kryteriów podejmowania przez fundusze decyzji inwestycyjnych, mimo to jednak fundusze nie mogą zagwarantować braku wpływu wahań kursów walutowych na wartość udziałów jednostkowych;
 - 7) ryzyko koncentracji aktywów funduszu lub rynków – polega na tym, że znaczna część aktywów danego funduszu może zostać ulokowana w jeden instrument finansowy lub jeden sektor rynku. W razie pogorszenia koniunktury w ramach danego typu instrumentów finansowych lub pogorszenia koniunktury w danym sektorze rynku, może wystąpić spadek wartości aktywów

netto w stopniu większym niż gdyby aktywa funduszu były lokowane w instrumenty różnych typów lub w różnych sektorach rynku. Powyższe zmiany mogą wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji;

- 8) ryzyko likwidacji funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat funduszu – fundusze inwestycyjne ulegają rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w ustawie z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub statutach funduszy inwestycyjnych;
- 9) ryzyko inflacji – w związku z faktem, że w okresie między nabyciem a umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu może wystąpić inflacja, może dojść do sytuacji, w której zmiana wartości udziału jednostkowego funduszu w okresie inwestycji nie skompensuje stopy inflacji;
- 10) ryzyko zawieszenia wycen funduszu spowodowane zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa – zawieszenie wycen może wynikać z zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. W takiej sytuacji Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych lub instytucja zbiorowego inwestowania z siedzibą poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, które zarządzają danym funduszem inwestycyjnym, mogą dodatkowo podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania lub zbywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, co będzie oznaczać dla uczestników danego funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji lub brak możliwości nabycia udziałów jednostkowych funduszu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

– czyli co jest jeszcze ważne

47. W sprawach, które nie zostały uregulowane w regulaminie, są stosowane przepisy Kodeksu cywilnego, „ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej” oraz inne stosowne przepisy prawa.
48. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia, które będą zawarte na podstawie wniosków o ubezpieczenie spisanych od tego dnia.

STRATEGIE INWESTYCYJNE

Kod warunków: FOIJ70

Kod strategii: <SI302>



Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi **Świat Inwestycji Premium II**

I. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ZACHOWAWCZEGO II – PLN

Kod funduszu: OFW65

Waluta wyceny funduszu: PLN

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zachowawczego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–9 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Zachowawczego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Zachowawczy II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 70% do 90% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 10% do 30% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w PLN lub wyceniane są w tej walucie.
9. Fundusz Modelowy Zachowawczy II zakłada, że minimum:
 - 1) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU i
 - 2) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao TFI.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

II. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ZACHOWAWCZEGO II – EUR

Kod funduszu: OFW67

Waluta wyceny funduszu: EUR

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zachowawczego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–8 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Zachowawczego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Zachowawczy II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 70% do 90% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 10% do 30% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w EUR lub wyceniane są w tej walucie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

III. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ZACHOWAWCZEGO II – USD

Kod funduszu: OFW66

Waluta wyceny funduszu: USD

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zachowawczego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–8 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Zachowawczego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Zachowawczy II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 70% do 90% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 10% do 30% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w USD lub wyceniane są w tej walucie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

IV. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ZDECYDOWANEGO II – PLN

Kod funduszu: OFZ65

Waluta wyceny funduszu: PLN

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zdecydowanego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–9 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Zdecydowanego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Zdecydowany II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 50% do 70% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 30% do 50% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w PLN lub wyceniane są w tej walucie.
9. Fundusz Modelowy Zdecydowany II zakłada, że minimum:
 - 1) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU i
 - 2) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao TFI.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

V. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ZDECYDOWANEGO II – EUR

Kod funduszu: OFZ66

Waluta wyceny funduszu: EUR

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zdecydowanego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–8 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Zdecydowanego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Zdecydowany II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 50% do 70% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 30% do 50% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w EUR lub wyceniane są w tej walucie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

VI. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ZDECYDOWANEGO II – USD

Kod funduszu: OFZ67

Waluta wyceny funduszu: USD

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Zdecydowanego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–8 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Zdecydowanego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Zdecydowany II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 50% do 70% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 30% do 50% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w USD lub wyceniane są w tej walucie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

VII. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ODWAŻNEGO II – PLN

Kod funduszu: OFI65

Waluta wyceny funduszu: PLN

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Odważnego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji wysokiego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt; 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–9 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Odważnego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Odważny II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 0% do 50% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 50% do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w PLN lub wyceniane są w tej walucie.
9. Fundusz Modelowy Odważny II zakłada, że minimum:
 - 1) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU i
 - 2) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao TFI.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

VIII. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ODWAŻNEGO II – EUR

Kod funduszu: OFI66

Waluta wyceny funduszu: EUR

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Odważnego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji wysokiego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–8 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Odważnego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Odważny II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 0% do 50% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 50% do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w EUR lub wyceniane są w tej walucie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

IX. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO ODWAŻNEGO II – USD

Kod funduszu: OFI67

Waluta wyceny funduszu: USD

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Odważnego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji wysokiego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–6.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące:
 - 1) alokacji między część akcyjną i obligacyjną portfela;
 - 2) wyboru konkretnych funduszy do portfela.
4. Strategia inwestycyjna zakłada aktywne zarządzanie alokacją pomiędzy częścią akcyjną i dłużną w ramach dopuszczalnych limitów inwestycyjnych wskazanych w pkt 7–8 oraz ograniczeń proceduralnych. Zarządzający na bieżąco monitoruje rynki i w zależności od spodziewanej koniunktury dokonuje odpowiedniej zmiany alokacji.
5. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
6. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Odważnego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

7. Fundusz Modelowy Odważny II zakłada inwestowanie:
 - 1) od 0% do 50% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych;
 - 2) od 50% do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii akcyjne.
8. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w USD lub wyceniane są w tej walucie.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

X. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU MODELOWEGO KONSERWATYWNEGO II – PLN

Kod funduszu: OFD65

Waluta wyceny funduszu: PLN

CEL INWESTYCYJNY

1. Celem inwestycyjnym Funduszu Modelowego Konserwatywnego II jest wzrost wartości aktywów w dłuższym horyzoncie czasowym w wyniku wzrostu wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w jakie są zainwestowane środki, przy akceptacji niskiego ryzyka inwestycyjnego.
2. W ramach realizacji celu inwestycyjnego środki funduszu inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Alokacja aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odbywa się zgodnie z pkt 3–5.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. W ramach realizacji strategii inwestycyjnej, zarządzający podejmuje decyzje dotyczące wyboru konkretnych funduszy do portfela spośród następujących TFI: TFI PZU oraz Pekao TFI.
4. Zarządzający dobiera fundusze inwestycyjne do portfela nie rzadziej niż co kwartał. Dokonuje on wyboru konkretnych funduszy inwestycyjnych do portfela uwzględniając historyczne stopy zwrotu oraz wskaźniki efektywności zarządzania portfelem inwestycyjnym danego funduszu, takie jak Sharpe Ratio, beta, korelacja, odchylenie standardowe.
5. Liczba i dobór funduszy inwestycyjnych, w które alokowane są aktywa Funduszu Modelowego Konserwatywnego II jest uzależniona od wyników ww. analiz oraz spodziewanej koniunktury rynkowej.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

6. Fundusz Modelowy Konserwatywny II zakłada inwestowanie od 0% do 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii papierów dłużnych.
7. W skład portfela mogą wchodzić tylko fundusze, do których wpłaty dokonywane są w PLN lub wyceniane są w tej walucie.
8. Fundusz Modelowy Konserwatywny II zakłada, że minimum:
 - 1) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI PZU i
 - 2) 25% aktywów inwestowanych będzie w fundusze inwestycyjne zarządzane przez Pekao TFI.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 3 stycznia 2022 roku.

XI. STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU GWARANTOWANEGO

Kod funduszu: UWG13

Waluta wyceny funduszu: PLN

CEL INWESTYCYJNY

1. Fundusz gwarantowany jest funduszem o bezpiecznym profilu inwestycyjnym. Celem inwestycyjnym funduszu jest długookresowy wzrost wartości aktywów funduszu w wyniku wzrostu wartości aktywów stanowiących pokrycie jego aktywów.
2. PZU Życie SA gwarantuje, że wartość udziału jednostkowego funduszu na dany dzień wyceny nie będzie niższa niż wartość udziału jednostkowego funduszu ustalona na poprzedni dzień wyceny.

KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

3. Aktywa funduszu mogą być lokowane w depozyty bankowe.

LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

4. Aktywa funduszu lokowane są z zachowaniem poniżej określonych limitów inwestycyjnych:
depozyty bankowe – do 100% aktywów funduszu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2023 roku.