

# PRU INWESTYCJA

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

|  |    |
|--|----|
| Informacje o produkcie ubezpieczeniowym .....  | 1  |
| Tabela informacyjna do postanowień Umowy .....   | 7  |
| Rozdział I. Postanowienia ogólne.....  | 8  |
| § 1. Postanowienia wstępne .....   | 8  |
| § 2. Charakter ubezpieczenia .....   | 8  |
| § 3. Definicje .....   | 8  |
| Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia.....   | 9  |
| § 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia.....   | 9  |
| Rozdział III. Świadczenia z tytułu Umowy.....  | 9  |
| § 5. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia .....                             | 9  |
| § 6. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.....   | 9  |
| § 7. Bonusy .....  | 10 |
| § 8. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego.....  | 10 |
| Rozdział IV. Umowa.....  | 10 |
| § 9. Zawarcie Umowy .....  | 10 |
| § 10. Okres ubezpieczenia .....  | 10 |
| § 11. Ochrona ubezpieczeniowa.....   | 10 |
| § 12. Odstąpienie od Umowy .....   | 10 |
| § 13. Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy .....  | 11 |
| Rozdział V. Wpłaty .....   | 11 |
| § 14. Wpłaty.....  | 11 |
| Rozdział VI. Zasady dotyczące Jednostek uczestnictwa .....   | 11 |
| § 15. Nabycie i umorzenie Jednostek uczestnictwa .....   | 11 |
| § 16. Alokacja środków i przeniesienie środków pomiędzy Funduszami .....   | 12 |
| § 17. Wartość Rachunku.....  | 12 |
| § 18. Opłaty.....  | 12 |
| Rozdział VII. Wypłaty .....  | 14 |
| § 19. Wypłata wszystkich środków.....  | 14 |
| § 20. Wypłata części środków .....   | 14 |
| Rozdział VIII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia lub z tytułu śmierci Ubezpieczonego..... | 15 |
| § 21. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.....                              | 15 |
| § 22. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego .....   | 15 |
| § 23. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego .....  | 15 |
| Rozdział IX. Cesja.....  | 15 |
| § 24. Przelew wierzytelności.....  | 15 |
| Rozdział X. Obowiązki informacyjne .....   | 15 |
| § 25. Obowiązki informacyjne stron.....  | 15 |
| Rozdział XI. Postanowienia końcowe .....   | 16 |
| § 26. Umowy .....  | 16 |
| § 27. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych .....  | 16 |
| § 28. Treść Umowy.....   | 16 |
| § 29. Korespondencja między stronami.....  | 16 |
| § 30. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.....  | 16 |
| § 31. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów .....   | 16 |
| § 32. Reklamacje, skargi i zażalenia .....   | 16 |
| Tabela limitów i opłat (Tabela) .....  | 17 |
| Wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (Wykaz Funduszy) .....   | 19 |

## Informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

W materiale zawarte są informacje, których obowiązek przekazania wynika z ustawy z dnia 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń oraz ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

### Ubezpieczenie na życie PRU INWESTYCJA (SPUM/1A/2022)

#### Informacje ogólne

Poniżej znajdują się informacje na temat najistotniejszych cech produktu. Materiał ma charakter informacyjny, dlatego nie zawarliśmy tu wszystkich warunków, na jakich jest zawierana Umowa ubezpieczenia (Umowa), a niektóre z nich zostały przedstawione w sposób uproszczony. Wiążący charakter mają Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) wraz z Tabelą limitów i opłat (Tabelą) oraz Regulaminami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (Regulaminami), dlatego rekomendujemy zapoznanie się z ich treścią. Terminy zapisane dużymi literami w tym dokumencie mają znaczenie zdefiniowane w OWU lub Regulaminach.

Produkt jest oferowany w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w którym wartości świadczeń ustalane są w oparciu o Wartość Rachunku, sklasyfikowanym w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Głównym celem Umowy jest inwestowanie wpłaconych środków w długim horyzoncie czasowym. Ryzyko związane z inwestowaniem środków jest ponoszone przez Ciebie. Umowa zawierana jest na z góry określony czas. Minimalny rekomendowany okres utrzymania Umowy, liczony odrębnie dla każdej Wpłaty, wynosi co najmniej 10 lat, ale utrzymanie środków w ramach danego Funduszu przez okres 15 lat zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia zwrotu z inwestycji na poziomie Oczekiwanej stopy zwrotu właściwej na moment dokonania Wpłaty środków, pomniejszonego o opłaty należne na podstawie Umowy. Jest to uzasadnione strukturą opłat zastosowaną w produkcie oraz tym, że Oczekiwane stopy zwrotu dla Funduszy dostępnych w produkcie są ustalane na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat. Na etapie zawierania Umowy musisz opłacić Składkę podstawową. W trakcie trwania Umowy możesz wpłacać Składki dodatkowe lub wypłacać część środków. Możesz również zmienić strategię inwestycyjną, przenosząc środki między Funduszami.

Istotną rolę w tej Umowie odgrywają:

- **Ubezpieczający, Ty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia, która zawiera Umowę i jest zobowiązana do opłacenia Składki podstawowej; Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym, oraz
- **Ubezpieczony, Ty** – osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową, oraz
- **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana przez Ubezpieczającego, oraz
- **Prudential, My** – Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie.

#### Cechy produktu i opis

##### Zakres Umowy

Zakres Umowy obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia podanym w Polisie albo dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

##### Okres ubezpieczenia

Jesteś chroniony do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ciebie 85. roku życia, a w szczególnych przypadkach – 86. roku życia.

##### Początek ochrony ubezpieczeniowej i zawarcie umowy

Umowa zawarta jest w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Data ta znajduje się w Polisie.

##### Składka ubezpieczeniowa

Jesteś zobowiązany do wpłaty Składki podstawowej, czyli pojedynczej wpłaty nie niższej niż 40 000 zł. W czasie trwania Umowy możesz wpłacać Składki dodatkowe w wysokości od 3 500 zł do 40 000 zł. Wniosek o wpłatę Składki dodatkowej możesz złożyć po upływie 60 dni od otrzymania pierwszego listu rocznicowego i nie później niż dzień przed ukończeniem przez Ciebie 71. roku życia. Łączna kwota Wpłat ze wszystkich Umów nie może przekroczyć 5 mln zł.

##### Kluczowe elementy produktu w części inwestycyjnej

Istotną rolę w tej Umowie odgrywają:

- **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – utworzony przez Prudential fundusz, podzielony na Jednostki uczestnictwa; Fundusz jest wyodrębnioną częścią aktywów pochodzących z Wpłat i inwestuje na zasadach określonych w Regulaminach, z przeznaczeniem na wypłaty świadczeń przewidzianych w Umowie;

- **Cena Jednostki uczestnictwa** – cena jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, która równa jest odpowiednio: Cenie Jednostki WPSFK (With-Profits Sub-Fund Konserwatywny), Cenie Jednostki WPSFZ (With-Profits Sub-Fund Zrównoważony) lub Cenie Jednostki WPSFD (With-Profits Sub-Fund Dynamiczny). Po tej cenie Prudential zapisuje lub odpisuje Jednostki uczestnictwa na Rachunku. Jej aktualna wartość dostępna jest na [www.pru.pl](http://www.pru.pl);
- **Cena Jednostki WPSFK / Cena Jednostki WPSFZ / Cena Jednostki WPSFD** – cena, po której nabywane lub umarzane są Jednostki WPSFK / WPSFZ / WPSFD, ustalona z uwzględnieniem Oczekiwanej stopy zwrotu oraz mechanizmu Dostosowań;
- **WPSFK/ WPSFZ/ WPSFD** – wydzielony z With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej/ zrównoważonej/ dynamicznej portfel aktywów nabywanych ze środków pochodzących z Wpłat dokonanych w ramach Umów; With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej/ zrównoważonej/ dynamicznej jest częścią With-Profits Fund, który jest regulowany oraz nadzorowany przez Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority, zarządzanego przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie;
- **Oczekiwana stopa zwrotu** – roczna stopa procentowa ustalana zgodnie z Regulaminem danego Funduszu dla odpowiednio WPSFK /WPSFZ / WPSFD przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie (Zarządzającego) z uwzględnieniem prognozowanych stóp zwrotu w perspektywie długookresowej, która może ulegać zmianie w każdej Dacie obserwacji przypadającej na miesiące: luty, maj, sierpień lub listopad. Jej aktualna wartość dostępna jest na [www.pru.pl](http://www.pru.pl);
- **Dostosowania** – proces mający na celu ewentualne korygowanie Ceny Jednostki WPSFK/ Ceny Jednostki WPSFZ/ Ceny Jednostki WPSFD wyznaczonej przez Oczekiwaną stopę zwrotu. Dostosowania powodują powiązanie Ceny Jednostki WPSFK/ WPSFZ/ WPSFD z rzeczywistą wartością aktywów WPSFK/ WPSFZ/ WPSFD (Cena bazowa). Jeżeli Cena bazowa wykracza poza ustalony przez Zarządzającego korytarz, Cena Jednostki WPSFK/ Cena Jednostki WPSFZ/ Cena Jednostki WPSFD, w zależności od tego, której z nich dotyczy dostosowanie, zostanie odpowiednio dostosowana w górę lub w dół, tak by Cena bazowa ponownie mieściła się w korytarzu. Proces ten nazywamy Dostosowaniem. Zarządzający stosuje Dostosowania dzienne, miesięczne i dodatkowe;
- **Cena bazowa** – cena wynikająca z rzeczywistej wartości aktywów odpowiednio WPSFK/ WPSFZ/WPSFD, mająca zastosowanie do wyznaczania Ceny Jednostki WPSFK/ Ceny Jednostki WPSFZ/ Ceny Jednostki WPSFD;
- **Wartość Rachunku**, która następnie służy do wyznaczenia wartości wszystkich świadczeń wypłacanych w ramach Umowy, jest kwotą obliczoną jako iloczyn liczby Jednostek uczestnictwa i Cen Jednostek uczestnictwa Funduszy na wskazany dzień, które równe są odpowiednio Cenie Jednostki WPSFK/ Cenie Jednostki WPSFZ/ Cenie Jednostki WPSFD. Cena Jednostki WPSFK/ Cena Jednostki WPSFZ/ Cena Jednostki WPSFD wyznaczana jest poprzez mechanizm połączenia Oczekiwanej stopy zwrotu z Dostosowaniami. A zatem tak długo, jak nie zaistnieją określone w Regulaminach przesłanki do dokonania Dostosowania, Cena Jednostki WPSFK/ Cena Jednostki WPSFZ/ Cena Jednostki WPSFD będzie zmieniała się wprost proporcjonalnie do wartości Oczekiwanej stopy zwrotu właściwej dla danego Funduszu.

## Strategia inwestycyjna

Strategia inwestycyjna jest ustalana odrębnie dla WPSFK/ WPSFZ/ WPSFD i zakłada lokowanie nie mniej niż odpowiednio:

- w WPSFK – 70% aktywów Prudential;
- w WPSFZ – 45% aktywów Prudential;
- w WPSFD – 25% aktywów Prudential

w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne bądź instrumenty finansowe oparte na papierach dłużnych, przy czym wysoka wiarygodność emitenta podlega wnikliwej analizie, uwzględniającej między innymi oceny agencji ratingowych oraz analizę kondycji finansowej emitenta. Pozostała część aktywów jest lokowana w depozyty i lokaty oraz w instrumenty finansowe, z ekspozycją na rynek akcji lub rynek nieruchomości, zgodnie z przyjętym modelem alokacji aktywów, przy czym udział w rynku nieruchomości może odbywać się poprzez alokację aktywów w funduszach nieruchomości europejskich o uznanej pozycji i kondycji finansowej. Ekspozycja na rynek akcji (na dzień 1 stycznia 2022 roku) obejmuje odpowiednio do polityki inwestycyjnej proporcjonalny udział następujących rynków (indeksów giełdowych):

- 1) polski (WIG20);
- 2) północnoamerykański (S&P500);
- 3) europejski z wyłączeniem UK (DJ Euro Stoxx 50);
- 4) azjatycki z wyłączeniem Japonii (MSCI, HSI, KOSPI, SPI200);
- 5) japoński (TOPIX);

mający na celu odzwierciedlenie zysków wypracowanych przez uznane indeksy giełdowe z tych rynków z zastrzeżeniem, że Zarządzający może dokonać realokacji środków w inne rynki (indeksy giełdowe) w celu osiągnięcia określonego celu inwestycyjnego.

## Ustalenia ceny bazowej

Cena bazowa, czyli cena wynikająca z rzeczywistej wartości aktywów WPSFK/ WPSFZ/ WPSFD, ustalana jest każdego Dnia roboczego i zawiera dane z zamknięcia rynków finansowych na poprzedni Dzień roboczy. Wycena wartości aktywów WPSFK/ WPSFZ/ WPSFD dokonywana jest przez zewnętrzny, niezależny od nas oraz The Prudential Assurance Company Limited podmiot. Jeżeli wycena według danych z zamknięcia rynków na poprzedni Dzień roboczy nie jest możliwa, odbędzie się ona po uzyskaniu wszystkich informacji niezbędnych do uzyskania tej wyceny – nie później niż trzeciego Dnia roboczego.

## Bonusy

Jeśli będziesz z nami inwestował długookresowo, nagrodzimy Cię bonusem lojalnościowym poprzez dopisanie określonej liczby Jednostek uczestnictwa. Zostanie on przyznany odpowiednio:

- na dzień poprzedzający dziesiątą Rocznicę Umowy – w przypadku Składki podstawowej;
- na ostatni dzień 10-letniego okresu, liczonego od dnia zaakceptowania wniosku o wpłatę Składki dodatkowej – w przypadku danej Składki dodatkowej.

Stawka bonusu lojalnościowego jest określona w Tabeli lub odpowiednio tabeli dla Składki dodatkowej.

Jeśli With-Profits Sub-Fund, w którego aktywa lokowane są środki pochodzące z Wpłat, wygeneruje dodatkową nadwyżkę finansową, która zgodnie z regulacjami prawnymi dotyczącymi jego funkcjonowania lub rekomendacjami organów nadzorujących Zarządzającego powinna zostać rozdysponowana pomiędzy jego uczestników, otrzymasz udział w tej nadwyżce poprzez bonus dodatkowy. Bonus dodatkowy zostanie naliczony w dniu następnym po Dacie obserwacji przypadającej na luty roku kalendarzowego, w którym przyznany zostanie bonus dodatkowy, poprzez dopisanie do Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa. Stawka bonusu dodatkowego publikowana jest na naszej stronie internetowej.

## Opłaty

Przez cały okres obowiązywania Umowy Wartość Rachunku pomniejszana jest o opłaty:

- produktową;
- dystrybucyjną;
- funduszową.

Opłaty obliczamy odrębnie dla każdego Funduszu na Rachunku podstawowym i dla każdego Funduszu na każdym Rachunku dodatkowym na ostatni dzień Okresu rozliczeniowego. Opłaty liczone są w ostatnim dniu Okresu rozliczeniowego jako iloczyn sumy liczby Jednostek uczestnictwa danego Funduszu na danym Rachunku (podstawowym lub dodatkowym) ze wszystkich dni w bieżącym Okresie rozliczeniowym, za który pobierana jest opłata i odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej lub 1/365 stawki opłaty funduszowej, właściwych dla danych Funduszy i wskazanych w Tabeli lub odpowiednio tabeli dla Składki dodatkowej.

Opłaty są pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa na ostatni dzień Okresu rozliczeniowego.

Jeśli zdecydujesz się wypłacić wszystkie zgromadzone środki lub ich część, pobierzemy opłatę za wykup, o ile będzie należna. Jej wysokość jest ustalana odrębnie dla każdej Wpłaty (tj. dla Rachunku podstawowego i poszczególnych Rachunków dodatkowych) i wskazana w Tabeli lub tabeli dla Składki dodatkowej.

Opłata za wykup jest pobierana przez pierwszych 5 lat (licząc od daty Wpłaty) i liczona odrębnie dla Rachunku podstawowego i każdego Rachunku dodatkowego, jako procent Wartości tego Rachunku.

Jeśli przekroczysz wskazaną w Tabeli liczbę zrealizowanych nieodpłatnie wniosków o wypłatę części środków w danym Roku ubezpieczenia, za kolejny wniosek pobrana zostanie opłata transakcyjna. Opłata pobierana jest z Wartości Rachunku lub z kwoty wypłaty, w zależności od sposobu umorzenia części środków wskazanego we wniosku.

Poniższa tabela określa wysokości opłat dla Rachunku podstawowego:

| Opłata produktowa dla Rachunku podstawowego | Rok ubezpieczenia | Fundusz                             | Stawka opłaty produktowej |
|---|-------------------|-------------------------------------|---------------------------|
|   | 1.-5. rok         | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 1,11%                     |
|   |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 1,11%                     |
|   |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 1,11%                     |
|   | od 6. roku        | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 0,65%                     |
|   |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 0,65%                     |
|   |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 0,65%                     |
| Opłata funduszowa dla Rachunku podstawowego | Rok ubezpieczenia | Fundusz                             | Stawka opłaty funduszowej |
|   | od 1. roku        | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 0,61%                     |
|   |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 0,58%                     |
|   |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 0,53%                     |

| Opłata dystrybucyjna dla Rachunku podstawowego | Rok ubezpieczenia | Fundusz                             | Stawka opłaty dystrybucyjnej |
|--|-------------------|-------------------------------------|------------------------------|
|  | 1.-5. rok         | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 1,33%                        |
|  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 1,33%                        |
|  |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 1,33%                        |
|  | od 6. roku        | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 0,58%                        |
|  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 0,58%                        |
|  |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 0,40%                        |

| Opłata za wykup z Rachunku podstawowego | Rok ubezpieczenia, w którym dokonywana jest wypłata całości lub części środków | % Wartości Rachunku podstawowego |
|---|--|----------------------------------|
|   | 1. rok   | 3%                               |
|   | 2. rok   | 3%                               |
|   | 3. rok   | 2%                               |
|   | 4. rok   | 2%                               |
|   | 5. rok   | 1%                               |
|   | 6. rok i kolejne lata  | 0%                               |

Wysokości opłat dla Rachunku dodatkowego wynikają z tabeli dla Składki dodatkowej, która zostaje włączona do Umowy na etapie wypełniania wniosku o wpłatę Składki dodatkowej.

### Świadczenie z tytułu dożycia

Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia jest równe 101% Wartości Rachunku powiększone o kwotę 1000 zł.

### Świadczenie z tytułu śmierci

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługuje już od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia. W tym przypadku, o ile nie wystąpią okoliczności ograniczające wysokość świadczenia, wypłacimy kwotę równą 101% Wartości Rachunku powiększoną o kwotę 1000 zł.

Wartość Rachunku zostanie powiększona o część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej pobranej za okres od dnia następującego po dniu śmierci Ubezpieczonego do Daty rejestracji aktu zgonu lub końca Okresu ubezpieczenia, w zależności co nastąpi wcześniej.

Świadczenie zostanie wypłacone Uposażonemu, Uposażonemu zastępczemu albo najbliższym członkom rodziny Ubezpieczonego. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego.

### Świadczenie w razie wypowiedzenia umowy / wypłaty wszystkich lub części środków

W przypadku wypowiedzenia Umowy przed końcem Okresu ubezpieczenia wypłacimy kwotę równą Wartości wykupu ustaloną na ostatni dzień obowiązywania Umowy. Umowa rozwiązuje się wówczas z upływem Daty rejestracji wniosku o wypowiedzenie, czyli dnia, w którym zarejestrujemy wniosek o wypowiedzenie.

Możesz złożyć wniosek o wypłatę wszystkich środków, który jest jednoznaczny z wypowiedzeniem Umowy. Kwota Wartości wykupu obliczana jest na Datę rejestracji wniosku o wypłatę wszystkich środków i pomniejszana o opłatę za wykup o ile jest ona należna. Należną kwotę wypłacimy Ci w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy przelewem na wskazany rachunek bankowy.

Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, nie później niż na 30 dni przed ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia, możesz złożyć wniosek o wypłatę części środków. Upewnij się, że składasz wniosek na formularzu lub że składany przez Ciebie wniosek zawiera wszystkie niezbędne dane zawarte w formularzu.

Wypłata części środków powoduje umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa obliczonej według Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na Datę rejestracji wniosku o wypłatę części środków.

## Przenoszenie środków między funduszami

Poprzez wybór Funduszy decydujesz o strategii inwestycyjnej. Możesz złożyć wniosek o przeniesienie środków między Funduszami, nie częściej niż raz na 90 dni od Daty rejestracji przez nas ostatniego wniosku o przeniesienie środków między Funduszami i nie wcześniej niż po 90 dniach od rozpoczęcia ochrony.

Złożenie przez Ciebie wniosku o przeniesienie środków między Funduszami będzie skutkowało umorzeniem Jednostek uczestnictwa wskazanych Funduszy i nabyciem Jednostek uczestnictwa innych Funduszy.

We wniosku określasz, jaki procent jednostek Funduszu chcesz przenieść, oraz wskazujesz procentowy podział środków pomiędzy Fundusze.

W związku z przeniesieniem środków umorzemy odpowiednią liczbę Jednostek uczestnictwa zapisanych na Rachunku na 14. dzień, licząc od dnia następnego po Dniu rejestracji złożonego przez Ciebie wniosku. Odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa wskazanych przez Ciebie Funduszy zostanie zakupiona następnego dnia po dniu, na który umorzone zostały środki.

Umorzenie Jednostek uczestnictwa na 14. dzień, licząc od dnia Daty rejestracji wniosku, jest uzasadnione tym, że jednym z głównych celów funduszu With-Profits Sub-Fund jest ochrona jego uczestników poprzez ochronę wartości aktywów funduszu. Zastosowanie tego mechanizmu ogranicza działania o charakterze spekulacyjnym, których celem jest szybka realizacja zysków wynikających z gwałtownych zmian cen na rynkach finansowych. Tego typu działania mogłyby niekorzystnie wpłynąć na wyniki inwestycyjne pozostałych klientów będących uczestnikami funduszu With-Profits Sub-Fund, które służą innemu celowi. Tym celem jest ograniczanie zmienności zwrotu z inwestycji i możliwie najpełniejsze wywiązywanie się z realizacji zakładanych wyników inwestycyjnych w perspektywie długookresowej.

## Rejestracja dokumentów

Data rejestracji wniosku lub dyspozycji jest istotna dla obliczenia świadczeń, jakie otrzymasz z tytułu Umowy. Jeżeli wniosek np. o wypłatę części środków przekażesz nam za pośrednictwem Portalu klienta, zarejestrujemy go z dniem jego złożenia. W pozostałych przypadkach zrobimy to niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia ich doręczenia do nas.

## Ograniczenia odpowiedzialności Prudential

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy wypłacimy jego spadkobiercom kwotę równą Wartości wykupu ustaloną na Datę rejestracji aktu zgonu.

Jeżeli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem lub nastąpiła w związku z czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w wysokości Wartości wykupu obliczonej na Datę rejestracji aktu zgonu.

## Wypłata świadczenia z tytułu dożycia

Żeby otrzymać świadczenie z tytułu dożycia, powinieneś złożyć do nas określone dokumenty, o których poinformujemy Cię najpóźniej w terminie 7 dni od zakończenia Okresu ubezpieczenia. Listę wymaganych dokumentów znajdziesz również na naszej stronie internetowej, za pośrednictwem infolinii, w placówkach oraz u naszych przedstawicieli.

Świadczenie z tytułu dożycia wypłacimy Ci po zakończeniu Okresu ubezpieczenia, na podstawie otrzymanego wniosku, w terminie 14 dni od jego otrzymania. Należną kwotę wypłacimy jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy lub w inny sposób uzgodniony z nami.

## Wypłata świadczenia z tytułu śmierci

Żeby otrzymać świadczenie z tytułu śmierci, osoba występująca z roszczeniem powinna przekazać nam wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wraz z wymaganymi dokumentami niezbędnymi do oceny zasadności roszczenia. W ciągu 7 dni od jego otrzymania pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdzimy jego otrzymanie i wskażemy dokumenty potrzebne do rozpatrzenia roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na naszej stronie internetowej, za pośrednictwem infolinii, w placówkach oraz u naszych przedstawicieli.

Świadczenie z tytułu śmierci wypłacimy w terminie 30 dni od doręczenia aktu zgonu oraz po wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności oraz wysokości tego świadczenia. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do wypłaty było niemożliwe w tym terminie, wypłacimy świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia wypłacimy w terminie 30 dni od doręczenia aktu zgonu.

## Aktualizacja danych

Prawidłowe wykonywanie przez nas Umowy będzie możliwe, jeśli poinformujesz nas o każdej zmianie danych adresowych i osobowych swoich oraz Uposażonych. Masz obowiązek informować nas o tych zmianach.

## Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy

Umowa rozwiązuje się, gdy:

- Ubezpieczony umrze w Okresie ubezpieczenia;
- Okres ubezpieczenia dobiegnie końca (datę końca Okresu ubezpieczenia znajdziesz na swojej Polisie);
- zdecydujesz się odstąpić od Umowy:
  - w ciągu 30 dni od jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie (w zależności od tego, co nastąpi później);
  - w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy;

jeśli złożysz oświadczenie o odstąpieniu na piśmie, powinno wpłynąć ono do nas przed upływem powyższych terminów;

- wypowiedz Umowę (wtedy ochrona wygasa z upływem Daty rejestracji wniosku o wypowiedzenie Umowy lub wniosku o wypłatę wszystkich środków).

### Informacje dodatkowe

Niektóre czynności dystrybucyjne związane z zawarciem umowy mogą być wykonywane bezpośrednio przez naszych pracowników. Osoby wykonujące czynności dystrybucyjne w Prudential otrzymują wynagrodzenie stałe, wypłacane na podstawie umowy o pracę, z możliwością otrzymania premii uznaniowej.

Reklamacje, skargi i zażalenia na świadczone przez nas usługi możesz złożyć w każdej jednostce Prudential obsługującej klientów. Możesz je złożyć:

- na piśmie – osobiście, w jednostce Prudential obsługującej klientów, albo za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub postańca;
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu: 801 30 20 10 lub 22 548 06 98) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Prudential obsługującej klientów;
- w postaci elektronicznej poprzez przesłanie wiadomości e-mail na adres: bok@prudential.pl.

Na reklamację, skargę lub zażalenie odpowiemy na piśmie. Na Twój wniosek odpowiedź możemy dostarczyć Ci również pocztą elektroniczną.

Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich złożenia.

Nie dokonujemy okresowej oceny odpowiedniości ubezpieczenia do potrzeb Ubezpieczającego.

### Ryzyka

- **Ryzyko inwestycyjne** – ryzyko wynikające z lokowania środków w ramach Umowy niegwarantującej zwrotu wpłaconych środków. Ceny Jednostki WPSFK / Ceny Jednostki WPSFD / Ceny Jednostki WPSFZ mogą zmienić się ze względu na zastosowanie Dostosowań, co może spowodować spadek Wartości Rachunku i wiąże się z ryzykiem utraty nawet istotnej części wpłaconych środków;
- **Ryzyko nieosiągnięcia zysku z lokowania środków w ramach Umowy** – końcowa Wartość Rachunku nie jest z góry ustalona. Zysk z lokowania środków w ramach Umowy może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale;
- **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż Oczekiwane stopy zwrotu** – z uwagi na konstrukcję Umowy, w której Oczekiwana stopa zwrotu jest wartością prognozowaną, która może ulegać zmianom, i z uwagi na Dostosowania oraz pobieranie opłat z Wartości Rachunku, Wartość Rachunku może być niższa niż zakładana;
- **Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału** – nie zapewniamy ochrony kapitału w żadnym momencie trwania Umowy. Ubezpieczający ponosi ryzyko utraty nawet istotnej części wpłaconych środków;
- **Ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego lub Wartości wykupu w kwocie niższej niż wartość Wpłat** – z uwagi na to, że wysokości świadczeń są ustalane w oparciu o Wartość Rachunku, występuje ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w niższej wysokości niż suma dokonanych Wpłat, zarówno w trakcie trwania Umowy, jak i w dniu jej zakończenia;
- **Ryzyko przesunięcia momentu realizacji przeniesienia środków między Funduszami w czasie** – kwota umarzana w związku z przeniesieniem środków między Funduszami jest ustalana na 14. dzień, licząc od dnia następnego po Dacie rejestracji przez nas stosownego wniosku, co może powodować ryzyko, że Wartość Rachunku będzie niższa niż przewidywana przez Ciebie;
- **Ryzyko braku gwarancji zewnętrznej** – świadczenia z tytułu Umowy nie są objęte gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego funduszu gwarancyjnego.

### Podatek

Opodatkowanie świadczeń należnych z tytułu Umowy regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 2021.1128 t.j. z dn. 24.06.2021 z późn. zm.) – w szczególności art. 21 ust. 1 pkt 4, art 30a ust. 1 pkt 5 oraz art. 24 ust. 15.



Tabela informacyjna do postanowień Umowy (SPUM/1A/2022)

| RODZAJ INFORMACJI   | NUMER POSTANOWIENIA Z WZORCA UMOWNEGO  |
|---|--|
| 1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub Wartości wykupu  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Świadczenie z tytułu śmierci lub z tytułu dożycia: § 4 ust. 2, § 5, § 6 ust. 1, § 21 ust. 1 i 2, § 23 ust. 1 i 2</li> <li>• Świadczenie z tytułu rozwiązania Umowy: § 12 ust. 2, § 13 ust. 1 i 2, § 19 ust. 1 i 2, § 20 ust. 1</li> </ul> |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia   | § 8 w zw. z § 3 pkt 1 i 2  |
| 3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych | § 18;<br>Pkt 9-13 i 15 Tabeli limitów i opłat (dla Składek dodatkowych wysokości opłat zostaną określone w tabeli dla Składki dodatkowej)  |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę Wartości wykupu nie przysługuje  | Zasady wypłaty Wartości wykupu: pkt 12 Tabeli limitów i opłat w związku z § 18 ust. 6, § 19 i § 20   |

# Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA (SPUM/1A/2022)

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### § 1. Postanowienia wstępne

Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do umów ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA, zawieranych z Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działającą poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie.

### § 2. Charakter ubezpieczenia

Ubezpieczenie inwestycyjne PRU INWESTYCJA pozwoli Ci za-inwestować zgromadzone oszczędności w długim horyzoncie czasowym. Produkt umożliwia Ci wskazanie strategii inwestycyjnej poprzez wybór Funduszy dostępnych dla danej Umowy oraz daje możliwość jej zmiany w trakcie trwania Umowy. Ze względu na czas potrzebny na przeniesienie środków pomiędzy Funduszami oraz ograniczenia w liczbie zmian nie masz możliwości szybkiego reagowania na zmieniające się warunki rynkowe. Środki pochodzące z Wpłat są zapisywane na Rachunku jako odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa. Zwracamy uwagę, że Wypłata części lub wszystkich środków w pierwszych latach po Wpłacie jest związana z pobraniem opłaty za wykup. W ramach Umowy dostępne są ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe wskazane w Wykazie Funduszy, szczegółowo opisane w odpowiednich Regulaminach.

### § 3. Definicje

Określenia użyte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oraz w innych dokumentach stanowiących integralną część Umowy oznaczają:

- 1) **Akt przemocy** – bezprawne użycie przez Ciebie przemocy fizycznej lub psychicznej, jak również groźby jej użycia przeciwko innej osobie w celu zmuszenia jej do poddania się Twojej woli lub określonego zachowania zgodnego z Twoją wolą, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona;
- 2) **Akt terroru** – użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub społecznych, skierowanej przeciw społeczeństwu lub grupie społecznej;
- 3) **Alokacja** – procentowy podział każdej Wpłaty pomiędzy Fundusze;
- 4) **Cena Jednostki uczestnictwa** – cena, po której nabywamy lub umarzamy Jednostki uczestnictwa danego Funduszu; sposób jej ustalania określony jest w Regulaminach;
- 5) **Data obserwacji** – 25. dzień każdego miesiąca kalendarzowego; jeśli 25. dzień miesiąca kalendarzowego przypada na inny dzień niż Dzień roboczy, wówczas Datą obserwacji jest najbliższy Dzień roboczy przypadający po tym dniu;
- 6) **Data pierwszej obserwacji** – Data obserwacji, która przypada jako pierwsza w dniu lub po dniu nabycia Jednostek uczestnictwa;
- 7) **Data rejestracji** – dzień, w którym następuje rejestracja dokumentów lub dyspozycji służącej określeniu:

a. liczby Jednostek uczestnictwa oraz Cen Jednostek uczestnictwa, po których umarzamy lub nabywamy Jednostki uczestnictwa;

b. kolejności operacji na Rachunku.

Jeżeli dokumenty lub dyspozycje przekażesz za pośrednictwem Portalu klienta, dokumenty lub dyspozycje zarejestrujemy z dniem ich złożenia. W pozostałych przypadkach zrobimy to niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 7 dni kalendarzowych od dnia ich doręczenia do nas;

- 8) **Dzień roboczy** – każdy dzień inny niż: sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce lub w Wielkiej Brytanii;
- 9) **Dzień wyceny** – dzień, na który ustalana jest Cena Jednostki uczestnictwa, przypadający w każdym Dniu roboczym;
- 10) **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – utworzony przez nas fundusz, który jest wyodrębnioną częścią aktywów pochodzących z Wpłat, inwestowanych na zasadach określonych w Regulaminach, z przeznaczeniem na wypłaty świadczeń określonych w Umowie. Lista Funduszy dostępnych w ramach Umowy określona jest w Wykazie Funduszy;
- 11) **Jednostki uczestnictwa** – części, na które podzielony jest Fundusz, równe co do wartości, reprezentujące Twoje prawo do udziału w Funduszu;
- 12) **Miesiąc Polisy** – miesiąc rozpoczynający się w dacie początku Okresu ubezpieczenia, a następnie w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym w tym samym dniu. Jeżeli takiego dnia w danym miesiącu nie ma, Miesiąc Polisy rozpoczyna się w ostatnim dniu tego miesiąca;
- 13) **Oczekiwana stopa zwrotu** – roczna stopa procentowa ustalana przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie, zgodnie z Regulaminem danego Funduszu, z uwzględnieniem prognozowanych stóp zwrotu w perspektywie długookresowej;
- 14) **Okres rozliczeniowy** – okres, za który obliczamy i pobieramy opłaty: produktową, funduszową i dystrybucyjną. Okres ten jest odpowiednio Miesiącem Polisy lub okresem od dnia następnego po dniu ostatniego pobrania opłat do dnia umorzenia Jednostek uczestnictwa w związku z realizacją dyspozycji lub oświadczeń związanych z Umową. Pierwszy okres rozliczeniowy dla Składki podstawowej rozpoczyna się pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia, a dla Składki dodatkowej – w dniu akceptacji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej;
- 15) **Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki udzielamy ochrony ubezpieczeniowej, o ile wcześniej nie nastąpiło rozwiązanie lub wygaśnięcie Umowy;
- 16) **Ogólne Warunki Ubezpieczenia, OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA;
- 17) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy;
- 18) **Prudential, my** – Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie;

- 19) **Rachunek** – wyodrębniony dla Twojej Umowy rachunek, na którym zapisywane są Jednostki uczestnictwa, na który składają się Rachunek podstawowy i Rachunki dodatkowe;
- 20) **Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym zapisywane są Jednostki uczestnictwa pochodzące ze Składki podstawowej oraz Jednostki uczestnictwa, o których mowa w § 17 ust. 3;
- 21) **Rachunki dodatkowe** – rachunki, na których zapisywane są Jednostki uczestnictwa Funduszu pochodzące ze Składek dodatkowych, tworzone odrębnie dla każdej Składki dodatkowej, oraz Jednostki uczestnictwa, o których mowa w § 17 ust. 3;
- 22) **Rachunek tymczasowy** – rachunek, w ramach Rachunku podstawowego lub Rachunku dodatkowego, na którym zapisywane są Jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy z tytułu Wpłaty lub przeniesienia środków pomiędzy Funduszami w okresie od dnia ich zapisania do Daty pierwszej obserwacji;
- 23) **Regulaminy** – Regulaminy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, które są integralną częścią OWU i zawierają opis zasad funkcjonowania Funduszy, w tym w szczególności określają cel inwestycyjny Funduszy, charakterystykę aktywów, strategię oraz opis ryzyk;
- 24) **Rocznica Umowy** – dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym pierwszemu dniu Okresu ubezpieczenia, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym – ostatniemu dniu tego miesiąca;
- 25) **Rok ubezpieczenia** – każdy okres roczny rozpoczynający się odpowiednio w pierwszym dniu Okresu ubezpieczenia lub w Rocznicę Umowy i kończący się w dniu poprzedzającym Rocznicę Umowy;
- 26) **Składka dodatkowa** – dodatkowa kwota wpłacana na Twój wniosek na wskazany przez nas rachunek bankowy;
- 27) **Składka podstawowa** – kwota wpłacana jednorazowo w związku z zawarciem Umowy na wskazany przez nas rachunek bankowy. Wpłata Składki podstawowej jest warunkiem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej;
- 28) **Tabela limitów i opłat (Tabela)** – załącznik do OWU, zawierający informację o limitach i opłatach, mających zastosowanie dla Umowy, który jest jej integralną częścią;
- 29) **Ubezpieczający, Ty** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia, która zawiera Umowę i jest zobowiązana do opłacenia Składki podstawowej; Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym;
- 30) **Ubezpieczony, Ty** – osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
- 31) **Umowa** – umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, którą zawierasz z Prudential, na której treść składają się OWU wraz z Tabelą, Regulaminy, Wykaz Funduszy, wniosek o zawarcie Umowy, Polisa oraz wszystkie uzgodnienia stron dokonane w trakcie jej obowiązywania;
- 32) **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana przez Ubezpieczającego;
- 33) **Uposażony zastępczy** – osoba wskazana przez Ubezpieczającego uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadku, gdy w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma ani jednego Uposażonego lub ich wskazanie stało się bezskuteczne;
- 34) **Wartość Rachunku** – kwota obliczona jako iloczyn liczby Jednostek uczestnictwa i Cen Jednostek uczestnictwa na wskazanym dniu, służąca do obliczenia świadczeń wynikających z Umowy. Środki pochodzące ze Składki podstawowej po nabyciu Jednostek uczestnictwa tworzą Wartość Rachunku podstawowego, a środki pochodzące ze Składek dodatkowej po nabyciu Jednostek uczestnictwa tworzą Wartość Rachunku dodatkowego;
- 35) **Wartość wykupu** – Wartość Rachunku obliczona na wskazanym dzień, pomniejszona o opłatę za wykup, o ile jest należna;
- 36) **Wartość wykupu częściowego** – kwota wypłacana w związku z wnioskiem o wypłatę części środków;
- 37) **Wpłata** – kwota pochodząca ze Składki podstawowej, a także odpowiednio kwota pochodząca z każdej Składki dodatkowej;
- 38) **Wykaz Funduszy** – dokument określający listę Funduszy oferowanych w ramach Umowy, który jest załącznikiem do OWU;
- 39) **Zarządzający** – The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie, zarządzający odpowiednim With-Profits Sub-Fund na podstawie zawartej z nami umowy reasekuracyjnej.

## Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

### § 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia albo dożycie przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

## Rozdział III. Świadczenia z tytułu Umowy

### § 5. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia

Jeśli Ubezpieczony dożyje do końca Okresu ubezpieczenia wypłacimy kwotę w wysokości 101% Wartości Rachunku, obliczonej na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, powiększonej o kwotę w wysokości 1000 zł.

### § 6. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. W razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia wypłacimy kwotę w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej jako iloczyn liczby Jednostek uczestnictwa i Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na Datę rejestracji aktu zgonu, powiększonej o kwotę w wysokości 1000 zł, z zastrzeżeniem ust. 2-5.
2. Jeżeli doręczenie aktu zgonu przypada po ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, wówczas Wartość Rachunku jest określana jako iloczyn liczby Jednostek uczestnictwa i Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia.
3. Wartość Rachunku, która jest podstawą do obliczenia świadczenia, zostanie powiększona o część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, pobranej za okres od dnia następującego po dniu śmierci do Daty rejestracji aktu zgonu lub końca Okresu ubezpieczenia, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpiło wcześniej.
4. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci ustalamy na podstawie Wartości Rachunku obliczonej na Datę rejestracji aktu zgonu, tj. z uwzględnieniem dyspozycji, których Data rejestracji przypadła przed Datą rejestracji aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 5.

- Przy ustalaniu wysokości świadczenia z tytułu śmierci nie będziemy brać pod uwagę dyspozycji przeniesienia środków pomiędzy Funduszami, z wyjątkiem sytuacji, gdy Data rejestracji aktu zgonu będzie przypadać na dzień późniejszy niż 14. dzień liczony od dnia następnego od Daty rejestracji wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami. W takim przypadku Wartość Rachunku służąca do określenia świadczenia z tytułu śmierci zostanie obliczona na dzień zakończenia realizacji dyspozycji przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.

## § 7. Bonusy

- W odniesieniu do każdej Wpłaty otrzymasz od nas bonus lojalnościowy. W przypadku Składki podstawowej bonus ten zostanie przyznany na dzień poprzedzający dziesiątą Rocznicę Umowy, a w przypadku danej Składki dodatkowej na ostatni dzień 10-letniego okresu, liczonego od dnia zaakceptowania wniosku o wpłatę Składki dodatkowej. W tym celu dopiszemy do Twojego Rachunku podstawowego lub odpowiednio Rachunku dodatkowego właściwego dla Wpłaty, z tytułu której przyznany zostanie bonus lojalnościowy, odpowiednią liczbę Jednostek uczestnictwa. Liczba ta będzie wynikać z iloczynu wskazanej w Tabeli lub odpowiednio tabeli dla Składki dodatkowej stawki bonusu lojalnościowego i liczby Jednostek uczestnictwa na Rachunku podstawowym lub odpowiednim Rachunku dodatkowym właściwym dla danej Wpłaty, w dniu, na który przyznamy bonus lojalnościowy. Jednostki uczestnictwa zostaną dopisane do każdego z Funduszy zapisanych w ramach Rachunku podstawowego lub odpowiedniego Rachunku dodatkowego, proporcjonalnie do udziału Funduszu w Rachunku podstawowym lub danym Rachunku dodatkowym.
- Jeśli With-Profits Sub-Fund, w którego aktywa lokowane są środki pochodzące z Wpłat, wygeneruje dodatkową nadwyżkę finansową, która zgodnie z regulacjami prawnymi dotyczącymi jego funkcjonowania lub rekomendacjami organów nadzorujących Zarządzającego powinna zostać rozdysponowana pomiędzy jego uczestników, otrzymasz udział w tej nadwyżce poprzez bonus dodatkowy. Bonus dodatkowy zostanie naliczony w dniu następnym po Dacie obserwacji przypadającej na luty roku kalendarzowego, w którym przyznany zostanie bonus dodatkowy, poprzez dopisanie do Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa. Liczba ta będzie wynikać z iloczynu ogłoszonej stawki bonusu dodatkowego oraz liczby Jednostek uczestnictwa danego Funduszu zaewidencjonowanych na Rachunku w tej Dacie obserwacji. Bonus dodatkowy może zostać Ci przyznany wyłącznie, jeśli Twoja Umowa obowiązuje na dzień przyznania tego bonusu dodatkowego.
- Stawka bonusu dodatkowego publikowana jest na naszej stronie internetowej.
- Bonus lojalnościowy jest bonusem gwarantowanym, co oznacza, że zostanie przyznany zawsze, jeśli w określonej dacie na Rachunku podstawowym lub danym Rachunku dodatkowym będą znajdować się Jednostki uczestnictwa. Bonus dodatkowy nie jest bonusem gwarantowanym i jest przyznawany tylko wówczas, gdy wystąpią przesłanki do jego przyznania. Oznacza to, że dla danej Umowy może nigdy nie zostać przyznany, jak również to, że może zostać przyznany więcej niż jeden raz.

## § 8. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego

- W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy wypłacimy Twoim spadkobiercom Wartość wykupu, obliczoną na Datę rejestracji aktu zgonu. Po upływie tego terminu w przypadku samobójstwa Ubezpieczonego wypłacimy osobom uprawnio-

nym świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zgodnie z zasadami określonymi w § 6 i § 23.

- Jeżeli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem lub nastąpiła w związku z czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w wysokości Wartości wykupu obliczonej na Datę rejestracji aktu zgonu.
- Na potrzeby ustalenia wysokości powyższych świadczeń Wartość Rachunku zostanie powiększona o część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, pobranej za okres od dnia następującego po dniu śmierci Ubezpieczonego do Daty rejestracji aktu zgonu lub końca Okresu ubezpieczenia, w zależności od tego, które zdarzenie nastąpiło wcześniej.

## Rozdział IV. Umowa

### § 9. Zawarcie Umowy

- Umowa jest zawierana na podstawie wniosku o zawarcie Umowy, złożonego przez Ciebie i zaakceptowanego przez nas. Przed dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej możesz zmienić treść złożonego przez siebie wniosku o zawarcie Umowy.
- Przed zawarciem Umowy doręczymy Ci OWU wraz z Tabelą, Regulaminami i Wykazem Funduszy.
- Możemy zwrócić się do Ciebie o uzupełnienie wniosku o zawarcie Umowy, jeżeli nie zawiera on wszystkich wymaganych danych lub oświadczeń, a także w przypadku, gdy zmieniasz wniosek o zawarcie Umowy, o ile jest to niezbędne do zawarcia Umowy.
- Możemy zwrócić się do Ciebie o przekazanie innych wskazanych przez nas dokumentów niezbędnych do zawarcia Umowy, a wynikających z przepisów prawa.
- Umowa zostaje zawarta z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanym w Polisie.

### § 10. Okres ubezpieczenia

- Okres ubezpieczenia trwa od dnia zawarcia Umowy do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po dniu Twoich 85. urodzin, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Jeśli dzień Twoich urodzin pokrywa się z Rocznicą Umowy, Okres ubezpieczenia trwa do dnia poprzedzającego tę rocznicę, w której przypadają Twoje 85. urodziny. Jeżeli wniosek o zawarcie Umowy złożysz przed dniem swoich urodzin, a Umowa zostanie zawarta w dniu Twoich urodzin lub później, Okres ubezpieczenia będzie trwał od dnia zawarcia Umowy do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po dniu Twoich 86. urodzin albo przypadającą w dniu tych urodzin, jeśli ten dzień pokrywa się z Rocznicą Umowy.
- Początek i koniec Okresu ubezpieczenia są wskazane w Polisie.

### § 11. Ochrona ubezpieczeniowa

- Warunkiem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej jest zapłacenie przez Ciebie Składki podstawowej.
- Udzielamy ochrony ubezpieczeniowej do dnia, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.

### § 12. Odstąpienie od Umowy

- Możesz odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy, w zależności od tego, co nastąpi później. W takim przypadku zwrócimy Ci wpłaconą Składkę podstawową w całości.

- Możesz również odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy. W takim przypadku wypłacimy Ci Wartość wykupu, obliczoną na Datę rejestracji wniosku o odstąpienie.
- W przypadku składania oświadczenia o odstąpieniu termin na złożenie oświadczenia będzie zachowany, jeżeli Twoje oświadczenie wpłynie do nas przed jego upływem.
- Wypłatę zrealizujemy przelewem na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, nie później niż w terminie 14 dni od Daty rejestracji wniosku o odstąpienie.

### § 13. Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy

- Możesz wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. Umowa rozwiązuje się wtedy z upływem Daty rejestracji wniosku o wypowiedzenie Umowy.
- Jeśli wypowiedzisz Umowę, wypłacimy Ci Wartość wykupu, obliczoną według liczby Jednostek uczestnictwa i Cen Jednostek uczestnictwa na Datę rejestracji wniosku o wypowiedzenie Umowy. Wypłatę zrealizujemy przelewem na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, nie później niż w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy.
- Umowa wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia albo z dniem śmierci Ubezpieczonego.

## Rozdział V. Wpłaty

### § 14. Wpłaty

- Wysokość Składki podstawowej jest wskazana we wniosku o zawarcie Umowy i potwierdzona w Polisie.
- Jesteś zobowiązany do opłacenia Składki podstawowej przelewem bankowym, z należącego do Ciebie rachunku bankowego lub w inny uzgodniony z nami sposób, na wskazany przez nas rachunek bankowy. Dniem zapłaty Składki podstawowej jest dzień wpływu Składki podstawowej w pełnej wysokości na ten rachunek bankowy. Jeśli odmówimy zawarcia Umowy, w terminie 7 dni od odmowy zwrócimy Ci Składkę podstawową. Składkę podstawową zwrócimy również, gdy nie została zapłacona w sposób wskazany w zdaniu pierwszym.
- Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, nie później jednak niż do dnia poprzedzającego ukończenie przez Ciebie 71. roku życia, możesz złożyć wniosek o wpłatę Składki dodatkowej.
- Przed złożeniem wniosku o wpłatę Składki dodatkowej udostępniemy Ci tabelę dla Składki dodatkowej, obowiązującą na dzień złożenia wniosku o wpłatę Składki dodatkowej, zawierającą informację o wysokości opłat oraz stawce bonusu lojalnościowego.
- Zaakceptujemy wniosek o wpłatę Składki dodatkowej pod warunkiem, że wyrazisz zgodę na zastosowanie tabeli dla Składki dodatkowej.
- Składkę dodatkową opłać przelewem bankowym z należącego do Ciebie rachunku bankowego lub w inny uzgodniony z nami sposób, na rachunek wskazany w Umowie.
- Poinformujemy Cię o akceptacji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej, a w przypadku odmowy akceptacji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej zwrócimy Ci kwotę opłaconą na poczet Składki dodatkowej w terminie 7 dni od tej odmowy.
- Minimalne i maksymalne wysokości Wpłat określone są w Tabeli.

## Rozdział VI. Zasady dotyczące Jednostek uczestnictwa

### § 15. Nabywanie i umorzenie Jednostek uczestnictwa

- Z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej otwieramy Rachunek dla Twojej Umowy, na którym zapisujemy Jednostki uczestnictwa Funduszy nabywane ze środków pochodzących z Wpłat.
- Nabywanie Jednostek uczestnictwa ze środków pochodzących z Wpłat odbywa się według Cen Jednostek uczestnictwa na dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej lub akceptacji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej, z zastrzeżeniem ust. 8.
- We wniosku o zawarcie umowy określasz Alokację środków pochodzących ze Składki podstawowej, a we wniosku o wpłatę Składki dodatkowej – Alokację środków pochodzących ze Składki dodatkowej. Alokację określasz z dokładnością do jednego procenta, przy czym udział procentowy jednego Funduszu nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów procentowych wybranych przez Ciebie Funduszy musi wynieść 100%.
- W przypadku braku wskazania Alokacji środków pochodzących ze Składki dodatkowej nabywasz Jednostki uczestnictwa Funduszy zgodnie z procentowym udziałem poszczególnych Funduszy w Wartości Rachunku, istniejącym w Dacie rejestracji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej.
- Jednostki uczestnictwa nabyte za Składkę podstawową są zapisywane na Rachunku tymczasowym w ramach Rachunku podstawowego. Jednostki uczestnictwa nabyte za Składkę dodatkową są zapisywane na Rachunku tymczasowym w ramach Rachunku dodatkowego.
- Ceny Jednostek uczestnictwa są ustalane na każdy Dzień roboczy na zasadach określonych w Regulaminach i są publikowane na naszej stronie internetowej. Dla dni, w których nie ma wyceny, przyjmujemy Cenę Jednostki uczestnictwa z najbliższego Dnia wyceny następującego po tym dniu.
- Wszystkie operacje związane z nabyciem i umorzeniem Jednostek uczestnictwa są dokonywane według Ceny Jednostki uczestnictwa z dnia wynikającego z postanowień OWU, a gdy dzień ten nie jest Dniem roboczym – z najbliższego Dnia roboczego przypadającego po tym dniu.
- Z zastrzeżeniem ust. 9 każda z dyspozycji w trakcie realizacji skutkująca nabyciem albo umorzeniem Jednostek uczestnictwa na Rachunku w związku z:
  - Wpłatą;
  - umorzeniem Jednostek uczestnictwa z tytułu wypłaty części środków;
  - umorzeniem i nabyciem Jednostek uczestnictwa pochodzących z dyspozycji przeniesienia środków pomiędzy Funduszami
 przesuwają rozpoczęcie realizowania kolejnych dyspozycji dotyczących nabycia albo umorzenia Jednostek uczestnictwa do czasu zrealizowania tej dyspozycji w trakcie realizacji. W takim przypadku kolejna dyspozycja jest realizowana według Cen Jednostek uczestnictwa z najbliższego Dnia wyceny następującego po zrealizowaniu poprzedniej dyspozycji.
- W przypadku gdy nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa w związku z operacjami na Rachunku przypada na ten sam dzień wykonamy operacje w następującej kolejności:
  - nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa do Daty pierwszej obserwacji zgodnie z § 17 ust. 3 w związku z Dostosowaniem;
  - nabycie Jednostek uczestnictwa w związku z Wpłatą;

- 3) nabycie Jednostek uczestnictwa w związku z bonusem dodatkowym lub bonusem lojalnościowym;
  - 4) umorzenie Jednostek uczestnictwa z tytułu opłaty produktowej, dystrybucyjnej i funduszowej;
  - 5) umorzenie Jednostek uczestnictwa kolejno z tytułu świadczenia z tytułu śmierci, odstąpienia, świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, wypłaty wszystkich środków wraz z opłatami z tego tytułu, wypłaty części środków wraz z opłatami z tego tytułu;
  - 6) umorzenia i nabycia Jednostek uczestnictwa pochodzących z dyspozycji przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.
10. W przypadku gdy w okresie 14 dni, licząc od Dnia rejestracji wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami, zaakceptujemy wniosek o wpłatę Składki dodatkowej lub na okres ten przypada Dzień rejestracji wniosku o wypłatę części środków, zrealizujemy te wnioski przed realizacją wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami.
11. W przypadku gdy w okresie 14 dni, licząc od Dnia rejestracji wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami, przypada Data rejestracji wniosku lub dyspozycji skutkującej rozwiązaniem lub wygaśnięciem Umowy, Umowa zostanie rozwiązana i nie zrealizujemy wniosku o przeniesienie środków.

#### § 16. Alokacja środków i przeniesienie środków pomiędzy Funduszami

1. Na etapie zawierania Umowy oraz w trakcie jej obowiązywania (w przypadku wpłaty Składki dodatkowej lub w przypadku złożenia wniosku o przeniesienie środków między Funduszami) możesz wskazać procentowy podział środków pomiędzy Fundusze określone w Wykazie Funduszy. Jeśli z wyniku procesu badania adekwatności i potrzeb, przeprowadzonego na etapie zawierania Umowy, wynika, że wskazany Fundusz nie został wymieniony wśród Funduszy dostępnych dla Twojej Umowy, wówczas jego wybór będzie możliwy jedynie po:
  - 1) dostarczeniu do nas oświadczenia w formie pisemnej o żądaniu produktu nieadekwatnego – na etapie zawierania Umowy;
  - 2) dostarczeniu do nas oświadczenia złożonego w formie pisemnej o żądaniu produktu nieadekwatnego – w trakcie obowiązywania Umowy.

To, które Fundusze są dostępne dla Twojej Umowy, możesz sprawdzić w Portalu klienta mojePru lub za pośrednictwem infolinii Prudential.
2. W czasie trwania Umowy, nie później niż 30 dni przed ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia, możesz złożyć wniosek o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami. Złożenie przez Ciebie takiego wniosku będzie skutkowało umorzeniem Jednostek uczestnictwa wskazanych Funduszy i nabyciem Jednostek uczestnictwa innych Funduszy.
3. We wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami określasz:
  - 1) procent Jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy podlegających umorzeniu;
  - 2) procentowy podział środków pomiędzy Fundusze.

Przeniesienie określasz z dokładnością do jednego procenta, przy czym udział procentowy jednego Funduszu nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów procentowych poszczególnych Funduszy musi wynieść 100%.
4. Przeniesienie środków pomiędzy Funduszami następuje poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa:

- 1) zapisanych na Twoim Rachunku na 14. dzień, licząc od dnia następnego po Dniu rejestracji wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami, według Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na ten dzień, z zastrzeżeniem § 15 ust. 8

oraz

- 2) nabycie liczby Jednostek uczestnictwa innych Funduszy za kwotę umorzenia, według Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na najbliższy Dzień wyceny przypadający po Dniu wyceny, na który umorzone zostały Jednostki uczestnictwa w związku z przeniesieniem środków między Funduszami.
5. Umorzenie Jednostek uczestnictwa danego Funduszu nastąpi według kolejności Wpłat, począwszy od Wpłaty zarejestrowanej najdawniej.
  6. Przeniesienie środków pomiędzy Funduszami nie powoduje zmiany Wartości Rachunku podstawowego lub Wartości Rachunku dodatkowego, na którym zapisane były Jednostki uczestnictwa podlegające przeniesieniu.
  7. Częstotliwość, z jaką możesz składać wnioski o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami, wskazana jest w Tabeli.

#### § 17. Wartość Rachunku

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Wartość Rachunku na dany dzień jest równa sumie iloczynów:
  - 1) liczby Jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy zapisanych na Rachunku na ten dzień

oraz

  - 2) odpowiadających im Cen Jednostek uczestnictwa z tego dnia.
2. Przy obliczaniu Wartości Rachunku uwzględnia się również część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, pobranej za okres od dnia następującego po dniu śmierci Ubezpieczonego do Daty rejestracji aktu zgonu.
3. W okresie od dnia następnego po dacie nabycia Jednostek uczestnictwa z tytułu Wpłaty lub przeniesienia środków pomiędzy Funduszami do Daty pierwszej obserwacji włączenie wartości Jednostek uczestnictwa danego Funduszu zapisanych na Rachunku tymczasowym będzie zmieniła się wprost proporcjonalnie do określonej dla tego Funduszu Oczekiwanej stopy zwrotu. Jeśli we wskazanym powyżej okresie nastąpi Dostosowanie, o którym mowa w Regulaminie tego Funduszu, dopiszemy do Rachunku lub odpiszemy z niego odpowiednią liczbę Jednostek uczestnictwa, obliczoną według Ceny Jednostki uczestnictwa właściwej dla dnia, w którym nastąpiło Dostosowanie, co spowoduje, że wartość Jednostek uczestnictwa danego Funduszu zapisanych na Rachunku tymczasowym, stanowiąca część Wartości Rachunku, zmieni się zgodnie z Oczekiwaną stopą zwrotu.
4. Jeżeli Dostosowanie nastąpi w Dniu roboczym następującym bezpośrednio po dniu niebędącym Dniem roboczym, wówczas nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa wykonamy na dzień przypadający bezpośrednio przed dniem, w którym nastąpiło Dostosowanie. Jeżeli dni niebędących Dniami roboczymi, które bezpośrednio poprzedzają dzień, w którym nastąpiło Dostosowanie, było kilka z rzędu, wówczas nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa zostanie wykonane na pierwszy z tych dni.

#### § 18. Opłaty

1. W związku z Umową pobierane są następujące opłaty:
  - 1) opłata produktowa – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z udzielaniem ochrony ubezpieczeniowej, kosztów związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej, w tym wewnętrznych kosztów

związanych z oferowaniem umów ubezpieczenia oraz prowadzeniem obsługi administracyjnej Umów;

- 2) opłata funduszowa – przeznaczona na pokrycie kosztów zarządzania Funduszem, a także na pokrycie naszego wynagrodzenia;
- 3) opłata dystrybucyjna – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z dystrybucją Umów;
- 4) opłata za wykup – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej (wewnętrznych kosztów związanych z oferowaniem umów ubezpieczenia) przeznaczonych do rozliczenia w okresie pierwszych 5 lat po dokonaniu Wpłaty, które nie zostały rozliczone poprzez opłatę produktową z powodu zakończenia Umowy przed planowanym okresem;
- 5) opłata transakcyjna – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z realizacją wniosków o wypłatę części środków.

Wysokość wszystkich opłat dla Rachunku podstawowego wskazana jest w Tabeli. Wysokość opłat dla Rachunku dodatkowego wskazana jest w tabeli dla Składki dodatkowej, z wyłączeniem opłaty transakcyjnej, której wysokość wskazana jest w Tabeli.

2. Poza opłatami wskazanymi w ust. 1 aktywa pochodzące z Wpłat dokonywanych przez Ubezpieczających w ramach Umów mogą być pomniejszane o koszty transakcji portfelowych, tj.: koszty związane z nabywaniem i umarzaniem tych aktywów (np. prowizje maklerskie) oraz o inne koszty związane bezpośrednio z aktywami (np. koszty depozytariusza). Koszty te są zmienne w czasie i uzależnione m.in. od rodzaju i liczby dokonywanych transakcji portfelowych i dlatego nie jest znana wysokość tych kosztów w przyszłych latach ubezpieczenia. Informacje o poziomach kosztów transakcji portfelowych na podstawie danych historycznych można znaleźć na stronie internetowej wskazanej w Tabeli. Zostaną one również zaprezentowane w korespondencji zawierającej informację roczną o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy.
3. Opłaty produktowa, funduszowa i dystrybucyjna są obliczane odrębnie dla każdego Funduszu na Rachunku podstawowym i dla każdego Funduszu na każdym Rachunku dodatkowym na ostatni dzień Okresu rozliczeniowego jako:
  - 1) iloczyn:
    - sumy liczby Jednostek uczestnictwa danego Funduszu na Rachunku podstawowym ze wszystkich dni w bieżącym Okresie rozliczeniowym według stanu Rachunku po uwzględnieniu kolejności operacji określonej w § 15 ust. 9 i
    - odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty funduszowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej wskazanych w Tabelach właściwych dla danych Funduszy;
  - 2) iloczyn:
    - sumy liczby Jednostek uczestnictwa danego Funduszu na Rachunku dodatkowym ze wszystkich dni w bieżącym Okresie rozliczeniowym według stanu Rachunku po uwzględnieniu kolejności operacji określonej w § 15 ust. 9 i
    - odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty funduszowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej wskazanych w tabeli dla Składki dodatkowej właściwych dla danych Funduszy, obowiązującej na dzień złożenia wniosku o wypłatę danej Składki dodatkowej dla poszczególnych Rachunków dodatkowych.

### Przykład 1

Opłaty dystrybucyjna, produktowa i funduszowa liczone są jako iloczyn sumy liczby Jednostek uczestnictwa danego Funduszu na Rachunku podstawowym ze wszystkich dni w bieżącym Okresie rozliczeniowym (R) i odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty funduszowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej wskazanych w tabelach, właściwych dla danych Funduszy.

Opłata w okresie R = Suma liczby Jednostek uczestnictwa ze wszystkich dni w R × stawka / 365

Przykład przy założeniu, że dzienna stawka opłaty wynosi 0,004%, a Okres rozliczeniowy trwa 5 dni.

| Dzień | Liczba jednostek | Stawka dzienna opłaty dystrybucyjnej obliczona jako stawka wskazana w Tabeli podzielona przez 365 | Opłata dzienna |
|-------|------------------|---|----------------|
| 1.    | 100              | 0,004%  | 0,004          |
| 2.    | 100              | 0,004%  | 0,004          |
| 3.    | 100              | 0,004%  | 0,004          |
| 4.    | 120              | 0,004%  | 0,0048         |
| 5.    | 120              | 0,004%  | 0,0048         |
| Suma  | 540              | 0,004%  | 0,0216         |

Opłata dystrybucyjna za okres 5 dni = 540 jednostek × 0,004% = 0,0216 Jednostki uczestnictwa

W analogiczny sposób obliczane są opłaty produktowa i funduszowa.

4. Opłatę produktową, funduszową i dystrybucyjną pobierzemy poprzez umorzenie liczby Jednostek uczestnictwa obliczonej według Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na dzień naliczenia opłat.
5. W przypadku wypłaty Wartości wykupu lub Wartości wykupu częściowego, opłatę za wykup, o ile jest należna, pobierzemy:
  - 1) z kwoty wypłaty z danego Funduszu, w przypadku wskazania wypłaty jako procentu z danego Funduszu;
  - 2) z Wartości Rachunku pozostającej po wypłacie, w przypadku wskazania wypłaty jako:
    - procentu Wartości Rachunku lub
    - kwoty z Wartości Rachunku lub
    - kwoty z danego Funduszu.
6. Wysokość opłaty za wykup jest ustalana odrębnie dla każdej Wpłaty (tj. dla Rachunku podstawowego i poszczególnych Rachunków dodatkowych). Wysokość opłaty za wykup określona jest w Tabeli lub tabeli dla Składki dodatkowej, jako procent Wartości Rachunku podstawowego lub odpowiednio Wartości Rachunku dodatkowego, przy czym opłata ta jest naliczana w dniu, na który obliczana jest Wartość wykupu lub Wartość wykupu częściowego. W przypadku Wartości wykupu częściowego opłata za wykup pobierana jest w takiej proporcji, jaką stanowi Wartość wykupu częściowego w stosunku do Wartości wykupu całkowitego, w odniesieniu do danej Wpłaty.

### Przykład 2

Jeśli miałbyś na Rachunku podstawowym 100 000 zł, wynikające z wpłaty Składki podstawowej, i podjął decyzję o wypłacie 10 000 zł w trzecim roku trwania Umowy, w którym naliczilibyśmy opłatę w wysokości 2%, policzylibyśmy opłatę następująco:  
 $2\% \times 100\,000\text{ zł} = 2\,000\text{ zł}$

Wówczas Wartość Wykupu całkowitego wynosi:

$$100\,000\text{ zł} - 2\,000\text{ zł} = 98\,000\text{ zł}$$

Zatem opłata za wykup będzie pobrana w takim procencie, jaki stanowi wypłacana kwota w całej Wartości wykupu całkowitego pochodzącego ze Składki podstawowej:

Procent wypłacany =  $10\ 000\ \text{zł} / 98\ 000\ \text{zł} = 10,204\%$

Wysokość opłaty =  $10,204\% \times 2\ 000\ \text{zł} = 204,08\ \text{zł}$

Zatem Wartość Rachunku zostanie pomniejszona o kwotę:

$10\ 000\ \text{zł} + 204,08\ \text{zł} = 10\ 204,08\ \text{zł}$

### Przykład 3

Jeśli miałbyś na Rachunku podstawowym 200 000 zł, wynikające z wpłaty Składki podstawowej, z czego 100 000 zł w Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywnym i podjął decyzję o umorzeniu 20% Jednostek uczestnictwa z tego Funduszu w piątym roku trwania Umowy, w którym naliczilibyśmy opłatę w wysokości 1%, policzylibyśmy opłatę następującą:

$1\% \times 200\ 000\ \text{zł} = 2\ 000\ \text{zł}$

Wówczas wartość wykupu całkowitego wynosi:

$200\ 000\ \text{zł} - 2\ 000\ \text{zł} = 198\ 000\ \text{zł}$

Zatem opłata za wykup będzie pobrana w takim procencie, jaki stanowi wypłacana kwota w całej Wartości wykupu całkowitego pochodzącego ze Składki podstawowej:

Kwota umorzona z rachunku (łącznie do wypłaty i opłaty) =  $20\% \times 100\ 000 = 20\ 000\ \text{zł}$

Procent wypłacany =  $19\ 800\ \text{zł} / 198\ 000\ \text{zł} = 10\%$

Wysokość opłaty =  $10\% \times 2\ 000\ \text{zł} = 200\ \text{zł}$

Zatem Wartość Rachunku zostanie pomniejszona o kwotę:

$200\ \text{zł} + 19\ 800\ \text{zł} = 20\ 000\ \text{zł}$

- Opłata za wykup jest obliczona na podstawie liczby Jednostek uczestnictwa i Cen Jednostek uczestnictwa właściwych dla realizacji danej wypłaty części bądź wszystkich środków.
- W przypadku przekroczenia wskazanego w Tabeli limitu nieodpłatnie zrealizowanych wniosków o wypłatę części środków w danym Roku ubezpieczenia każdy kolejny wniosek w tym Roku ubezpieczenia skutkuje pobraniem opłaty transakcyjnej w wysokości wskazanej w Tabeli. Opłata transakcyjna pomniejsza Wartość Rachunku w dniu, na który nastąpiło umorzenie Jednostek uczestnictwa z tytułu wypłaty części środków.

## Rozdział VII. Wypłaty

### § 19. Wypłata wszystkich środków

- Możesz złożyć wniosek o wypłatę wszystkich środków, który jest jednoznaczny z wypowiedzeniem Umowy. Złóż go na naszym formularzu lub upewnij się, że wniosek złożony przez Ciebie zawiera wszystkie niezbędne dane zawarte w formularzu.
- Jeżeli złożysz wniosek o wypłatę wszystkich środków, wypłacimy Ci Wartość wykupu obliczoną na Datę rejestracji tego wniosku, z zastrzeżeniem § 15 ust. 8. Wypłata wszystkich środków spowoduje umorzenie wszystkich Jednostek uczestnictwa.
- Wypłatę zrealizujemy przelewem na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, nie później niż w terminie 14 dni od Daty rejestracji wniosku o wypowiedzenie Umowy.

### § 20. Wypłata części środków

- Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, nie później niż na 30 dni przed ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia, możesz złożyć wniosek o wypłatę części środków. Każda wypłata części środków powyżej limitu nieodpłatnych wniosków określonego w Tabeli powoduje pobranie opłaty transakcyjnej. Jej wysokość określona jest w Tabeli. Złóż go na naszym formularzu lub upewnij się, że wniosek złożony przez Ciebie zawiera wszystkie niezbędne dane zawarte w formularzu.

- W zależności od Twojego wskazania wypłata części środków nastąpi w formie jednorazowej lub regularnej wypłaty części środków. Regularna wypłata części środków będzie możliwa, jeśli zdecydujesz się na wypłatę kwoty z Rachunku albo kwoty z danego Funduszu. Regularną wypłatę części środków będziemy realizować, w zależności od Twojego wskazania, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.
- We wniosku o wypłatę części środków określasz:
  - kwotę wypłaty z Rachunku albo
  - procent Wartości Rachunku albo
  - kwotę wypłaty z danego Funduszu albo
  - procent Jednostek uczestnictwa danego Funduszu.Wartości procentowe należy określić z dokładnością do jednego procenta.
- W zależności od Twojego wskazania wypłata części środków zostanie zrealizowana poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa:
  - w przypadku wypłaty z zachowaniem procentowego podziału środków pomiędzy Fundusze – ze wszystkich Funduszy proporcjonalnie do udziału procentowego danego Funduszu w Wartości Rachunku według kolejności Wpłat, począwszy od Wpłaty zarejestrowanej najdawniej;
  - w pozostałych przypadkach, w tym w przypadku braku wskazania – według kolejności Wpłat, począwszy od Wpłaty zarejestrowanej najdawniej, ze wszystkich Funduszy proporcjonalnie do udziału procentowego danego Funduszu w części Wartości Rachunku pochodzącej z danej Wpłaty.
- Jeśli wypłatę części środków określisz jako:
  - kwotę wypłaty z Rachunku, procent środków na Rachunku lub kwotę wypłaty z danego Funduszu – opłata za wykup lub opłata transakcyjna, o ile są należne, pomniejszą Wartość Rachunku pozostającą po wypłacie;
  - procent Jednostek uczestnictwa danego Funduszu – opłata za wykup lub opłata transakcyjna, o ile są należne, pomniejszą wypłatę.

W przypadku, gdy na skutek złożonego wniosku pozostała po jego realizacji Wartość Rachunku na Datę rejestracji wniosku o wypłatę części środków, z zastrzeżeniem § 15 ust. 8, będzie niższa niż minimalna Wartość Rachunku wskazana w Tabeli, zrealizujemy wniosek, umarzając maksymalną dostępną kwotę, pozwalającą na utrzymanie minimalnej Wartości Rachunku.

- W przypadku regularnej wypłaty części środków liczbę i wysokość rat ustalimy z zastrzeżeniem minimalnej i maksymalnej wysokości regularnej wypłaty części środków określonej w Tabeli.
- Wypłaty części środków lub pierwszej regularnej wypłaty części środków dokonamy poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa według Cen Jednostek uczestnictwa ustalonych na Datę rejestracji wniosku o wypłatę części środków, z zastrzeżeniem § 15 ust. 8.
- Liczba Jednostek uczestnictwa i Cena Jednostek uczestnictwa będące podstawą do realizacji drugiej i kolejnych regularnych wypłat części środków będą wyznaczone na ten sam dzień miesiąca, na który przypada Data rejestracji wniosku o regularną wypłatę części środków, a jeśli w danym miesiącu kalendarzowym taki dzień nie występuje – na ostatni dzień miesiąca. Jeżeli dzień miesiąca, na który przypada Data rejestracji wniosku o regularną wypłatę części środków, nie jest Dniem roboczym, liczba Jednostek uczestnictwa i Cena Jednostek uczestnictwa zostaną wyznaczone w najbliższym Dniu roboczym przypadającym po tym dniu.



9. W zależności od Twojej dyspozycji w przypadku regularnych wypłat części środków z danego Funduszu wypłata części środków będzie realizowana nie dłużej niż do dnia umorzenia wszystkich Jednostek uczestnictwa zapisanych na danym Funduszu bądź do umorzenia maksymalnej dostępnej kwoty, pozwalającej na utrzymanie minimalnej Wartości Rachunku.
10. Wypłatę części środków zrealizujemy przelewem na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, nie później niż w terminie 14 dni od Daty rejestracji wniosku o wypłatę części środków.

## Rozdział VIII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia lub z tytułu śmierci Ubezpieczonego

### § 21. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia

1. Najpóźniej w terminie 7 dni od zakończenia Okresu ubezpieczenia poinformujemy Cię, jakie dokumenty potrzebne są do rozpoznania roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dodatkowo dostępna na stronie internetowej Prudential [www.pru.pl](http://www.pru.pl), za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential.
2. Wypłatę z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia zrealizujemy przelewem na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, nie później niż w terminie 14 dni od Daty rejestracji wniosku o wypłatę świadczenia, złożonego po zakończeniu Okresu ubezpieczenia.
3. W przypadku śmierci Ubezpieczonego po ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia zawiadomienie o wystąpieniu zdarzenia mogą zgłosić również spadkobiercy Ubezpieczonego. W takim przypadku spadkobierca Ubezpieczonego jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy.

### § 22. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane Uposażonym.
2. Uposażonych oraz ich udział procentowy w wypłacanym świadczeniu z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskazujesz przy zawarciu Umowy.
3. W dowolnym momencie możesz zmienić wskazanych Uposażonych oraz ich udział procentowy w wypłacanym świadczeniu.
4. Wskazanie i zmiana Uposażonych oraz przysługujących im udziałów procentowych są skuteczne z chwilą złożenia nam Twojego oświadczenia w tej sprawie.
5. Udział procentowy Uposażonego jest określany w pełnych procentach i nie może być niższy niż 1%.
6. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci. W takim przypadku udział procentowy tego Uposażonego przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do ich udziału procentowego w świadczeniu.
7. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada Uposażonym zastępczym. Zasady dotyczące wskazywania Uposażonych mają zastosowanie również do Uposażonych zastępczych. Jeśli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych ani Uposażonych zastępczych, wówczas świadczenie przypada innym uprawnionym:

- 1) małżonkowi Ubezpieczonego – w całości;
- 2) w przypadku braku małżonka Ubezpieczonego – dzieciom Ubezpieczonego – w częściach równych;
- 3) w przypadku braku małżonka i dzieci Ubezpieczonego – rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych;
- 4) w przypadku braku małżonka, dzieci i rodziców Ubezpieczonego – rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych;
- 5) w przypadku braku rodzeństwa – spadkobiercom – w równych częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

### § 23. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zostanie przez nas wypłacone po otrzymaniu wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci i wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności oraz wysokości tego świadczenia.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia w terminie 7 dni pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdzimy otrzymanie zawiadomienia, wskazując jednocześnie dokumenty potrzebne do ustalenia naszej odpowiedzialności i wypłaty świadczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dodatkowo dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential. Wraz z wnioskiem o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć wymagane dokumenty niezbędne do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia.
3. Wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego zrealizujemy przelewem na wskazany przez Ciebie rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób, nie później niż w terminie 30 dni od doręczenia aktu zgonu. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego nie było w tym terminie możliwe, wypłacimy świadczenie w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia wypłacimy w terminie 30 dni od doręczenia aktu zgonu.
4. Jeżeli świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego nie przysługuje lub przysługuje w wysokości innej niż określona w zgłoszonym roszczeniu, poinformujemy o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

## Rozdział IX. Cesja

### § 24. Przelew wierzytelności

Możesz przenieść prawa i obowiązki przysługujące Ci z tytułu z Umowy na osobę trzecią. Wymaga to poinformowania Prudential.

## Rozdział X. Obowiązki informacyjne

### § 25. Obowiązki informacyjne stron

1. Jesteśmy zobowiązani do pisemnego poinformowania Cię o zmianach i określenia ich wpływu na wysokość świadczeń ubezpieczeniowych przed wyrażeniem przez Ciebie zgody na zmianę warunków Umowy lub zmianę prawa dla niej właściwego.

2. Jesteśmy zobowiązani do przekazania Ci pisemnej informacji o wysokości świadczeń ubezpieczeniowych nie rzadziej niż raz w roku, w tym o wysokości Wartości Rachunku i Wartości wykupu. Informacja ta przekazywana jest po raz pierwszy nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy. Jeśli wyrazisz zgodę, możemy ją przekazywać za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
3. Jesteśmy zobowiązani poinformować Cię o każdej zmianie adresu naszej siedziby.
4. Twoim obowiązkiem jest poinformowanie nas o każdej zmianie danych adresowych i osobowych swoich, Uposażonego lub Uposażonego zastępczego.

## Rozdział XI. Postanowienia końcowe

### § 26. Waluta Umowy

Składka podstawowa, Składka dodatkowa i świadczenia z Umowy są ustalane, wpłacane lub wypłacane w złotych polskich.

### § 27. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w Polisie.

### § 28. Treść Umowy

Treść Umowy określają Polisa, OWU wraz z Tabelą, Regulaminami i Wykazem Funduszy, a także wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

### § 29. Korespondencja pomiędzy stronami

Oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia związane z zawarciem i wykonaniem Umowy mogą być składane w formie pisemnej. Za zgodą Ubezpieczającego i naszą wyżej wymienione oświadczenia i powiadomienia mogą być składane także w innej formie, w szczególności za pośrednictwem zindywidualizowanej dla danego Ubezpieczającego strony internetowej (Portal klienta mojePru), chyba że postanowienia OWU lub przepisy prawa wymagają zastosowania określonej formy.

### § 30. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu możemy zwrócić się do Ciebie lub do innej osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia z tytułu Umowy o przekazanie wskazanych przez nas danych, informacji lub dokumentów, w szczególności niezbędnych do dokonania wypłaty lub Wpłat. Brak ich przekazania może spowodować wydłużenie terminu realizacji Twojej dyspozycji lub wypłaty świadczenia z tytułu Umowy.


### § 31. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów

1. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sędem właściwym w sprawach o roszczenia wynikające z Umowy jest sąd właściwości ogólnej (tj. sąd właściwy miejscowo dla siedziby lub miejsca zamieszkania pozwanego) lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego, Uposażonego, Uposażonego zastępczego, innego uprawnionego z Umowy lub ich spadkobierców.

3. Spory wynikające z Umowy mogą być poddane rozstrzygnięciu w postępowaniu pozasądowym, prowadzonym przez Rzecznika Finansowego. Strona internetowa Rzecznika Finansowego to [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## § 32. Reklamacje, skargi i zażalenia

1. Reklamacje, skargi i zażalenia na świadczone przez nas usługi możesz złożyć w każdej jednostce Prudential obsługującej klientów.
2. Reklamacja, skarga i zażalenie mogą być złożone:
  - 1) na piśmie – osobiście, w jednostce Prudential obsługującej klientów albo za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub postańca;
  - 2) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu: 801 30 20 10 lub 22 548 06 98) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Prudential obsługującej klientów;
  - 3) w postaci elektronicznej poprzez przesłanie wiadomości e-mail na adres: [bok@prudential.pl](mailto:bok@prudential.pl).
3. Na Twoje żądanie potwierdzimy otrzymanie reklamacji, skargi lub zażalenia w formie pisemnej lub w innej przez Ciebie wskazanej.
4. Na reklamację, skargę lub zażalenie odpowiemy na piśmie. Na Twój wniosek odpowiedź możemy dostarczyć Ci również pocztą elektroniczną.
5. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich złożenia. Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, w których rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni nie jest możliwe, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W takim przypadku wyślemy do Ciebie informację z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi z wyjaśnieniem przyczyny opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.
6. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez naszego pełnomocnika ds. rozpatrywania reklamacji/skarg.
7. Każdy zainteresowany może też wnieść reklamację, skargę lub zażalenie do Rzecznika Finansowego lub do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
8. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, reklamacji i zażaleń znajdują się na stronie [www.pru.pl](http://www.pru.pl) oraz w naszych jednostkach obsługujących klientów.

A. Messerli 

Anna Messerli  
Zastępca Dyrektora Oddziału

Jarosław Bartkiewicz  
Dyrektor Oddziału

## Umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA (SPUM/1A/2022)

Tabela limitów i opłat (Tabela)

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | Minimalna wysokość Składki podstawowej  | 40 000 zł   |
| 2 | Maksymalna wysokość Wpłat dokonanych przez Ubezpieczającego ze wszystkich Umów              | 5 000 000 zł  |
| 3 | Minimalna wysokość Składki dodatkowej   | 3 500 zł  |
| 4 | Maksymalna wysokość Składki dodatkowej w ramach jednego wniosku o wpłatę Składki dodatkowej | 40 000 zł   |
| 5 | Minimalna wysokość regularnej wypłaty części środków  | 250 zł  |
| 6 | Maksymalna wysokość regularnej wypłaty części środków                                       | 5 000 zł  |
| 7 | Częstotliwość składania wniosków o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami                | Nie wcześniej niż po 90 dniach od rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej i nie częściej niż co 90 dni od Daty rejestracji przez Prudential ostatniego wniosku o przeniesienie środków pomiędzy Funduszami |
| 8 | Minimalna Wartość Rachunku  | 20 000 zł   |

|                                     |  |                   |                                     |                              |
|-------------------------------------|--|-------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| 9                                   | Opłata produktowa dla Rachunku podstawowego    | Rok ubezpieczenia | Fundusz                             | Stawka opłaty produktowej    |
|                                     |  | 1.-5. rok         | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 1,11%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 1,11%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 1,11%                        |
|                                     |  | od 6. roku        | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 0,65%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 0,65%                        |
| With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 0,65%  |                   |                                     |                              |
| 10                                  | Opłata funduszowa dla Rachunku podstawowego    | Rok ubezpieczenia | Fundusz                             | Stawka opłaty funduszowej    |
|                                     |  | od 1. roku        | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 0,61%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 0,58%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 0,53%                        |
| 11                                  | Opłata dystrybucyjna dla Rachunku podstawowego | Rok ubezpieczenia | Fundusz                             | Stawka opłaty dystrybucyjnej |
|                                     |  | 1.-5. rok         | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 1,33%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 1,33%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 1,33%                        |
|                                     |  | od 6. roku        | With-Profits Sub-Fund Dynamiczny    | 0,58%                        |
|                                     |  |                   | With-Profits Sub-Fund Zrównoważony  | 0,58%                        |
| With-Profits Sub-Fund Konserwatywny | 0,40%  |                   |                                     |                              |

|    |   | Rok ubezpieczenia, w którym dokonywana jest wypłata całości lub części środków  | % Wartości Rachunku podstawowego |
|----|---|---|----------------------------------|
| 12 | Opłata za wykup z Rachunku podstawowego               | 1. rok  | 3%                               |
|    |   | 2. rok  | 3%                               |
|    |   | 3. rok  | 2%                               |
|    |   | 4. rok  | 2%                               |
|    |   | 5. rok  | 1%                               |
|    |   | od 6. roku  | 0%                               |
| 13 | Koszty transakcji portfelowych                        | Informacje o poziomach kosztów transakcji portfelowych sporządzone na podstawie danych historycznych dostępne są na stronie: <a href="http://www.pru.pl">www.pru.pl</a> . |                                  |
| 14 | Limit nieodpłatnych wniosków o wypłatę części środków | 2 zrealizowane wnioski w każdym Roku ubezpieczenia  |                                  |
| 15 | Opłata transakcyjna                                   | 5 zł  |                                  |
| 16 | Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy           | Co najmniej 10 lat  |                                  |
| 17 | Stawka bonusu lojalnościowego                         | 1,75%   |                                  |
| 18 | Wskaźnik kosztów dystrybucji                          | 6,65%   |                                  |

#### Wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (Wykaz Funduszy)

Dostępnych dla Umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA

W ramach Umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA dostępne są następujące Fundusze:

1. Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny;
2. Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony;
3. Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny.

Wartość Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Funduszy publikowana jest na naszej stronie internetowej [www.pru.pl](http://www.pru.pl).

Zapraszamy do korzystania z konta na Portalu klienta mojePru. Dzięki temu uzyska Pani/ Pan dostęp do swoich umów ubezpieczenia przez 24 godziny na dobę.



Anna Messerli  
Zastępca Dyrektora Oddziału



Jarosław Bartkiewicz  
Dyrektor Oddziału



■ **Pru** to marka Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce  
Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce  
ul. Puławska 182, 02-670 Warszawa  
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego  
KRS: 0000708052, NIP: 1080022291  
infolinia: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl, www.pru.pl