

PRZEWODNIK KLIENTA PROGRAMY INWESTYCYJNO- -UBEZPIECZENIOWE



POZNAJ CECHY PROGRAMÓW INWESTYCYJNO-UBEZPIECZENIOWYCH DOSTĘPNYCH W OFERCIE BANKU BPH. PROGRAMY PROWADZONE SĄ POD PARASOLEM UBEZPIECZENIOWYM WE WSPÓŁPRACY Z PKO ŻYCIE TOWARZYSTWEM UBEZPIECZEŃ S.A. (DALEJ PKO UBEZPIECZENIA) ORAZ GENERALI ŻYCIE TOWARZYSTWEM UBEZPIECZEŃ S.A.

Indywidualne Umowy Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi będące w ofercie Banku BPH SA jako Agenta Ubezpieczeniowego dla PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.		
UBEZPIECZYCIEL	PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.	Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.
	PREMIUM PROFIT składka jednorazowa	KOMFORT OSZCZĘDZANIA składka jednorazowa
Opis produktu	Program inwestycyjny (ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową) zapewnia wiele opcji lokowania kapitału pod parasolem ubezpieczeniowym PKO Ubezpieczenia i oferowany jest wyłącznie przez licencjonowanych Doradców w wybranych placówkach Banku.	Program inwestycyjny (ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi) oparty o wpłatę jednorazową oferujący wiele opcji lokowania kapitału pod parasolem ubezpieczeniowym Generali Życie T.U. S.A. Produkt oferowany jest wyłącznie przez licencjonowanych Doradców w wybranych placówkach Banku.
Możliwość wypłat częściowych	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Dostęp do ponad 80 różnorodnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych charakteryzujących się różnym poziomem ryzyka inwestycyjnego. ▶ Możliwość zmiany strategii inwestycyjnej w ramach jednego programu (przenoszenie środków między funduszami bez podatku od zysków kapitałowych). ▶ Świadczenie z polisy nie wchodzi do masy spadkowej – tzn. w razie śmierci Ubezpieczonego pieniądze są dostępne dla osoby uposażonej bez postępowania spadkowego. ▶ Świadczenie z polisy na rzecz osoby uposażonej (wskazanej przez Ubezpieczonego) podlega zwolnieniu z podatku od spadków i darowizn, 75% kwoty tego świadczenia podlega wyłączeniu z egzekucji sądowej (z wyjątkiem roszczeń alimentacyjnych). ▶ Dostęp do rachunku dodatkowego, gdzie w dowolnym czasie można alokować nadwyżki finansowe i bezpłatnie dokonywać wypłat. ▶ Brak wymogu systematyczności wpłat dodatkowych na Umowę Ubezpieczenia. ▶ Przy zawarciu Umowy Ubezpieczenia istnieje możliwość skorzystania z nieodnawialnej lokaty terminowej na 6 miesięcy z preferencyjnym oprocentowaniem w ramach pakietu Premium Profit 2. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Dostęp do ponad 60 różnorodnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych charakteryzujących się różnym poziomem ryzyka inwestycyjnego. ▶ Możliwość zmiany strategii inwestycyjnej w ramach jednego programu (przenoszenie środków między funduszami bez podatku od zysków kapitałowych). ▶ Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia nie wchodzi do masy spadkowej – tzn. w razie śmierci Ubezpieczonego pieniądze są dostępne bez postępowania spadkowego. ▶ Świadczenie z polisy na rzecz osoby uposażonej (wskazanej przez Ubezpieczonego) podlega zwolnieniu z podatku od spadków i darowizn, 75% kwoty tego świadczenia podlega wyłączeniu z egzekucji sądowej (za wyjątkiem roszczeń alimentacyjnych). ▶ Dostęp do rachunku dodatkowego, gdzie w dowolnym czasie można alokować nadwyżki finansowe i bezpłatnie dokonywać wypłat. ▶ Brak wymogu systematyczności wpłat dodatkowych na Umowę Ubezpieczenia. ▶ Przy zawarciu Umowy Ubezpieczenia istnieje możliwość skorzystania z nieodnawialnej lokaty terminowej na 6 miesięcy z preferencyjnym oprocentowaniem w ramach pakietu Komfort 2.
Obstuga produktu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Oddziały banku z licencjonowanym Doradcą bankowości osobistej 2. Serwis internetowy PKO Ubezpieczenia „Twoja Polisa” 3. Infolinia dla Klienta 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Oddziały banku z licencjonowanym Doradcą bankowości osobistej 2. Serwis informacyjno-transakcyjny Generali Życie T.U. S.A. „Konto Klienta” 3. Infolinia dla Klienta
Dostępność w ofercie stałej czy czasowej (w subskrypcjach)	Stoła oferta dostępna wyłącznie w oddziałach banku z licencjonowanymi Doradcami bankowości osobistej.	Stoła oferta dostępna wyłącznie w oddziałach banku z licencjonowanymi Doradcami bankowości osobistej.
Limit ilości programów na Klienta	brak (przy zachowaniu maksymalnej łącznej kwoty składki ze wszystkich polis Premium Profit w wysokości 2000000 zł).	brak

Indywidualne Umowy Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi będące w ofercie Banku BPH SA jako Agenta Ubezpieczeniowego dla PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.		
UBEZPIECZYCIEL	PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.	Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.
	PREMIUM PROFIT składka jednorazowa	KOMFORT OSZCZĘDZANIA składka jednorazowa
Dostępne waluty	PLN	PLN
Gwarancja ochrony kapitału	brak	brak
Możliwość wypłat częściowych	<p>Po upływie 30 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia możliwy jest wykup częściowy:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ z rachunku podstawowego, ale w pierwszych trzech latach obowiązuje opłata dystrybucyjna za ten wykup, ▶ z rachunku dodatkowego bez opłat. 	<p>Wykup częściowy, bez opłat z rachunku podstawowego, możliwy jest po upływie 3. roku.</p> <p>Wykup częściowy, bez opłat z rachunku dodatkowego, możliwy jest po 30 dniach od zawarcia Umowy Ubezpieczenia.</p>
Obstuga produktu	<ol style="list-style-type: none"> 1. Oddziały banku z licencjonowanym Doradcą bankowości osobistej 2. Serwis internetowy PKO Ubezpieczenia „Twoja Polisa” 3. Infolinia dla Klienta 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Oddziały banku z licencjonowanym Doradcą bankowości osobistej 2. Serwis informacyjno-transakcyjny Generali Życie T.U. S.A. „Konto Klienta” 3. Infolinia dla Klienta
Dostępność w ofercie stałej czy czasowej (w subskrypcjach)	Stoła oferta dostępna wyłącznie w oddziałach banku z licencjonowanymi Doradcami bankowości osobistej.	Stoła oferta dostępna wyłącznie w oddziałach banku z licencjonowanymi Doradcami bankowości osobistej.
Limit ilości programów na Klienta	brak (przy zachowaniu maksymalnej łącznej kwoty składki ze wszystkich polis Premium Profit w wysokości 2000000 zł).	brak

Tabela podstawowych opłat związanych z prowadzeniem programów inwestycyjno-ubezpieczeniowych w Banku BPH

Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku kapitałowego	5 zł miesięcznie	0 zł														
Opłata od wpłaty jednorazowej (podstawowej)	brak	brak														
Opłata od wpłat dodatkowych	brak	brak														
Opłata za dyspozycję alokacji wpłat dodatkowych i za transfer środków do innego UFK	<ul style="list-style-type: none"> ▶ brak dla pierwszych 12 w danym Roku Polisowym; 25 zł w innym przypadku ▶ brak dla transakcji realizowanych za pośrednictwem aplikacji on-line Twoja Polisa. 	<p>Opłata za przeniesienie jednostek uczestnictwa:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ brak opłat dla transakcji dokonanych za pośrednictwem Konta Klienta, ▶ 10,89 zł (każda zmiana) dokonane poza Kontem Klienta. <p>Ubezpieczający ma prawo do złożenia dyspozycji przeniesienia jednostek uczestnictwa u pośrednika ubezpieczeniowego za pośrednictwem serwisu informacyjno-transakcyjnego udostępnionego mu przez Towarzystwo. Za realizację dyspozycji Towarzystwo nie pobiera opłaty.</p> <p>Za realizację dyspozycji alokacji wpłat dodatkowych Towarzystwo nie pobiera opłaty.</p>														
Opłata za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Fundusze Akcji – od 1,5% do 3,0%; ▶ Fundusze Akcji Zagranicznych, Fundusze Inwestycji Alternatywnych, Fundusze Obligacji Zagranicznych – 1,5%; ▶ Fundusze Obligacji, Fundusze Rynku Pieniężnego, Fundusze Stabilnego Wzrostu – od 1,5% do 1,9%; ▶ Fundusze Zrównoważone – od 1,5% do 2,7%. <p>Pobierana przez PKO Ubezpieczenia opłata za zarządzanie funduszami zewnętrznymi (inne podmioty zarządzające niż PKO Ubezpieczenia) i Portfelami Funduszy nie uwzględnia opłaty za zarządzanie pobieranej z aktywów przez podmioty zewnętrzne zgodnie z prospektami informacyjnymi poszczególnych funduszy.</p>	<p>Opłata administracyjna za zarządzanie UFK:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ 1,5% wartości jednostek uczestnictwa rocznie (pobierana poprzez ich umorzenie) ▶ Opłata za zarządzanie UFK (opłata uwzględniona w cenie jednostki poszczególnych UFK): <table border="1"> <tbody> <tr> <td>UFK Generali Agresywny PLUS</td> <td>2,75%</td> </tr> <tr> <td>UFK Generali Mieszany PLUS</td> <td>2,50%</td> </tr> <tr> <td>UFK Generali Obligacji PLUS</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>UFK Generali Gwarantowany PLUS</td> <td>1,50%</td> </tr> <tr> <td>UFK Generali Global Absolute Return Fund</td> <td>2,95%</td> </tr> <tr> <td>Portfel Cyklu Koniunkturalnego</td> <td>2,45%</td> </tr> <tr> <td>Portfel Polski Akcyjny, Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny, Portfel Zagraniczny Nieruchomości, Portfel Zagraniczny Surowcowy</td> <td>1,90%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> ▶ Generali nie pobiera opłaty administracyjnej za zarządzanie UFK za następujące UFK: <ul style="list-style-type: none"> • Portfel Cyklu Koniunkturalnego, • Portfel Polski Akcyjny, • Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny, • Portfel Zagraniczny Nieruchomości, • Portfel Zagraniczny Surowcowy. 	UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%	UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%	UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%	UFK Generali Gwarantowany PLUS	1,50%	UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%	Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%	Portfel Polski Akcyjny, Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny, Portfel Zagraniczny Nieruchomości, Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%
UFK Generali Agresywny PLUS	2,75%															
UFK Generali Mieszany PLUS	2,50%															
UFK Generali Obligacji PLUS	1,30%															
UFK Generali Gwarantowany PLUS	1,50%															
UFK Generali Global Absolute Return Fund	2,95%															
Portfel Cyklu Koniunkturalnego	2,45%															
Portfel Polski Akcyjny, Portfel Zagraniczny „Cztery strony świata” Akcyjny, Portfel Zagraniczny Nieruchomości, Portfel Zagraniczny Surowcowy	1,90%															

PARAMETRY

Termin obowiązywania umowy	Umowa Ubezpieczenia na życie jest bezterminowa. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy Ubezpieczenia wynosi 3 lata, co wynika z długoterminowego inwestycyjnego charakteru Umowy i jednocześnie z faktu rozłożenia opłaty dystrybucyjnej na okres 3 lat.	Umowa Ubezpieczenia na życie jest bezterminowa. Okres trwania Umowy Ubezpieczenia na życie wpływa na wysokość opłat dystrybucyjnych, które są pobierane w przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w okresie pierwszych 3 lat trwania Umowy Ubezpieczenia.
Strategia inwestycyjna	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Program umożliwia lokowanie środków w ponad 80 ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych zarządzanych przez najlepszych specjalistów z kraju i zagranicy. ▶ Możliwość zarządzania przez Klienta strategią inwestycyjną w prosty i bezpłatny sposób za pośrednictwem serwisu internetowego (w tym możliwość bezpłatnego przenoszenia środków między funduszami czy zmiany alokacji dla nowych wpłat). ▶ Dla mniej doświadczonych inwestorów dostępne są fundusze portfelowe z gotową strategią inwestycyjną, a także portfele modelowe – przygotowane przez ekspertów zestawienia funduszy optymalnie dobranych dla profilu inwestycyjnego Klienta. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ W ramach wykonywania Umowy Ubezpieczenia na życie możliwe jest lokowanie środków w ponad 60 ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych zarządzanych przez specjalistów z kraju i zagranicy. ▶ Możliwość zarządzania inwestycją w prosty i bezpłatny sposób za pośrednictwem serwisu informacyjno-transakcyjnego Konto Klienta, w tym np. możliwość przenoszenia środków między funduszami czy wskazania alokacji dla nowych wpłat dodatkowych. ▶ Dla mniej doświadczonych inwestorów dostępne są fundusze portfelowe z gotową strategią inwestycyjną, a także portfele modelowe – przygotowane przez ekspertów zestawienia funduszy optymalnie dobranych dla danego profilu Klienta.
Forma i częstotliwość wpłat	Wpłata jednorazowa składki ubezpieczeniowej na rachunek podstawowy i możliwość dopłat w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia na rachunek dodatkowy.	Wpłata jednorazowa składki ubezpieczeniowej na rachunek podstawowy i możliwość wpłat dodatkowych w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia na rachunek dodatkowy.
Wysokość wypłaty w razie śmierci/zgonu	<p>W razie śmierci/zgonu Ubezpieczonego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. innej niż wskutek nieszczęśliwego wypadku następuje wypłata świadczenia w wysokości 1 zł + stan funduszu (łącznie z rachunku podstawowego i dodatkowego), 2. wskutek nieszczęśliwego wypadku następuje wypłata świadczenia w wysokości 2500 zł + stan funduszu (łącznie z rachunku podstawowego i dodatkowego). <p>Wyżej wymienione wypłaty świadczeń następują bez postępowania spadkowego i są wypłacane osobie (lub wielu osobom) zwanej Uposażonym, która nie musi być Spadkobiercą.</p>	<p>W razie śmierci/zgonu Ubezpieczającego następuje wypłata świadczenia w wysokości 1000 zł + wartość polisy i wartość dodatkowa z wpłat dodatkowych, o ile istnieje.</p> <p>Wyżej wymieniona wypłata świadczenia następuje bez postępowania spadkowego i jest wypłacana osobie (lub wielu osobom) zwanej Uposażonym, która nie musi być spadkobiercą Ubezpieczonego.</p>
Kwota minimalna wpłaty jednorazowej (podstawowej)	10000 zł	10000 zł
Kwota maksymalna wpłaty jednorazowej (podstawowej)	2000000 zł	brak
Kwota minimalna wpłaty dodatkowej	500 zł	500 zł

Indywidualne Umowy Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi będące w ofercie Banku BPH SA jako Agenta Ubezpieczeniowego dla PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.		
UBEZPIECZYCIEL	PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.	Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.
	PREMIUM PROFIT składka jednorazowa	KOMFORT OSZCZĘDZANIA składka jednorazowa
Opłata dystrybucyjna za realizację wykupu całkowitego	Opłata dystrybucyjna (pobierana w przypadku rozwiązania umowy przed upływem 3. roku polisy) naliczana jako procent Składki Ubezpieczeniowej: <ul style="list-style-type: none"> ▶ 1. – 3. rok – 2,5% ▶ 4. i następne lata – bez opłaty Opłata dystrybucyjna nie może przekroczyć 4% Indywidualnego Stanu Funduszu na Rachunku Podstawowym na dzień rozwiązania Umowy Ubezpieczenia. W przypadku wykupu częściowego maksymalna suma opłat dystrybucyjnych za realizację wykupu częściowego z Rachunku Podstawowego wynosi 4% wartości Jednostek Funduszy podlegających wykupowi częściowemu. Szczegółowy opis wysokości i sposobu pobierania opłaty jest opisany w Kartcie Parametrów.	Opłata dystrybucyjna (pobierana w przypadku rozwiązania umowy przed upływem 3. roku polisy) naliczana jako procent Składki jednorazowej: <ul style="list-style-type: none"> ▶ 1. – 3. rok – 2,5% ▶ 4. i następne lata – bez opłaty W sytuacji gdy Wartość polisy będzie niższa od opłaconej Składki jednorazowej – opłata naliczana jako 2,5% Wartości polisy. Brak opłaty za częściowy wykup Wartości polisy.
Opłata za realizację wykupu środków z rachunku dodatkowego	brak	brak
Opłata za ryzyko śmierci Ubezpieczonego	0,30 zł miesięcznie	1 zł miesięcznie
Pozostałe opłaty operacyjne	▶ 15 zł za udzielenie pisemnej informacji o Indywidualnym Stanie Funduszu w innym terminie niż Rocznicza Polisy.	▶ 10,89 zł za przesłanie każdej przesyłki na wniosek Ubezpieczającego informacji dotyczącej ubezpieczenia w formie przesyłki listowej rejestrowanej lub poleconej.

WARUNKI ZAKUPU

Prezentowanie wyników UFK	Aktualizowane na stronie internetowej PKO Ubezpieczenia pod adresem: http://pkoubezpieczenia.pl/ufk	Aktualizowane na stronie internetowej Generali Życie T.U. S.A. pod adresem: https://www.generali.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/notowania.html
Osoba zawierająca umowę ubezpieczenia (Ubezpieczający)	Wskazana w umowie ubezpieczenia osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 80. roku życia, i która zawarła umowę ubezpieczenia z PKO Ubezpieczenia, będąca Klientem Banku BPH. Ubezpieczający jest jednocześnie osobą ubezpieczoną (Ubezpieczonym).	Wskazana w umowie ubezpieczenia osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 80. roku życia, która zawarła umowę ubezpieczenia z Generali Życie T.U. S.A. będąca Klientem Banku BPH. Ubezpieczający jest jednocześnie osobą ubezpieczoną.
Wiek osoby ubezpieczonej	Osoba fizyczna, która ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 80. roku życia w dniu zawarcia Umowy.	Osoba fizyczna, która w dniu złożenia wniosku ukończyła 18 lat i nie ukończyła 80. roku życia.
Zakres umowy	Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia zaistniałe w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej: <ul style="list-style-type: none"> ▶ śmierć Ubezpieczonego, ▶ śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku. 	Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
Zasady zawarcia umowy	Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest: <ul style="list-style-type: none"> ▶ spełnienie warunku wieku wynikającego z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Premium Profit, ▶ zapoznanie się z OWU, Kartą Parametrów, Kartą Produktu, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, ▶ wypełnienie Formularza informacji o Kliencie w celu dokonania oceny odpowiedniości produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych, biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta, tj. wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, albo podpisanie oświadczenia odmowy wypełnienia wspomnianego Formularza, ▶ wypełnienie i podpisanie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, ▶ podpisanie Ostrzeżenia o nieodpowiedniości instrumentu finansowego (danego UFK), o ile jest to wskazane, ▶ opłacenie składki ubezpieczeniowej w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty zawarcia Umowy Ubezpieczenia. 	Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest: <ul style="list-style-type: none"> ▶ spełnienie warunku wieku wynikającego z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Komfort Oszczędzania ▶ zapoznanie się z OWU wraz z załącznikami, Kartą Produktu przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia, ▶ wypełnienie albo podpisanie oświadczenia odmowy wypełnienia Formularza informacji o Kliencie w celu dokonania oceny adekwatności produktów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych, biorąc pod uwagę indywidualną sytuację Klienta, tj. wiedzę i doświadczenie inwestycyjne, ▶ wypełnienie i podpisanie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, ▶ podpisanie Ostrzeżenia o nieodpowiedniości instrumentu finansowego (danego UFK), o ile jest to wskazane, ▶ opłacenie składki jednorazowej w ciągu 30 dni roboczych od dnia podpisania Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
Dokumenty konieczne do zawarcia umowy	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowymi ze składką jednorazową dla Klientów Banku BPH S.A. „Premium Profit”, 2. Karta Parametrów dla Premium Profit, 3. Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, 4. Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, 5. Karta produktu. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Komfort Oszczędzania – Program Inwestycyjny ze składką jednorazową dla Klientów Banku BPH S.A. wraz z załącznikami. 2. Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. 3. Karta produktu.

Indywidualne Umowy Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi będące w ofercie Banku BPH SA jako Agenta Ubezpieczeniowego dla PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A. oraz Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.		
UBEZPIECZYCIEL	PKO Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.	Generali Życie Towarzystwa Ubezpieczeń S.A.
	PREMIUM PROFIT składka jednorazowa	KOMFORT OSZCZĘDZANIA składka jednorazowa
Zasady rozwiązania umowy przez jej posiadacza	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia poprzez przesłanie pisemnego oświadczenia do PKO Ubezpieczenia: <ol style="list-style-type: none"> 1. w terminie 30 dni kalendarzowych od jej zawarcia albo 2. w terminie 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji rocznicowej o Indywidualnym Stanie Funduszu oraz wysokości Świadczeń przysługujących z tytułu ubezpieczenia, w tym Wartości Wykupu Całkowitego. ▶ W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 1, PKO Ubezpieczenia zwraca Ubezpieczającemu opłacone składki powiększone lub pomniejszone o kwotę wynikającą ze zmiany wartości Jednostek Funduszy pomiędzy dniem zainwestowania Opłaconych Składek oraz dniem umorzenia Jednostek Funduszy. ▶ W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 2, PKO Ubezpieczenia wypłaca Ubezpieczającemu, w oparciu o złożony przez Ubezpieczającego wniosek o wykup, wartość wykupu całkowitego. ▶ W przypadku nieopłacenia Składki Ubezpieczeniowej w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczenia, PKO Ubezpieczenia wezwie Ubezpieczającego do zapłaty Składki Ubezpieczeniowej w dodatkowym terminie 30 dni pod rygorem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w terminie wyznaczonym w wezwaniu. ▶ Umowa Premium Profit ulega także rozwiązaniu, gdy Ubezpieczający ją wypowiedział. W takim przypadku PKO Ubezpieczenia wypłaca Ubezpieczającemu wartość wykupu całkowitego w terminie 20 dni od dnia złożenia wniosku o wykup całkowity. Umowa Ubezpieczenia ulega również rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o wykup całkowity, jeżeli liczba Jednostek Funduszu na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym spadnie do zera oraz w przypadku zgonu Ubezpieczonego. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Ubezpieczający ma prawo odstąpić od Umowy Ubezpieczenia poprzez złożenie Towarzystwu oświadczenia w tym względzie: <ol style="list-style-type: none"> 1. w terminie 30 dni kalendarzowych od dnia zawarcia Umowy albo 2. w terminie 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o Wartości wykupu oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy; ▶ W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 1, Generali Życie T.U. S.A. zwraca Ubezpieczającemu kwotę stanowiącą wartość Polisy i Wartość dodatkową, o ile istnieje, powiększoną o pobraną opłatę administracyjną za zarządzanie funduszami i opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. ▶ W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 2, Generali Życie T.U. S. A. wypłaci Ubezpieczającemu Wartość wykupu. ▶ Nieopłacenie składki jednorazowej w terminie 30 dni od dnia podpisania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na życie jest równoważne z wypowiedzeniem przez Ubezpieczającego tej umowy. ▶ Umowa Ubezpieczenia na życie z UFK ulega także rozwiązaniu, gdy Ubezpieczający ją wypowiedział. W takim przypadku Generali Życie T.U. S.A. wypłaca Ubezpieczającemu wartość wykupu niezwłocznie, nie później niż w terminie 14 dni od dnia umorzenia jednostek uczestnictwa.
Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności	Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku nie przysługuje, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po upływie 180 dni od dnia zajścia Nieszczęśliwego Wypadku. W takim przypadku PKO Ubezpieczenia wypłaca Świadczenie równe Sumie Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek oraz Indywidualny Stan Funduszu.	Generali nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli śmierć Ubezpieczającego nastąpiła wskutek: <ol style="list-style-type: none"> 1. wojny, działań wojennych lub stanu wojennego, aktywnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczającego w aktach przemocy, terroryzmu, zamieszkach lub rozruchach; 2. samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczającego w okresie dwóch lat od daty zawarcia Umowy.
Ryzyka związane z ubezpieczeniem	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Ryzyko braku płynności. Wpłata środków w ciągu 3 lub 4 (w zależności od wariantu) pierwszych lat trwania Umowy Ubezpieczenia obciążona jest opłatą dystrybucyjną zgodnie z zapisami Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. ▶ Ryzyko inwestycyjne. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego. Ubezpieczenie na życie ze składką jednorazową związane jest z ryzykiem inwestycyjnym, brakiem ochrony wpłaconego kapitału oraz ryzykiem utraty części lub całości wpłaconych środków. ▶ Ryzyko ograniczonego dostępu do środków zgromadzonych na rachunkach. Związane jest wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela, np. zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa lub wstrzymaniem, transakcji sprzedaży jednostek uczestnictwa poszczególnych funduszy przez zarządzające nimi fundusze inwestycyjne. ▶ Ryzyko walutowe. Wynika ze zmiany kursów walut (nagłych, niekorzystnych i nieprzewidywalnych zmian kursów walutowych) w przypadku inwestycji w fundusze denominowane w walutach obcych. ▶ Ryzyko upadłości zakładu ubezpieczeń. W przypadku upadłości lub przymusowej likwidacji zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą zostać zaspokojone z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zaspokojenie roszczeń należy do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22 maja 2003 r. (Dz.U. Nr 24, poz. 1152 z późniejszymi zmianami). W przypadku upadłości ubezpieczyciela Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 EUR według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej. 	<ul style="list-style-type: none"> ▶ Ryzyko braku płynności. Wpłata środków w ciągu 3 pierwszych lat trwania Umowy Ubezpieczenia obciążona jest opłatą dystrybucyjną zgodnie z zapisami Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. ▶ Ryzyko inwestycyjne. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani określonego wyniku inwestycyjnego. Ubezpieczenie na życie ze składką jednorazową związane jest z ryzykiem inwestycyjnym, brakiem ochrony wpłaconego kapitału oraz ryzykiem utraty części lub całości wpłaconych środków. ▶ Ryzyko ograniczonego dostępu do środków zgromadzonych na rachunkach. Związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela, np. zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa lub wstrzymaniem transakcji sprzedaży jednostek uczestnictwa poszczególnych funduszy przez zarządzające nimi fundusze inwestycyjne. ▶ Ryzyko walutowe. Wynika ze zmiany kursów walut (nagłych, niekorzystnych i nieprzewidywalnych zmian kursów walutowych) w przypadku inwestycji w fundusze denominowane w walutach obcych. ▶ Ryzyko upadłości zakładu ubezpieczeń. W przypadku upadłości lub przymusowej likwidacji zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą zostać zaspokojone z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zaspokojenie roszczeń należy do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22 maja 2003 r. (Dz.U. Nr 24, poz. 1152 z późniejszymi zmianami). W przypadku upadłości ubezpieczyciela Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 EUR według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

Ważne:

Bank BPH SA stosuje zasady określone w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

W Oddziałach Banku BPH oraz na stronie www.bph.pl można znaleźć:

▶ szczegółowe informacje o programie Premium Profit, które określone są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, Karcie Parametrów, Karcie Produktu i Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK). Inwestycje w UFK są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Bank BPH SA ani PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna nie zapewniają osiągnięcia określonych wyników. Informacje o poszczególnych UFK znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz na stronie www.pkoubezpieczenia.pl. Z inwestycją w UFK wiązą się opłaty, które wskazane są w Karcie Parametrów i Karcie Produktu;

▶ szczegółowe informacje o programie Komfort Oszczędzania, gdzie Ubezpieczycielem jest Generali Życie T.U. S.A., oraz koszty i ryzyka z nimi związane, jak również informacje na temat ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności ubezpieczyciela oraz zasad działania i strategii inwestycyjnej ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK), określone są w odpowiednich OWU i Karcie Produktu, przekazywanych Klientowi przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia. Inwestycje w UFK są związane z ryzykiem inwestycyjnym – wartość jednostek funduszy może ulec zmianie wraz ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, a Bank BPH SA ani Generali Życie T.U. S.A. nie zapewniają osiągnięcia określonych wyników. Informacje o poszczególnych UFK znajdują się na stronie <https://www.generali.pl/klienci-indywidualni/inwestycje/notowania.html>. Z inwestycją w UFK wiązą się opłaty, które wskazane są w OWU i Karcie Produktu.

Powyższe dokumenty ubezpieczeniowe dla Premium Profit, Komfort Oszczędzania dostępne są w placówkach BPH oraz w siedzibie danego Ubezpieczyciela. W zakresie proponowanych umów ubezpieczenia Bank BPH występuje w roli agenta ubezpieczeniowego.

Środki finansowe z ww. programów ubezpieczeniowo-inwestycyjnych podlegają gwarancji Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. W przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zaspokojenie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie należy do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach i warunkach określonych w Ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2013 r. poz. 392 ze zm.). Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.

Niniejszy materiał ma charakter marketingowy, a treść Umowy Ubezpieczenia regulują Ogólne Warunki Ubezpieczenia. Niniejszy materiał nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, usługi doradztwa inwestycyjnego, finansowego ani prawnego. Służy wyłącznie do celów informacyjnych.

Bank BPH SA, ul. ptk. Jana Patubickiego 2, 80-175 Gdańsk.

