

Ogólne warunki ubezpieczenia

Umowa dodatkowa

MetLife AmplicoSM

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „F”

Niniejsza umowa dodatkowa jest integralną częścią umowy ubezpieczenia, zwanej dalej Umową. Niżej wymienione artykuły określają zasady funkcjonowania niniejszej umowy dodatkowej oraz świadczenia ubezpieczeniowe opisane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia i w warunkach poniżej. Świadczenia z niniejszej umowy dodatkowej zostały określone z uwzględnieniem wartości jednostek programów inwestycyjnych oferowanych przez Towarzystwo, opisanych w Regulaminie.

Artykuł 1. Definicje

Użyte w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- biuro główne Towarzystwa** – biuro Towarzystwa, mieszczące się w Warszawie, przy ul. Przemysłowej 26,
- cena jednostki** – cenę obliczaną zgodnie z artykułem 4 Regulaminu,
- data opłacenia składki** – dzień wpływu całej składki na rachunek bankowy Towarzystwa, wskazany przez Towarzystwo,
- data wejścia w życie umowy dodatkowej** – datę oznaczoną w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia jako datę wejścia w życie niniejszej umowy dodatkowej,
- dzień wyceny jednostki** – każdy dzień roboczy Towarzystwa, w którym wyceniana jest jednostka,
- jednostki programów inwestycyjnych (jednostki)** – środki finansowe (aktywa netto) każdego programu inwestycyjnego są podzielone na części zwane jednostkami lub części tych jednostek. Łączna liczba jednostek jest zwiększana poprzez nabycie nowych jednostek lub zmniejszana poprzez ich umorzenie. Jednostki te są wykorzystywane jedynie do określania świadczeń ubezpieczeniowych,
- jednostki programów inwestycyjnych typu podstawowego** – jednostki oferowane uczestnikom prowadzonych przez Towarzystwo programów inwestycyjnych, których środki lokowane są bezpośrednio w akcje, obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe,
- jednostki programów inwestycyjnych typu B** – jednostki oferowane uczestnikom prowadzonych przez Towarzystwo programów inwestycyjnych, których środki lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- okres opłacenia umowy dodatkowej** – okres odpowiadający liczbie lat, za które zostały opłacone składki za umowę dodatkową. Jeśli liczba lat nie jest liczbą całkowitą, wówczas jest stosowana najbliższa liczba całkowita następująca po niej,
- procent składki inwestowanej przypadający na program inwestycyjny** – procent składki inwestowanej, jaki ma być inwestowany w dany program inwestycyjny, określony przez Ubezpieczającego we wniosku lub w innej formie zaakceptowanej przez Towarzystwo. W przypadku wyboru więcej niż jednego programu inwestycyjnego procentowy udział programu w składce inwestowanej nie może być mniejszy od minimalnego udziału określonego w Tabeli Elementów Zmiennych, a suma procentowych udziałów musi się równać 100%,
- programy inwestycyjne (fundusze)** – ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe tworzone przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- rachunek programów inwestycyjnych (rachunek)** – odrębny rachunek Ubezpieczającego, na którym zapisywane są jednostki programów inwestycyjnych w ramach niniejszej umowy dodatkowej. Jednostki zgromadzone na rachunku stanowią część łącznej liczby jednostek programów inwestycyjnych,
- Regulamin Programów Inwestycyjnych (Regulamin)** – odrębny dokument stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zawierający opis programów inwestycyjnych, sposób ich tworzenia i zarządzania, stanowiący integralną część niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
- składka za umowę dodatkową** – kwotę, jaką Ubezpieczający jest zobowiązany regularnie wpłacać Towarzystwu z tytułu niniejszej umowy dodatkowej zgodnie z trybem jej opłacania. Jest ona wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia lub w stosownym załączniku,

- składka inwestowana** – kwotę przeznaczoną na zakup jednostek. Oblicza się ją, mnożąc wartość składki za umowę dodatkową przez inwestowany procent składki, czyli wielkość procentową odpowiadającą okresowi opłacenia umowy dodatkowej, określoną w Tabeli Elementów Zmiennych,
- składka uroczniona** – sumę składek za umowę dodatkową, które Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłacenia w danym roku obowiązywania umowy dodatkowej, podaną w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia, a wartością rachunku. Jeżeli ta różnica jest mniejsza od zera, wtedy suma ryzyka jest równa zero,
- suma ryzyka** – różnicę pomiędzy sumą ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej, podaną w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia, a wartością rachunku. Jeżeli ta różnica jest mniejsza od zera, wtedy suma ryzyka jest równa zero,
- świadczenie na wypadek śmierci** – kwotę świadczenia z umowy dodatkowej wypłacaną przez Towarzystwo w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy dodatkowej, wskazaną w artykule 17,
- świadczenie (całkowitego lub częściowego) wykupu** – kwotę świadczenia z umowy dodatkowej wypłacaną przez Towarzystwo w przypadkach określonych w umowie dodatkowej, z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od tej umowy,
- Tabela Elementów Zmiennych** – odrębny dokument stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zawierający parametry i koszty, będący integralną częścią umowy dodatkowej,
- wartość rachunku** – wartość jednostek programów inwestycyjnych zgromadzonych na rachunku, wyliczoną po cenach jednostek,
- zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną w ramach niniejszej umowy dodatkowej – śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy dodatkowej,
- zdolność ubezpieczeniowa** – wszystkie warunki, jakie musi spełnić osoba ubezpieczona, aby doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia.

Artykuł 2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

- Przedmiotem niniejszego ubezpieczenia jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności.
- Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

Artykuł 3. Początek odpowiedzialności

Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się od daty wejścia w życie umowy dodatkowej, pod warunkiem zawarcia niniejszej umowy dodatkowej oraz opłacenia składki z jej tytułu.

Artykuł 4. Odstąpienie od umowy dodatkowej

Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w ciągu 30 dni od daty jej zawarcia, a w przypadku, gdy Ubezpieczającym jest przedsiębiorca, w terminie 7 dni od daty jej zawarcia. W takim przypadku Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu sumę:

- wartości rachunku obliczoną w oparciu o cenę jednostki obowiązującą w dniu realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej oraz
- różnicy pomiędzy składką za umowę dodatkową a składką inwestowaną, oraz
- pobranej opłaty alokacyjnej.

Zwrot kwoty określonej powyżej nastąpi w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo pisemnego oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy dodatkowej. Towarzystwo zastrzega sobie prawo potrącenia kosztów ubezpieczenia na życie za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

Artykuł 5. Opłacanie składek

W uzupełnieniu artykułu „Opłacanie składek” ogólnych warunków ubezpieczenia umowy podstawowej będzie obowiązywać co następuje: składka inwestowana zostanie przekazana na rachunek pod warunkiem opłacenia składki za Umowę.

Składkę inwestowaną oblicza się, mnożąc wartość składki za umowę dodatkową przez inwestowany procent składki urocznionej, odpowiadający okresowi opłacenia umowy dodatkowej, podany w Tabeli Elementów Zmiennych.

Artykuł 6. Zarządzanie rachunkiem programu

W okresie obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej na rachunku prowadzone będą następujące operacje dopisywania i potrącania jednostek:

1. Dopisywanie jednostek

Wpłata składki:

Wpłata składki spowoduje zwiększenie liczby jednostek na rachunku. Liczba jednostek danego programu inwestycyjnego dopisanych do rachunku jest obliczana poprzez podzielenie części składki inwestowanej przypadającej na ten program przez cenę jednostki tego programu, jaka obowiązuje w momencie dokonywania tej operacji.

W przypadku płatności pierwszej składki za umowę dodatkową składka inwestowana zostanie przeliczona na jednostki w ciągu 7 dni roboczych po późniejszej z następujących dat:

- dacie opłacenia pierwszej składki za umowę dodatkową,
- dacie wystawienia Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia zawierającej niniejszą umowę dodatkową.

W przypadku płatności kolejnych składek składka inwestowana jest przeliczana na jednostki w ciągu 7 dni roboczych po dacie opłacenia składki.

2. Potrącenia jednostek

a) Opłata alokacyjna:

Opłata alokacyjna jest pobierana z rachunku w pierwszym roku opłacenia umowy dodatkowej, po każdej wpłacie składki za umowę dodatkową. Jej wysokość jest wskazana w Tabeli Elementów Zmiennych, jako procent składki wpłacanej za umowę dodatkową.

Jest ona pobierana z rachunku poprzez umorzenie jednostek, których wartość, według cen jednostek, jest równa wysokości powyższej opłaty. Potrącenie następuje w dniu przeliczenia składki inwestowanej na jednostki i obciąża każdy z programów inwestycyjnych proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku.

Opłata alokacyjna jest przeznaczona na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z wykonaniem niniejszej umowy dodatkowej, w szczególności kosztów związanych z jej zawarciem.

Począwszy od drugiego roku opłacenia umowy dodatkowej opłata alokacyjna nie jest pobierana.

b) Opłata administracyjna:

Wysokość stałej opłaty administracyjnej oraz wysokość procentowej opłaty administracyjnej są określone w Tabeli Elementów Zmiennych. Wysokość procentowej opłaty administracyjnej pobieranej od wartości rachunku zależy od czasu trwania niniejszej umowy dodatkowej.

c) Koszt ubezpieczenia na życie:

Opłata za ubezpieczenie na życie jest iloczynem współczynnika opłaty za ryzyko właściwego dla płci i aktualnego wieku Ubezpieczonego oraz sumy ryzyka podzielonej przez tysiąc. Współczynniki opłaty za ryzyko ustalane są w oparciu o polskie statystyki umieralności z uwzględnieniem odpowiednich marginesów bezpieczeństwa i są wskazane w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, stanowiącym integralną część niniejszej umowy dodatkowej.

Potrącenia opisane powyżej w punkcie b) i c) zostaną pobrane po raz pierwszy z rachunku w dniu przeliczenia pierwszej składki inwestowanej na jednostki, po potrąceniu opłaty alokacyjnej. Później potrącenia te będą pobierane z rachunku co miesiąc w dniu odpowiadającym dacie wejścia w życie niniejszej umowy dodatkowej.

W przypadku, gdy dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, operacja ta zostanie przeprowadzona w najbliższym następującym po nim dniu roboczym. Potrącenia te będą pobierane z rachunku poprzez umorzenie jednostek, których wartość, według cen jednostek w dniu umorzenia, jest równa wysokości powyższych potrąceń. Obciążą one każdy z programów proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku.

- Towarzystwo będzie także prowadziło na rachunku wszelkie inne operacje, które zostały opisane w innych artykułach niniejszej umowy dodatkowej. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby jednostek na rachunku dokonywane jest według cen jednostek na dzień operacji, o ile inne artykuły niniejszej umowy dodatkowej nie stanowią inaczej.

Artykuł 7. Zmiana warunków niniejszej umowy dodatkowej

- Zmiana warunków niniejszej umowy dodatkowej wymaga powiadomienia Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, co następuje w drodze doręczenia dokumentu zawierającego nowy tekst ogólnych warunków ubezpieczenia, Tabeli Elementów Zmiennych, Regulaminu, Współczynników Opłat za Ryzyko. Ubezpieczającemu przysługuje termin 14 dni na wyrażenie sprzeciwu co do proponowanych zmian. Brak sprzeciwu w wyżej wymienionym okresie skutkuje zmianą umowy dodatkowej. Dodatkowo w Umowach zawartych na cudzy rachunek Ubezpieczonemu przysługuje termin 14 dni na wyrażenie sprzeciwu co do proponowanych zmian. W takim przypadku brak sprzeciwu Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego zgłoszonych w wyżej wymienionym terminie skutkuje zmianą Umowy.
- Towarzystwo może zmienić wysokość opłat administracyjnych oraz opłat za zarządzanie funduszami do wysokości maksymalnych limitów określonych w Tabeli Elementów Zmiennych. Towarzystwo może zmienić Współczynniki Opłat za Ryzyko, z zastrzeżeniem, iż w ciągu dowolnych 20 lat obowiązywania Umowy każdy z tych współczynników może zostać podwyższony o nie więcej niż 25%. Zmiany te nie stanowią zmiany niniejszej umowy dodatkowej. W tym przypadku Towarzystwo jest zobowiązane do poinformowania Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o tych zmianach.
- Wysokość maksymalnego limitu stałej opłaty administracyjnej związanej z administracją rachunkiem, określona w Tabeli Elementów Zmiennych, może wzrosnąć co najwyżej o wskaźnik równy większemu z następujących wskaźników: wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji) lub wzrostu przeciętnego wy-

grodzienia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, ogłaszane przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Ten wskaźnik jest ustalany dla okresu od dnia ostatniej zmiany wysokości maksymalnego limitu do dnia, w którym ustalona została nowa jego wysokość. Zmiany te nie stanowią zmiany umowy dodatkowej. W tym przypadku Towarzystwo jest zobowiązane do poinformowania Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o tych zmianach.

- Towarzystwo może wprowadzić do oferty nowy program inwestycyjny. Zmiana ta nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

Artykuł 8. Zmiana sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej

- Wysokość sumy ubezpieczenia jest wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.
- Ubezpieczający w dowolnym momencie obowiązywania umowy dodatkowej może wnioskować o zmianę wysokości sumy ubezpieczenia. W przypadku Umów zawartych na cudzy rachunek Ubezpieczający może wnioskować o taką zmianę po uzyskaniu uprzedniej zgody Ubezpieczonego.
- Zmiana wysokości sumy ubezpieczenia może zostać dokonana pod warunkiem, że:
 - Ubezpieczający złożył pisemny wniosek o zmianę sumy ubezpieczenia,
 - przedstawiono wymagane przez Towarzystwo dowody zdolności ubezpieczeniowej, w tym dobry stan zdrowia Ubezpieczonego, w przypadkach wymaganych przez Towarzystwo,
 - na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo przedstawi pisemne warunki zmiany sumy ubezpieczenia.
- Zmiana sumy ubezpieczenia dochodzi do skutku w dniu pobrania zmienionego kosztu ubezpieczenia na życie.
- Towarzystwo potwierdza zmianę sumy ubezpieczenia poprzez doręczenie Ubezpieczającemu potwierdzenia zmiany.
- Postanowienia niniejszego artykułu nie mają zastosowania do podwyższenia sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji, opisanego w artykule 12 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

Artykuł 9. Zmiana wysokości składki za umowę dodatkową

- Wysokość składki jest wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.
- Ubezpieczający w dowolnym momencie obowiązywania umowy dodatkowej może wnioskować o zmianę wysokości składki za umowę dodatkową ze skutkiem na najbliższy termin jej wymagalności. W przypadku Umów zawartych na cudzy rachunek Ubezpieczający może wnioskować o taką zmianę po uzyskaniu uprzedniej zgody Ubezpieczonego.
- Zmiana wysokości składki za umowę dodatkową może zostać dokonana pod warunkiem, że:
 - Ubezpieczający złożył pisemny wniosek o zmianę składki,
 - przedstawiono wymagane przez Towarzystwo dowody zdolności ubezpieczeniowej, w tym dobry stan zdrowia Ubezpieczonego, w przypadkach wymaganych przez Towarzystwo,
 - na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo przedstawi pisemne warunki zmiany wysokości składki za umowę dodatkową.
- Obniżenie wysokości składki za umowę dodatkową jest możliwe począwszy od drugiej rocznicy umowy dodatkowej pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych do drugiej rocznicy umowy dodatkowej. Obniżenie wysokości składki może powodować zmianę wysokości sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej. Towarzystwo wyrazi zgodę na obniżenie wysokości składki za umowę dodatkową tylko wtedy, gdy zmiana nie będzie większa niż 20% jej dotychczasowej wysokości oraz składka po zmianie nie będzie mniejsza od minimalnej składki obowiązującej dla wybranego trybu płatności. Minimalne składki są ustalane w danym roku przez Towarzystwo. Informacja o minimalnej składce obowiązującej w momencie wnioskowania zmiany jest dostępna na biurze głównym Towarzystwa i w jego uprawnionych przedstawicielstwach.
- Postanowienia niniejszego artykułu nie mają zastosowania do podwyższenia składki w wyniku indeksacji, opisanego w artykule 12 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

Artykuł 10. Zmiana programu inwestycyjnego

W trakcie obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej Ubezpieczający może przenieść całość lub część środków wybranego programu inwestycyjnego do innego programu, zgodnie ze stosownymi warunkami określonymi w Tabeli Elementów Zmiennych. Zmiana taka może zostać dokonana pod warunkiem przekazania do biura głównego Towarzystwa pisemnego wniosku na odpowiednim formularzu lub w innej formie za zgodą Towarzystwa. W takim przypadku Towarzystwo dokona umorzenia odpowiedniej liczby jednostek programów inwestycyjnych zgromadzonych na rachunku z każdego wskazanego przez Ubezpieczającego programu inwestycyjnego i przeznaczy kwotę powstałą w wyniku powyższej operacji na zakup jednostek innych programów inwestycyjnych zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego. Obie te transakcje zostaną dokonane w tym samym czasie, w ciągu 3 dni roboczych, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku do biura głównego Towarzystwa, w oparciu o ceny jednostek obowiązujące w dniu przeprowadzenia zmiany. W przypadku niedotrzymania tego terminu Towarzystwo przeprowadzi tę operację niezwłocznie w oparciu o ceny jednostek obowiązujące trzeciego dnia roboczego, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku, przy założeniu, że pierwszy dzień jest pierwszym dniem roboczym następującym po dacie wpłynięcia wniosku. Wysokość opłaty za zmianę programu inwestycyjnego jest określona w Tabeli Elementów Zmiennych. Opłata ta zostanie pobrana z rachunku i obciąża każdy z docelowych programów inwestycyjnych proporcjonalnie do jego udziału w kwocie transferowanej. W przypadku jednoczesnej zmiany kilku programów inwestycyjnych Towarzystwo pobiera jedną opłatę, w wysokości podanej w Tabeli Elementów Zmiennych. Zmiana programu inwestycyjnego nie powoduje zmiany podziału składki inwestowanej, a także nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

Artykuł 11. Zmiana podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne

W trakcie obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej Ubezpieczający może zmienić podział składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne zgodnie ze stosownymi warunkami określonymi w Tabeli Elementów Zmiennych. Zmiana taka może zostać dokonana pod warunkiem przekazania do biura głównego Towarzystwa pisemnego wniosku na odpowiednim formularzu lub w innej formie za zgodą Towarzystwa. Rejestracja wniosku o zmianę podziału składki inwestowanej nastąpi w ciągu trzech dni roboczych od daty wpłynięcia skutecznego wniosku do biura głównego Towarzystwa. Za zmianę podziału składki inwestowanej zostanie pobrana z rachunku opłata, która obciąża każdy z programów inwestycyjnych proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku na dzień przeprowadzenia zmiany. Wysokość tej opłaty jest określona w Tabeli Elementów Zmiennych. Poczynając od najbliższej składki wpłacanej po dacie rejestracji wniosku o zmianę podziału składki inwestowanej będzie ona lokowana zgodnie z nowym podziałem. Zmiana podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne nie oznacza zmiany programu inwestycyjnego, a także nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

Artykuł 12. Klauzula indeksacyjna

1. Zakres klauzuli

- Towarzystwo może zaproponować w rocznicę Umowy podwyższenie sumy ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej oraz składki za umowę dodatkową o wskaźnik indeksacji (indeksacja).
- Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zawieszenia lub odmowy indeksacji w stosunku do całości lub części swojego portfela ubezpieczeniowego w dowolnym roku obrotowym w przypadku stwierdzenia ryzyka ubezpieczeniowego większego niż standardowe w dniu zawarcia Umowy lub w przypadku braku ekonomicznego uzasadnienia stosowania indeksacji ze względu na niski wskaźnik inflacji lub zaproponowania indeksacji na warunkach odmiennych.
- Indeksacja może mieć zastosowanie do niniejszej umowy dodatkowej jedynie pod warunkiem, że umowa podstawowa również podlega indeksacji. Powyższe postanowienie nie ma zastosowania po dacie wygaśnięcia umowy podstawowej, jak również w przypadku tych rodzajów umów podstawowych, które nie podlegają indeksacji.
- Indeksacja nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

2. Wskaźnik indeksacyjny

Wskaźnik indeksacyjny (zwany dalej wskaźnikiem) będzie zatwierdzany każdego roku przez Zarząd Towarzystwa do dnia 30 września. Wskaźnik ten będzie stosowany do umów ubezpieczenia, których rocznica przypada w okresie pomiędzy dniem 1 grudnia danego roku a dniem 30 listopada następnego roku. Jeżeli wskaźnik inflacji jest mniejszy od 5%, wówczas wskaźnik indeksacyjny wynosi 5%. W przeciwnym wypadku wskaźnik indeksacyjny jest równy wskaźnikowi inflacji zaokrąglonemu do pełnego procenta w górę. Wskaźnik inflacji oznacza wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w sierpniu danego roku w stosunku do września poprzedniego roku, ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. W razie zaniechania ogłaszania powyższego wskaźnika inflacji stosować się będzie inny procentowy wskaźnik określający wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w tym samym okresie, ogłaszany przez właściwy organ lub instytucję państwową.

3. Zasady indeksowania sumy ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej

Pierwsza indeksacja zostanie dokonana przez zastosowanie wskaźnika w stosunku do sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej. W każdą kolejną rocznicę Umowy Towarzystwo będzie ustalało podwyższoną sumę ubezpieczenia umowy dodatkowej przez zastosowanie wskaźnika w stosunku do sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej obowiązującej w roku poprzedzającym daną indeksację. Suma ubezpieczenia umowy dodatkowej będzie indeksowana wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie indeksowana jest składka za umowę dodatkową.

4. Zasady indeksowania składki za umowę dodatkową

Pierwsza indeksacja zostanie dokonana przez zastosowanie wskaźnika w stosunku do składki za umowę dodatkową. W każdą kolejną rocznicę Umowy Towarzystwo będzie ustalało nową, podwyższoną składkę za umowę dodatkową poprzez zastosowanie wskaźnika w stosunku do tej składki obowiązującej w roku poprzedzającym daną indeksację. Opłata stała podwyższająca składkę za umowę dodatkową w przypadku przedłużenia niniejszej umowy dodatkowej zgodnie z artykułem 21 nie jest objęta indeksacją opisaną w niniejszym artykule.

5. Data wejścia w życie indeksacji

Indeksacja wchodzi w życie co roku w rocznicę wejścia w życie Umowy po opłaceniu podwyższonej składki.

6. Zastosowanie ogólnych warunków ubezpieczenia

Wszystkie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej odnoszące się do sumy ubezpieczenia i składki za umowę dodatkową mają zastosowanie do podwyższonej, w wyniku indeksacji, sumy ubezpieczenia i składki za umowę dodatkową.

7. Wstrzymanie prawa do indeksacji

Prawo do indeksacji zgodnie z niniejszą klauzulą wygasa i Towarzystwo odmówi zastosowania indeksacji (za wyjątkiem przypadku opisanego w punkcie 8 niniejszej klauzuli), jeżeli:

- Ubezpieczający odmówił przyjęcia indeksacji w dwóch kolejnych latach,
- Towarzystwo przejęło obowiązek opłacania składek zgodnie z postanowieniami jakiegokolwiek umowy dodatkowej załączonej do umowy ubezpieczenia,
- składka za umowę ubezpieczenia jest opłacana przez Towarzystwo na zasadzie automatycznego kredytowania składek,
- Ubezpieczający zaprzestanie opłacania składek za umowę dodatkową.

W przypadku wstrzymania indeksacji z przyczyn opisanych w punktach a), c) i d) suma ubezpieczenia oraz składka za umowę dodatkową pozostają na poziomie ustalonym w wyniku ostatniej indeksacji poprzedzającej wstrzymanie indeksacji lub rozpoczęcie opłacania składek na zasadzie automatycznego kredytowania.

W przypadku opisanym w punkcie b) suma ubezpieczenia i składka za umowę dodatkową pozostają na poziomie ustalonym w wyniku ostatniej indeksacji poprzedzającej zdarzenie ubezpieczeniowe rodzące obowiązek przejścia przez Towarzystwo opłacania składek zgodnie z postanowieniami Umowy.

8. Prawo do wznowienia indeksacji

Jeżeli prawo do indeksacji wygaśnie zgodnie z punktem 7 powyżej, Towarzystwo może wyrazić zgodę na wznowienie indeksacji, pod warunkiem przedstawienia dowodów zdolności ubezpieczeniowej zgodnie z wymaganiami Towarzystwa. W takim przypadku okres podważalności, o którym mowa w artykule „Niepodważalność umowy ubezpieczenia” ogólnych warunków ubezpieczenia umowy podstawowej, będzie liczony od daty wejścia w życie wspomnianego wznowienia. Towarzystwo nie ponosi żadnej odpowiedzialności z tytułu podwyższenia sumy ubezpieczenia lub składki za umowę dodatkową, które nastąpiło po dacie zdarzenia ubezpieczeniowego rodzącego po stronie Towarzystwa obowiązek wypłaty świadczenia. Jakakolwiek nadwyżka składki za umowę dodatkową otrzymana w takim przypadku przez Towarzystwo zostanie zwrócona Ubezpieczającemu.

Artykuł 13. Świadczenie całkowitego wykupu

- W pierwszym i drugim roku opłacenia umowy dodatkowej Ubezpieczającemu nie przysługuje prawo do świadczenia całkowitego wykupu. Po drugim roku opłacenia umowy dodatkowej rachunek może być całkowicie wykupiony przez Ubezpieczającego, pod warunkiem dostarczenia do biura głównego Towarzystwa pisemnego wniosku, podpisanego zgodnie z podpisem wzorcowym.
- W takim przypadku Towarzystwo umorzy wszystkie jednostki zgromadzone na rachunku. Ubezpieczającemu przysługuje wówczas świadczenie całkowitego wykupu równe iloczynowi wartości umarzonych jednostek według cen jednostek oraz wskaźnika wykupu określonego odpowiednio do okresu opłacenia umowy dodatkowej, zgodnie z Tabelą Wskaźników Wykupu podaną w Tabeli Elementów Zmiennych.
- Umorzenie jednostek z tytułu całkowitego wykupu rachunku nastąpi w ciągu 3 dni roboczych, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku do biura głównego Towarzystwa, według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia. W przypadku niedotrzymania tego terminu Towarzystwo dokona umorzenia jednostek niezwłocznie w oparciu o ceny jednostek obowiązujące trzeciego dnia roboczego, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku, przy założeniu, że pierwszy dzień jest pierwszym dniem roboczym następującym po dacie wpłynięcia wniosku do biura głównego Towarzystwa.
- Świadczenie całkowitego wykupu zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego nie później niż w terminie 7 dni roboczych od daty umorzenia jednostek.
- W przypadku całkowitego wykupu ochrona z tytułu ubezpieczenia na życie przewidziana niniejszą umową dodatkową wygasa z dniem wpływu do Towarzystwa skutecznego wniosku o wypłatę świadczenia całkowitego wykupu.

Artykuł 14. Świadczenie częściowego wykupu

- W pierwszym i drugim roku opłacenia umowy dodatkowej Ubezpieczającemu nie przysługuje prawo do świadczenia częściowego wykupu. Po drugim roku opłacenia umowy dodatkowej rachunek może być częściowo wykupiony przez Ubezpieczającego, zgodnie z warunkami określonymi w Tabeli Elementów Zmiennych, pod warunkiem dostarczenia do biura głównego Towarzystwa pisemnego wniosku, podpisanego zgodnie z podpisem wzorcowym.
- W takim przypadku Towarzystwo umorzy część jednostek programów inwestycyjnych zgromadzonych na rachunku, zgodnie z wnioskiem Ubezpieczającego. Ubezpieczającemu przysługuje wówczas świadczenie częściowego wykupu równe iloczynowi wartości umarzonych jednostek według cen jednostek oraz wskaźnika wykupu określonego odpowiednio do okresu opłacenia umowy dodatkowej, zgodnie z Tabelą Wskaźników Wykupu podaną w Tabeli Elementów Zmiennych. Wypłacana kwota zostanie pomniejszona o opłatę z tytułu częściowego wykupu rachunku określoną w Tabeli Elementów Zmiennych. Opłata ta ma zastosowanie do poszczególnych programów inwestycyjnych proporcjonalnie do ich udziału w wysokości świadczenia częściowego wykupu.
- Umorzenie jednostek z tytułu częściowego wykupu rachunku nastąpi w ciągu 3 dni roboczych, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku do biura głównego Towarzystwa, według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia. W przypadku niedotrzymania tego terminu Towarzystwo dokona umorzenia jednostek niezwłocznie w oparciu o ceny jednostek obowiązujące trzeciego dnia roboczego, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku, przy założeniu, że pierwszy dzień jest pierwszym dniem roboczym następującym po dacie wpłynięcia wniosku do biura głównego Towarzystwa.
- Częściowy wykup rachunku spowoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej o wartość umorzonych jednostek. Częściowy wykup rachunku nie powoduje zmiany wysokości składki i nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.
- Świadczenie wykupu częściowego zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego nie później niż w terminie 7 dni roboczych od daty umorzenia jednostek.

Artykuł 15. Zaprzestanie opłacania składek

- W pierwszym i drugim roku opłacenia umowy dodatkowej, z zastrzeżeniem postanowień artykułu 20 punkt 1a), 1b) i 1d), niniejsza umowa dodatkowa pozostaje w mocy tak długo, jak długo łączna wartość potrąceń opisanych w artykule 6 jest niższa od wartości rachunku.
- W kolejnych latach opłacenia umowy dodatkowej, z zastrzeżeniem postanowień artykułu 20 punkt 1a), 1b) i 1d), umowa dodatkowa pozostaje w mocy tak długo, jak długo łączna wartość potrąceń opisanych w artykule 6 jest niższa niż wysokość świadczenia całkowitego wykupu, określona w artykule 13.

3. Wszelkie opłaty określone w artykule 6 będą naliczane przez cały czas pozostawania w mocy niniejszej umowy dodatkowej.
4. W przypadku zaległości w opłaceniu składki za umowę dodatkową Towarzystwo będzie miało prawo do dokonania automatycznego wykupu rachunku, jeżeli łączny okres, za który nie zostały opłacone należne składki, przekroczy:
 - a) 90 dni w pierwszym i drugim roku opłacenia umowy dodatkowej,
 - b) 5 lat od trzeciego roku opłacenia umowy dodatkowej.Automatyczny wykup zostanie dokonany na warunkach wskazanych w artykule 13. W przypadku, gdy świadczenie całkowitego wykupu będzie większe od zera, Towarzystwo wypłaci je Ubezpieczającemu.

Artykuł 16. Wznowienie umowy dodatkowej

Towarzystwo dopuszcza możliwość wznowienia umowy dodatkowej w okresie 3 lat od dnia jej wygaśnięcia z powodu nieopłacenia składki przez Ubezpieczającego, o ile umowa dodatkowa nie została automatycznie wykupiona zgodnie z postanowieniami artykułu 15, punkt 4. Ubezpieczający powinien złożyć pisemny wniosek do Towarzystwa o wznowienie umowy dodatkowej. Towarzystwo przedstawi Ubezpieczającemu pisemną ofertę wznowienia. Po jej zaakceptowaniu Towarzystwo wystawi stosowny dokument potwierdzający wznowienie umowy dodatkowej.

Artykuł 17. Świadczenie na wypadek śmierci

W przypadku śmierci Ubezpieczonego Towarzystwo wypłaci Uposażonemu, niezależnie od innych świadczeń należnych z tytułu Umowy, po otrzymaniu niezbędnych dokumentów potwierdzających prawo do tego świadczenia, wyższą z kwot:

- a) sumę ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej, podaną w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia lub
 - b) wartość rachunku według stanu na dzień śmierci Ubezpieczonego.
- Ponadto, wszelkie koszty poniesione z tytułu ubezpieczenia na życie, które zostały potrącone z rachunku po śmierci Ubezpieczonego, zostaną zwrócone.

Artykuł 18. Samobójstwo

1. W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego (niezależnie od stanu jego poczytalności) w ciągu pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy dodatkowej lub jej wznowienia, Towarzystwo wypłaci spadkobiercom Ubezpieczonego wartość rachunku na dzień śmierci. W sytuacji, gdy Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający, wartość rachunku zostanie wypłacona Ubezpieczającemu.
2. W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego po upływie dwóch lat od daty zawarcia niniejszej umowy dodatkowej lub jej wznowienia będą miały zastosowanie postanowienia zawarte w artykule 17.
3. W sytuacji, gdy w ciągu ostatnich dwóch lat przed datą popełnienia samobójstwa podwyższono sumę ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu świadczenie zgodnie z artykułem 17, przy czym suma ubezpieczenia umowy dodatkowej będzie mniejsza o kwotę, o którą została podwyższona w wyżej wspomnianym okresie. Zapisy niniejszego artykułu zastępują wszelkie inne zapisy dotyczące samobójstwa Ubezpieczonego, jakie mogą być zawarte w umowie podstawowej.

Artykuł 19. Ryzyko wojenne

Niezależnie od tego, co zawiera odpowiedni artykuł umowy podstawowej odnośnie działania umów dodatkowych, to obowiązuje on również dla niniejszej umowy dodatkowej z zastrzeżeniem, iż w przypadku śmierci Ubezpieczonego w trakcie zawieszenia umowy ubezpieczenia wypłacona zostanie wartość rachunku na dzień śmierci. W okresie zawieszenia nie ma konieczności opłacania składek za umowę dodatkową. Po zakończeniu okresu zawieszenia niniejszą umowę dodatkową można wznowić zgodnie z artykułem 16 powyżej lub wykupić, z zastrzeżeniem postanowień artykułu 13.

Artykuł 20. Wygaśnięcie umowy dodatkowej

1. Niniejsza umowa dodatkowa wygasa w każdym z następujących przypadków:
 - a) w dniu śmierci Ubezpieczonego lub
 - b) z dniem wpływu do Towarzystwa skutecznego wniosku o całkowity wykup rachunku, lub
 - c) niezapłacenia składki za umowę dodatkową, zgodnie z zapisami artykułu 15 punkt 1 i 2, lub
 - d) automatycznego wykupu rachunku zgodnie z zapisami artykułu 15 punkt 4.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa niniejsza umowa dodatkowa może przewidywać inne zdarzenia, których skutkiem jest jej wygaśnięcie.

Artykuł 21. Prawo przedłużenia niniejszej umowy dodatkowej

W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego terminu wygaśnięcia umowy podstawowej oznaczonego w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia niniejsza umowa dodatkowa pozostanie w mocy aż do chwili, gdy będzie miało miejsce jedno ze zdarzeń wymienionych w artykule 20. W takim przypadku opłata stała zawarta w składce za umowę podstawową podwyższy wysokość składek, które będą opłacane z tytułu niniejszej umowy dodatkowej do końca okresu pozostawania jej w mocy. Wyżej wspomniana opłata stała nie podlega inwestowaniu. Świadczenie z tytułu umowy dodatkowej „Gwarancja opłacania składek na wypadek inwalidztwa” lub „Gwarancja opłacania składek na wypadek śmierci lub inwalidztwa Ubezpieczającego”, o ile taka umowa została wykupiona, nie obejmuje składek należnych z tytułu niniejszej umowy dodatkowej po wygaśnięciu umowy podstawowej.

Artykuł 22. Umowa dodatkowa jako część umowy ubezpieczenia

OGÓLNE warunki ubezpieczenia umowy podstawowej będą miały zastosowanie do niniejszej umowy dodatkowej, o ile warunki niniejszej umowy dodatkowej nie stanowią inaczej. Nie mają zastosowania do niniejszej umowy dodatkowej artykuły umowy podstawowej odnoszące się do:

- a) dodatkowego świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego,
- b) jednorazowego opłacenia składki,
- c) zmiany ochrony ubezpieczeniowej na ubezpieczenie mieszane na życie i dożycie lub dożywnie na wypadek śmierci,
- d) pożyczki – cesji praw na zabezpieczenie,
- e) klauzuli o automatycznym kredytowaniu składek,
- f) prawa do premii nadzwyczajnej z zysku od zainwestowanych rezerw matematycznych,
- g) ubezpieczenia bezskładkowego,
- h) wykupu umowy,
- i) świadczenia (częściowego lub całkowitego) wykupu,
- j) indeksacji,
- k) możliwości postępowania w przypadku zaprzestania opłacania składek,
- l) zmiany kraju stałego pobytu.

Warszawa, dnia 19 grudnia 2011 roku



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa



Norbert Rawa
Członek Zarządu Towarzystwa

Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „F”

Regulamin Programów Inwestycyjnych („Regulamin”)

W ramach niniejszej umowy dodatkowej oferowane są programy inwestycyjne, utworzone przez Towarzystwo na podstawie ustawy o działalności ubezpieczeniowej w celu lokowania składek wpłaconych z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Towarzystwo. Programy te stanowią wydzieloną część aktywów Towarzystwa i nie oferują gwarantowanych zysków. W ramach tych programów inwestycyjnych mogą być oferowane różne typy jednostek.

Towarzystwo oferuje:

- programy inwestycyjne, których środki lokowane są bezpośrednio w akcje, obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (opisane w Części 1 Regulaminu) oraz
- programy inwestycyjne, których środki lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (opisane w Części 2 Regulaminu).

Odniesienia do Regulaminu w umowie dodatkowej stosują się odpowiednio do Części 1 lub Części 2 Regulaminu, w zależności od funduszu wybranego przez Ubezpieczającego.

Część 1

Regulamin programów inwestycyjnych, których środki lokowane są bezpośrednio w akcje, obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe

Artykuł 1. Lista programów inwestycyjnych

W ramach niniejszej umowy dodatkowej oferowane są wymienione poniżej programy inwestycyjne, których środki lokowane są bezpośrednio w akcje, obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe.

Typ jednostki oferowany w ramach niniejszej umowy dodatkowej: Typ podstawowy.

FUNDUSZ STABILNY AMPLICO LIFE

(Fundusz Stabilny)

Celem inwestycyjnym funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie powierzonych środków w instrumenty finansowe o zróżnicowanym poziomie ryzyka. Aktywa funduszu są lokowane w obligacje (80%-100%) i w krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (0%-20%). W ramach powyższej alokacji fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONEGO WZROSTU AMPLICO LIFE

(Fundusz Zrównoważonego Wzrostu)

Celem inwestycyjnym funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie powierzonych środków w instrumenty finansowe o zróżnicowanym poziomie ryzyka. Aktywa funduszu są lokowane w akcje (20%-40%), obligacje (40%-60%) i krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (0%-40%). W ramach powyższej alokacji fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

FUNDUSZ DYNAMICZNY AMPLICO LIFE

(Fundusz Dynamiczny)

Celem inwestycyjnym funduszu jest osiągnięcie długoterminowego wzrostu kapitału poprzez inwestowanie w instrumenty finansowe charakteryzujące się dużym potencjałem wzrostu i podwyższonym ryzykiem inwestycyjnym. Aktywa funduszu są lokowane w akcje (60%-80%), obligacje i krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe (20%-40%). W ramach powyższej alokacji fundusz może zainwestować do 30% aktywów w zagraniczne papiery wartościowe.

Artykuł 2. Aktywa programów inwestycyjnych i ich wycena

Wartość lokat wchodzących w skład aktywów programów inwestycyjnych będzie ustalana według wartości godziwej, zdefiniowanej poniżej. Wartość aktywów netto danego programu inwestycyjnego jest to wartość aktywów pomniejszona o zobowiązania tego programu inwestycyjnego. Zmiana wartości aktywów netto danego programu inwestycyjnego, wynikająca z działalności inwestycyjnej, jest dzielona na poszczególne typy jednostek tego programu inwestycyjnego, proporcjonalnie do wartości aktywów netto przypadających na dany typ jednostki, które były podstawą poprzedniej wyceny jednostek.

Wartość godziwa ma znaczenie określone w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości. W praktyce oznacza to następujące metody wyceny dla poszczególnych instrumentów finansowych:

1. akcje, obligacje lub inne instrumenty finansowe notowane na aktywnym rynku – po kursie zamknięcia ustalonym w aktywnym obrocie regulowanym (przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub inną wiarygodną instytucję finansową),

2. obligacje i inne dłużne papiery nienotowane lub których cena giełdowa jest niewiarygodna – na podstawie:
 - a) dla dłużnych papierów wartościowych – skorygowanej ceny nabycia przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
 - b) zastosowania właściwego modelu wyceny składnika lokat,
 - c) oszacowania wartości składnika lokat na podstawie publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny nieróżniącego się istotnie składnika, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i podobnym celu ekonomicznym,
3. jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które lokowane są środki programu inwestycyjnego – na podstawie ostatniej ogłoszonej przez fundusz ceny (wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa danego funduszu) dostępnej w dniu wyceny funduszu inwestycyjnego.

Artykuł 3. Kryteria doboru aktywów

1. Inwestycje programów inwestycyjnych w dłużne papiery wartościowe są podejmowane na podstawie analiz dotyczących w szczególności:
 - a) bieżącego oraz przewidywanego poziomu rynkowych stóp procentowych,
 - b) ryzyka kredytowego odnoszącego się do emitentów poszczególnych papierów wartościowych,
 - c) płynności poszczególnych papierów wartościowych.
2. Inwestycje programów inwestycyjnych w akcje są podejmowane na podstawie analiz dotyczących w szczególności:
 - a) udziału akcji w indeksach giełdowych,
 - b) porównania wyceny akcji na podstawie analizy fundamentalnej do bieżących cen rynkowych,
 - c) płynności akcji.
3. Dokładny udział lokat aktywów programów inwestycyjnych w dłużnych papierach wartościowych i akcjach będzie uzależniony od decyzji podejmowanych przez zarządzającego programem inwestycyjnym na podstawie analiz dotyczących w szczególności:
 - a) relatywnej wyceny poszczególnych klas aktywów,
 - b) przewidywań odnośnie rozwoju sytuacji na rynku akcji i dłużnych papierów wartościowych w przyszłości.
4. Inwestycje programów inwestycyjnych w papiery wartościowe denominowane w walutach obcych są podejmowane również na podstawie analiz dotyczących ryzyka kursowego tych walut.

Artykuł 4. Obliczanie ceny netto jednostki

1. Cena netto jednostki poszczególnych typów dla każdego programu inwestycyjnego jest obliczana w dniu wyceny jednostki. Dniem wyceny jednostki jest każdy dzień roboczy Towarzystwa.
2. Cena jednostki danego typu jest równa wartości aktywów netto programu inwestycyjnego, przypadających na dany typ jednostki w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wyceny jednostki, podzielonej przez liczbę jednostek danego typu tego programu, w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wyceny jednostki.
Wartość aktywów każdego programu inwestycyjnego jest wyliczana zgodnie z artykułem 2 niniejszego Regulaminu.
3. Dniem utworzenia programów inwestycyjnych opisanych w artykule 1 niniejszego Regulaminu jest 1.06.2001 roku. Cena netto jednostki typu oferowanego w ramach niniejszej umowy dodatkowej zostaje ustalona na dzień, o którym mowa powyżej, następująco:
Fundusz Stabilny Amplico Life – 10,00 złotych,
Fundusz Zrównoważonego Wzrostu Amplico Life – 10,00 złotych,
Fundusz Dynamiczny Amplico Life – 10,00 złotych.

Artykuł 5. Koszty programu inwestycyjnego

1. Opłaty za zarządzanie
Towarzystwo będzie pobierać z tytułu zarządzania programami inwestycyjnymi opłaty od wartości aktywów poszczególnych programów inwestycyjnych. Wysokość opłat w skali rocznej określona jest w Tabeli Elementów Zmiennych.
Opłata za zarządzanie naliczana jest w każdym dniu wyceny, odrębnie dla każdego programu inwestycyjnego i typu jednostki, od wartości aktywów netto tego programu inwestycyjnego przypadających na dany typ jednostki, która była podstawą poprzedniej wyceny jednostki.
2. Koszty związane z inwestowaniem
Z aktywów programu inwestycyjnego pokrywane są koszty związane z inwestowaniem, opłaty związane z przechowywaniem i lokowaniem aktywów programu inwestycyjnego pobierane przez banki i podmioty prowadzące działalność maklerską, odsetki od zaciągniętych przez program inwestycyjny kredytów i pożyczek, koszty wyceny jednostek oraz podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa.

Artykuł 6. Podział zysku

Dochody osiągnięte w wyniku dokonanych inwestycji, po zapłaceniu należnych podatków, powiększają wartość aktywów każdego programu inwestycyjnego, jak również zwiększają wartość jednostek.

Artykuł 7. Likwidacja programu inwestycyjnego

Program inwestycyjny może ulec rozwiązaniu. Rozwiązanie programu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Od dnia rozpoczęcia likwidacji program inwestycyjny zaprzestaje zbywania jednostek programu inwestycyjnego. Towarzystwo w terminie 45 dni przed dniem likwidacji programu inwestycyjnego powiadomi o tym Ubezpieczającego. Jeżeli Ubezpieczający, który posiada środki w likwidowanym programie inwestycyjnym, nie dokona jego zmiany na inny program inwestycyjny przed dniem jego likwidacji, Towarzystwo przekazuje środki do innego programu inwestycyjnego, w który lokowane są składki wpłacane z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Towarzystwo.

Część 2

Regulamin programów inwestycyjnych, których środki lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Artykuł 1. Lista programów inwestycyjnych

W ramach niniejszej umowy dodatkowej oferowane są wymienione poniżej programy inwestycyjne, których środki lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Typ jednostki oferowany w ramach niniejszej umowy dodatkowej: Typ B.

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY RYNKU PIENIĘŻNEGO (AFK Rynku Pieniężnego)

Towarzystwo inwestuje 100% środków programu inwestycyjnego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Pieniężny. Subfundusz ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Środki tego subfunduszu są lokowane docelowo w instrumenty rynku pieniężnego i depozyty bankowe o terminie zapadalności nie dłuższym niż 1 rok.

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY ZRÓWNOWAŻONY NOWA EUROPA (AFK Zrównoważony Nowa Europa)

Towarzystwo inwestuje 100% środków programu inwestycyjnego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Zrównoważony Nowa Europa. Subfundusz ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Środki tego subfunduszu są lokowane docelowo w akcje i dłużne papiery wartościowe emitowane w krajach Europy Centralnej, przede wszystkim w Polsce, Czechach i na Węgrzech.

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY AKCJI (AFK Akcji)

Towarzystwo inwestuje 100% środków programu inwestycyjnego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Akcji. Subfundusz ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Środki tego subfunduszu są lokowane docelowo przede wszystkim w akcje polskich spółek. AFK Akcji charakteryzuje się wysokim ryzykiem inwestycyjnym.

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY AKTYWNEJ ALOKACJI (AFK Aktywnej Alokacji)

Towarzystwo inwestuje 100% środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Aktywnej Alokacji. Subfundusz ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Środki tego funduszu lokowane są docelowo przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe oraz w akcje polskich spółek.

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY OBLIGACJI ŚWIATOWYCH (AFK Obligacji Światowych)

Towarzystwo inwestuje 100% środków programu inwestycyjnego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Obligacji Światowych. Subfundusz ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Subfundusz ten inwestuje docelowo w obligacje emitowane w USA, Europie, Azji i Australii oraz na tzw. rynkach wschodzących (Europa, Bliski Wschód, Azja, Ameryka Południowa, Afryka).

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY AKCJI RYNKÓW WSCHODZĄCYCH (AFK Akcji Rynków Wschodzących)

Towarzystwo inwestuje 100% środków programu inwestycyjnego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących. Subfundusz

ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Subfundusz ten inwestuje docelowo w akcje emitowane na tzw. rynkach wschodzących (Europa, Bliski Wschód, Azja, Ameryka Południowa, Afryka).

AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY AKCJI CHIŃSKICH I AZJATYCKICH (AFK Akcji Chińskich i Azjatyckich)

Towarzystwo inwestuje 100% środków programu inwestycyjnego w jednostki uczestnictwa subfunduszu Amplico Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich. Subfundusz ten wchodzi w skład funduszu inwestycyjnego Amplico Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy, utworzonego i zarządzanego przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Subfundusz ten inwestuje docelowo w akcje emitowane w Azji Płd.-Wsch., Australii oraz Nowej Zelandii. Znaczną część tych inwestycji stanowią akcje spółek z Chin, Hongkongu, Tajwanu i Indii.

Fundusz inwestycyjny jest to każdy fundusz inwestycyjny, działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 146, poz. 1546), z którego organem statutowym Towarzystwo zawarło umowę o lokowaniu środków pochodzących ze składek.

Jednostka uczestnictwa jest to prawo majątkowe do udziału w aktywach funduszu inwestycyjnego, określone statutem tego funduszu i ustawą o funduszach inwestycyjnych.

Kategorie jednostek uczestnictwa funduszu (subfunduszu) inwestycyjnego, w który lokowane są środki programu inwestycyjnego, dostępne są w biurze głównym Towarzystwa, jego upoważnionych przedstawicielstwach, a także na stronie internetowej Towarzystwa (www.metlifeamplico.pl).

Artykuł 2. Aktywa programów inwestycyjnych i ich wycena

Wartość lokat wchodzących w skład aktywów programów inwestycyjnych będzie ustalana według wartości godziwej, zdefiniowanej poniżej. Wartość aktywów netto danego programu inwestycyjnego jest to wartość aktywów pomniejszona o zobowiązania tego programu inwestycyjnego. Zmiana wartości aktywów netto danego programu inwestycyjnego, wynikająca z działalności inwestycyjnej, jest dzielona na poszczególne typy jednostek tego programu inwestycyjnego, proporcjonalnie do wartości aktywów netto przypadających na dany typ jednostki, które były podstawą poprzedniej wyceny jednostek.

Wartość godziwa ma znaczenie określone w ustawie z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości. W praktyce oznacza to następujące metody wyceny dla poszczególnych instrumentów finansowych:

- akcje, obligacje lub inne instrumenty finansowe notowane na aktywnym rynku – po kursie zamknięcia ustalonym w aktywnym obrocie regulowanym (przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub inną wiarygodną instytucję finansową),
- obligacje i inne dłużne papiery nienotowane lub których cena giełdowa jest niewiarygodna – na podstawie:
 - dla dłużnych papierów wartościowych – skorygowanej ceny nabycia przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
 - zastosowania właściwego modelu wyceny składnika lokat,
 - oszacowania wartości składnika lokat na podstawie publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny nieróżniącego się istotnie składnika, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i podobnym celu ekonomicznym,
- jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w które lokowane są środki programu inwestycyjnego – na podstawie ostatniej ogłoszonej przez fundusz ceny (wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa danego funduszu) dostępnej w dniu wyceny funduszu inwestycyjnego.

Artykuł 3. Kryteria doboru aktywów

Statuty funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki programów inwestycyjnych opisanych w artykule 1 niniejszego Regulaminu, określają charakterystykę aktywów wchodzących w skład funduszy inwestycyjnych, podstawowe zasady polityki inwestycyjnej, podstawowe kryteria doboru lokat do portfela inwestycyjnego funduszu inwestycyjnego, a także dane o procentowym udziale w portfelu poszczególnych instrumentów finansowych w podziale na podstawowe rodzaje lokat właściwych dla danego funduszu inwestycyjnego. Określają one również opłaty obciążające fundusz inwestycyjny. Statuty te są dostępne na stronie internetowej Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. (www.metlifeamplico.pl).

Artykuł 4. Obliczanie ceny netto jednostki

- Cena netto jednostki poszczególnych typów dla każdego programu inwestycyjnego jest obliczana w dniu wyceny jednostki. Dniem wyceny jednostki jest każdy dzień roboczy Towarzystwa.
- Cena jednostki danego typu jest równa wartości aktywów netto programu inwestycyjnego, przypadających na dany typ jednostki w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wyceny jednostki, podzielonej przez liczbę jednostek danego typu tego programu, w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym dzień wyceny jednostki. Wartość aktywów każdego programu inwestycyjnego jest wyliczana zgodnie z artykułem 2 niniejszego Regulaminu.
- Cena netto jednostki typu oferowanego w ramach niniejszej umowy dodatkowej, w dniu w którym nastąpiło pierwsze zbycie tych jednostek danego programu inwestycyjnego, jest równa cenie jednostki uczestnictwa kategorii A funduszu, w który inwestowane są środki tego programu, oferowanej przez Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. w tym samym dniu.

Artykuł 5. Koszty programu inwestycyjnego

1. Opłaty za zarządzanie
Towarzystwo będzie pobierać z tytułu zarządzania programami inwestycyjnymi opłaty od wartości aktywów poszczególnych programów inwestycyjnych. Wysokość opłat w skali rocznej określona jest w Tabeli Elementów Zmiennych.
Opłata za zarządzanie naliczana jest w każdym dniu wyceny, odrębnie dla każdego programu inwestycyjnego i typu jednostki, od wartości aktywów netto tego programu inwestycyjnego przypadających na dany typ jednostki, która była podstawą poprzedniej wyceny jednostki.
2. Koszty związane z inwestowaniem
Z aktywów programu inwestycyjnego pokrywane są koszty związane z inwestowaniem, opłaty związane z przechowywaniem i lokowaniem aktywów programu inwestycyjnego pobierane przez banki i podmioty prowadzące działalność maklerską, odsetki od zaciągniętych przez program inwestycyjny kredytów i pożyczek, koszty wyceny jednostek oraz podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa.



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa

Artykuł 6. Podział zysku

Dochody osiągnięte w wyniku dokonanych inwestycji, po zapłaceniu należnych podatków, powiększają wartość aktywów każdego programu inwestycyjnego, jak również zwiększają wartość jednostek.

Artykuł 7. Likwidacja programu inwestycyjnego

Program inwestycyjny może ulec rozwiązaniu. Rozwiązanie programu inwestycyjnego następuje po przeprowadzeniu likwidacji. Od dnia rozpoczęcia likwidacji program inwestycyjny zaprzestaje zbywania jednostek programu inwestycyjnego. Towarzystwo w terminie 45 dni przed dniem likwidacji programu inwestycyjnego powiadomi o tym Ubezpieczającego. Jeżeli Ubezpieczający, który posiada środki w likwidowanym programie inwestycyjnym, nie dokona jego zmiany na inny program inwestycyjny przed dniem jego likwidacji, Towarzystwo przekaże środki do innego programu inwestycyjnego, w który lokowane są składki wpłacane z tytułu umów ubezpieczenia zawartych przez Towarzystwo.

Warszawa, dnia 19 grudnia 2011 roku



Norbert Rawa
Członek Zarządu Towarzystwa

Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „F”

Tabela Elementów Zmiennych (Wariant D)

I. Elementy zmienne związane ze składkami		
Minimalny procent składki inwestowanej przypadający na program inwestycyjny	10%	
Inwestowany procent składki	Okres opłacenia umowy dodatkowej w latach	Inwestowany procent składki
	1	100%, jeśli kwota składki urocznionej nie przekracza 5 000 zł 103%, jeśli kwota składki urocznionej jest większa lub równa 5 000 zł
	Od 2 roku opłacenia umowy dodatkowej	100%
II. Elementy zmienne związane z administracją rachunkiem		
Opłata alokacyjna	0%	
Opłata administracyjna 1) Stała 2) Procentowa od wartości rachunku	1) 8 zł miesięcznie 2) 1,90% rocznie od 1 do 10 roku trwania umowy dodatkowej, 0,75% rocznie od 11 roku trwania umowy dodatkowej	
Częstotliwość potrąceń 1 i 2	Miesięcznie	
III. Elementy zmienne związane ze zmianą programu inwestycyjnego		
Liczba zmian	Nieograniczona	
Opłata za zmianę	0 zł za pierwszych 12 zmian w roku kalendarzowym 40 zł za każdą kolejną zmianę	
Minimalna wartość jednostek każdego wybranego programu inwestycyjnego (wg ceny jednostki) po dokonaniu zmiany	1 000 zł	
IV. Elementy zmienne związane ze zmianą podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne		
Liczba zmian podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne	Nieograniczona	
Opłata za zmianę	0 zł za pierwszych 12 zmian w roku kalendarzowym 40 zł za każdą kolejną zmianę	
V. Elementy zmienne związane z dokonaniem wykupu		
Minimalna wysokość świadczenia częściowego wykupu uprawniająca do częściowego wykupu	500 zł	
Maksymalna wysokość świadczenia częściowego wykupu uprawniająca do częściowego wykupu	50% wartości rachunku	
Minimalna wartość rachunku po dokonaniu wykupu częściowego	1 000 zł	
Maksymalna liczba wykupów częściowych	8 w roku kalendarzowym	
Opłaty z tytułu wykupu częściowego	0 zł za jeden wykup częściowy w roku kalendarzowym 40 zł za każdy dodatkowy wykup Opłata zostanie potrącona ze świadczenia częściowego wykupu	
Tabela Wskaźników Wykupu	Okres opłacenia umowy dodatkowej w latach	Wskaźnik wykupu
	3	10%
	4	20%
	5	30%
	6	40%
	7	55%
	8	70%
	9	85%
	10	95%
11-20	99%	
21 i więcej	100%	

VI. Opłaty za zarządzanie programami inwestycyjnymi	
Opłaty za zarządzanie programami inwestycyjnymi	0,25% w przypadku Funduszu Stabilnego Amplico Life 0,75% w przypadku Funduszu Zrównoważonego Wzrostu Amplico Life 1,00% w przypadku Funduszu Dynamicznego Amplico Life 0,00% w przypadku pozostałych programów inwestycyjnych
VII. Maksymalne limity elementów zmiennych	
W okresie obowiązywania umowy podstawowej wyżej wyszczególnione elementy zmienne nie mogą przekroczyć limitów wskazanych poniżej, z zastrzeżeniem postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia.	
Maksymalny limit stałej opłaty administracyjnej	15 zł miesięcznie
Maksymalny limit procentowej opłaty administracyjnej od wartości rachunku	3% rocznie
Maksymalny limit za zarządzanie programami inwestycyjnymi	4% rocznie dla każdego programu inwestycyjnego

Warszawa, dnia 19 grudnia 2011 roku



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa



Norbert Rawa
Członek Zarządu Towarzystwa

Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „F”

Współczynniki Opłaty za Ryzyko

Wiek	Kobieta	Mężczyzna
0	0,61083	0,73500
1	0,03667	0,05083
2	0,02500	0,03250
3	0,01750	0,02083
4	0,01333	0,01667
5	0,01167	0,01667
6	0,01083	0,01750
7	0,01167	0,01750
8	0,01083	0,01750
9	0,01000	0,01667
10	0,01000	0,01667
11	0,01083	0,01667
12	0,01167	0,01750
13	0,01250	0,02000
14	0,01417	0,02500
15	0,01750	0,03250
16	0,02333	0,04667
17	0,02667	0,06333
18	0,02667	0,07833
19	0,02583	0,08833
20	0,02583	0,09583
21	0,02500	0,10083
22	0,02500	0,10250
23	0,02500	0,10167
24	0,02583	0,10083
25	0,02750	0,10250
26	0,02917	0,10500
27	0,03083	0,10917
28	0,03333	0,11500
29	0,03500	0,12167
30	0,03833	0,12917
31	0,04083	0,13917
32	0,04417	0,15000
33	0,04833	0,16333
34	0,05333	0,17833
35	0,05917	0,19583
36	0,06667	0,21583
37	0,07500	0,23833
38	0,08500	0,26417
39	0,09583	0,29250
40	0,10917	0,32417
41	0,12417	0,35833
42	0,14083	0,39500
43	0,15917	0,43500
44	0,17833	0,47583
45	0,19833	0,52083
46	0,21750	0,57000
47	0,23750	0,62417
48	0,25917	0,68250
49	0,28250	0,74417
50	0,30917	0,80833

Wiek	Kobieta	Mężczyzna
51	0,33750	0,87667
52	0,36917	0,94667
53	0,40167	1,02167
54	0,43500	1,10250
55	0,46917	1,19167
56	0,50500	1,28750
57	0,54250	1,39333
58	0,58167	1,50833
59	0,62667	1,63500
60	0,67750	1,77250
61	0,73750	1,92250
62	0,80667	2,08500
63	0,88667	2,25750
64	0,97833	2,43833
65	1,08167	2,62917
66	1,19917	2,83000
67	1,33167	3,04417
68	1,47750	3,27917
69	1,64083	3,54000
70	1,82000	3,82417
71	2,02083	4,12750
72	2,25000	4,45333
73	2,51500	4,80250
74	2,82500	5,17083
75	3,18500	5,56500
76	3,59500	5,99000
77	4,05750	6,45333
78	4,56667	6,94917
79	5,11667	7,47750
80	5,71000	8,04833
81	6,34667	8,66083
82	7,02750	9,30667
83	7,76667	9,99167
84	8,57417	10,72000
85	9,44667	11,48250
86	10,43833	12,31417
87	11,51250	13,19750
88	12,67250	14,13500
89	13,92167	15,12750
90	15,26333	16,17833
91	16,69833	17,28833
92	18,22917	18,45833
93	19,85583	19,69000
94	21,57917	20,98333
95	23,39750	22,34000
96	25,30917	23,75917
97	27,31167	25,24000
98	29,40000	26,78333
99	31,56917	28,38667
100	33,81250	30,04917

W powyższej tabeli podany jest miesięczny koszt ubezpieczenia na życie za każde 1000 zł sumy ryzyka. Koszt ubezpieczenia na życie, potrącany w danym miesiącu z rachunku, równy jest iloczynowi sumy ryzyka, wyrażonej w tysiącach złotych, oraz odpowiedniego współczynnika z powyższej tabeli, właściwego dla płci i aktualnego wieku Ubezpieczonego.

Warszawa, dnia 19 grudnia 2011 roku



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa



Norbert Rawa
Członek Zarządu Towarzystwa

Amplico Life S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

Amplico Life Pierwsze Amerykańsko-Polskie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr KRS 0000028131; NIP 526-030-50-06; wysokość kapitału zakładowego: 11.490.000,00 złotych, wpłacony w całości, działające na podstawie zezwolenia Ministra Finansów z dnia 30 października 1990 roku. Amplico Life S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Telefoniczne Centrum Informacji: czynne od pn. do pt. w godz. 8.00-18.00, tel. +48 22 523 50 70
© Amplico Life S.A., 2011

MetLife AmplicoSM

Amplico Life S.A.
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
e-mail: lifeinfo@metlifeamplico.pl
www.metlifeamplico.pl