

# Ogólne warunki ubezpieczenia

## Umowa dodatkowa

# MetLife Amplico<sup>SM</sup>

## Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S” – składka jednorazowa

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 Certyfikacie 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 netto jednostki** – cenę obliczaną zgodnie z artykułem 4 Regulaminu,
- cena sprzedaży jednostki** – oferowaną przez Towarzystwo cenę, po której sprzedawane są jednostki, obliczaną dla każdego programu inwestycyjnego na podstawie ceny netto tej jednostki poprzez jej zmniejszenie o odpowiednią wielkość procentową sprecyzowaną w artykule 5 Regulaminu,
- cena zakupu jednostki** – oferowaną przez Towarzystwo cenę, po której kupowane są jednostki, obliczaną dla każdego programu inwestycyjnego na podstawie ceny netto tej jednostki poprzez jej zwiększenie o odpowiednią wielkość procentową sprecyzowaną w artykule 5 Regulaminu,
- Certyfikat** – dokument potwierdzający zawarcie niniejszej umowy dodatkowej,
- data opłacenia składki jednorazowej** – dzień wpływu całej składki jednorazowej na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo,
- data wejścia w życie umowy dodatkowej** – datę oznaczoną w Certyfikacie jako datę wejścia w życie 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 trwania umowy dodatkowej** – odpowiada liczbie lat, jakie upłynęły od daty wejścia w życie umowy dodatkowej. Jeśli liczba lat nie jest liczbą całkowitą, wówczas jest stosowana najbliższa liczba całkowita następująca po niej,
- procent składki jednorazowej przypadający na program inwestycyjny** – procent składki jednorazowej, 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 jednorazowej 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 inwestowana** – kwotę przeznaczoną na zakup jednostek. Oblicza się ją, mnożąc wartość składki jednorazowej przez inwestowany procent składki jednorazowej, zależny od wysokości składki jednorazowej, określony w artykule 5,
- składka jednorazowa** – kwotę podaną w Certyfikacie, jaką Ubezpieczający wpłaca na podstawie niniejszej umowy dodatkowej,
- świadczenie na wypadek śmierci** – kwotę świadczenia z umowy dodatkowej wypłacaną przez Towarzystwo w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy dodatkowej, wskazaną w artykule 11,
- 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,
- umowa dodatkowa** – umowę ubezpieczenia dodatkowego, na którą składają się postanowienia niniejszych warunków Indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S” – składka jednorazowa, Certyfikat, Tabela Elementów Zmiennych, Regulamin, oświadczenia zamieszczone we wniosku o zawarcie niniejszej umowy dodatkowej, wszelkie zgodne oświadczenia woli Ubezpieczającego, Ubezpieczonego oraz Towarzystwa do niej załączone,
- umowa regularna** – umową podstawową – Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S” lub umowę dodatkową – Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S”,
- wartość rachunku** – wartość jednostek programów inwestycyjnych zgromadzonych na rachunku, wyliczoną po cenach netto 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 ubezpieczana, 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 wskazanej w Certyfikacie, pod warunkiem zawarcia niniejszej umowy dodatkowej oraz opłacenia składki z jej tytułu.
- Umowa dodatkowa zostaje zawarta z chwilą doręczenia Ubezpieczającemu przez Towarzystwo Certyfikatu, z zastrzeżeniem punktów 3, 4, 5.
- Jeżeli treść Certyfikatu zawiera postanowienia odbiegające od treści:
  - wniosku Ubezpieczającego o zawarcie umowy ubezpieczenia lub
  - ogólnych warunków ubezpieczenia,Towarzystwo przy jej doręczeniu zwróci pisemnie uwagę na zachodzące różnice w Certyfikacie.
- W przypadku określonym w punkcie 3a), jeżeli Ubezpieczający w terminie 7 dni od dostarczenia Certyfikatu nie zgłosi sprzeciwu na piśmie, umowę dodatkową uważa się za zawartą następnego dnia po upływie terminu wskazanego w niniejszym punkcie.

- Umowa dodatkowa zostaje zawarta pod warunkiem, że umowa regularna pozostaje w mocy i wszystkie składki należne z jej tytułu zostały opłacone.

#### 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 kwotę równą wartości jednostek zgromadzonych na rachunku według cen zakupu jednostek obowiązujących w dniu realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej pomniejszoną o różnicę między składką inwestowaną a składką jednorazową. Zwrot kwoty określonej powyżej nastąpi w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo pisemnego oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy dodatkowej.

#### Artykuł 5. Wpłata składki jednorazowej

Składka jednorazowa jest przeznaczona na zakup jednostek programów inwestycyjnych wskazanych we wniosku o zawarcie niniejszej umowy dodatkowej zgodnie z tabelą poniżej.

Tabela alokacji składki jednorazowej

Kwota składki jednorazowej	Inwestowany procent składki jednorazowej
Mniejsza niż 40 000 zł	100%
Równa lub większa niż 40 000 zł	101%

#### Artykuł 6. Zarządzanie rachunkiem programów inwestycyjnych

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

- Dopisywanie jednostek
 

Wpłata składki:  
Składka jednorazowa jest przeliczana na jednostki w ciągu 7 dni roboczych po dacie opłacenia tej składki jednorazowej.  
Liczba jednostek danego programu inwestycyjnego dopisanych do rachunku jest obliczana poprzez podzielenie części składki inwestowanej przypadającej na ten program przez cenę zakupu jednostki tego programu, jaka obowiązuje w momencie dokonywania tej operacji.
- Potrącenia jednostek
 

Opłata administracyjna:  
Wysokość opłaty administracyjnej jest określona w Tabeli Elementów Zmiennych. Wysokość procentowej opłaty administracyjnej zależy od wartości rachunku, tak jak to zostało określone w Tabeli Elementów Zmiennych.  
Potrącenia opisane powyżej zostaną pobrane po raz pierwszy z rachunku w dniu przeliczenia składki inwestowanej na jednostki. 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 netto jednostek, jest równa wysokości powyższych potrąceń. Obciążą one każdy z programów inwestycyjnych 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 odpowiednio według cen netto, cen sprzedaży lub cen zakupu na dzień operacji, o ile inne artykuły niniejszej umowy dodatkowej nie stanowią inaczej.  
W przypadku, gdy umowa regularna wygasa z powodu nieopłacenia składek, Towarzystwo może podwyższyć stałą opłatę administracyjną niniejszej umowy dodatkowej o kwotę stałej opłaty administracyjnej umowy regularnej, określonej w Tabeli Elementów Zmiennych, załączonej do umowy regularnej.  
Jeżeli Ubezpieczający zawarł więcej niż jedną umowę dodatkową Indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S” – składka jednorazowa w ramach tej samej Umowy, podwyższenie stałej opłaty administracyjnej będzie dotyczyło tylko jednej z umów dodatkowych pozostających w mocy, tej która weszła w życie najwcześniej.

#### Artykuł 7. Zmiana warunków 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. Ubezpieczającemu przysługuje termin 14 dni na wyrażenie sprzeciwu co do proponowanych zmian. Brak sprzeciwu w wyżej wymienionym terminie 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 dodatkowej.
- Towarzystwo może zmienić wysokość opłat administracyjnych oraz opłat za zarządzanie programami inwestycyjnymi do wysokości maksymalnych limitów określonych w Tabeli Elementów Zmiennych. Zmiany te nie stanowią zmiany 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 poziomu wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, ogłaszanego 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 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, 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 obciążą 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 stanowi zmiany umowy dodatkowej.

#### Artykuł 9. Świadczenie całkowitego wykupu

- 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 umarzonej jednostek według cen sprzedaży tych jednostek oraz wskaźnika wykupu określonego zgodnie z poniższą tabelą, odpowiednio do okresu trwania umowy dodatkowej. Tak określony wskaźnik wykupu ma zastosowanie tylko do pierwszych 10 000 zł wartości wszystkich umorzonych do tej pory jednostek z tytułu wykupów niniejszej umowy dodatkowej, włączając jednostki umorzone z tytułu aktualnego wykupu rachunku, według cen sprzedaży tych jednostek, po jakich zostały one umorzone. Do nadwyżki tak wyliczonej wartości wszystkich umorzonych jednostek ponad 10 000 zł ma zastosowanie wskaźnik wykupu 100%, niezależnie od okresu trwania umowy dodatkowej.

Tabela Wskaźników Wykupu

Okres trwania umowy dodatkowej w latach	Wskaźnik wykupu
1	97%
2	98%
3	99%
4 i więcej	100%

- 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 sprzedaży jednostek obowiązujących w dniu umorzenia. W przypadku niedotrzymania tego terminu Towarzystwo dokona umorzenia jednostek niezwłocznie w oparciu o ceny sprzedaży 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 10. Świadczenie częściowego wykupu

- 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.

2. 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 umarżanych jednostek według cen sprzedaży tych jednostek oraz wskaźnika wykupu określonego zgodnie z Tabelą Wskaźników Wykupu w artykule 9, odpowiednio do okresu trwania umowy dodatkowej. Tak określony wskaźnik wykupu ma zastosowanie tylko do pierwszych 10 000 zł wartości wszystkich umorzonych do tej pory jednostek z tytułu wykupów niniejszej umowy dodatkowej, włączając jednostki umorzone z tytułu aktualnego częściowego wykupu rachunku, według cen sprzedaży tych jednostek, po jakich zostały one umorzone. Do nadwyżki tak wyliczonej wartości wszystkich umorzonych jednostek ponad 10 000 zł ma zastosowanie wskaźnik wykupu 100%, niezależnie od okresu trwania umowy dodatkowej. Wypłacana kwota zostanie pomniejszona o opłatę z tytułu częściowego wykupu rachunku, określoną w Tabeli Elementów Zmiannych. Opłata ta ma zastosowanie do poszczególnych programów inwestycyjnych proporcjonalnie do ich udziału w wysokości świadczenia częściowego wykupu.
3. 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 sprzedaży jednostek obowiązujących w dniu umorzenia. W przypadku niedotrzymania tego terminu Towarzystwo dokona umorzenia jednostek niezwłocznie w oparciu o ceny sprzedaży 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.
4. Wykup częściowy nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.
5. Świadczenie częściowego wykupu zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od daty umorzenia jednostek.

### Artykuł 11. 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, wartość rachunku według stanu na dzień śmierci Ubezpieczonego.

### Artykuł 12. 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) z dniem wpływu do Towarzystwa skutecznego wniosku o całkowity wykup umowy regularnej, który jest równoznaczny z wnioskiem o wykup umowy dodatkowej, lub

- d) z chwilą, gdy łączna wartość potrąceń wyszczególnionych w artykule 6 będzie większa niż lub równa wysokości świadczenia całkowitego wykupu określonego w artykule 9.
2. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa niniejsza umowa dodatkowa może przewidywać inne zdarzenia, których skutkiem jest jej wygaśnięcie.

### Artykuł 13. Duplikat Certyfikatu

W przypadku zagubienia bądź zniszczenia Certyfikatu Towarzystwo za opłatą i na wniosek Ubezpieczającego wydaje duplikat dokumentu ubezpieczenia. Wysokość opłaty jest wskazana w Tabeli Elementów Zmiannych. Z chwilą wydania duplikatu oryginał Certyfikatu traci swoją ważność.

### Artykuł 14. Postanowienia kolizyjne

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa w przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami warunków niniejszej umowy dodatkowej a Certyfikatu rozstrzygają postanowienia tego ostatniego.

### Artykuł 15. Prawo przedłużenia 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 12.

### Artykuł 16. Umowa dodatkowa jako część umowy ubezpieczenia

Ogólne warunki ubezpieczenia umowy podstawowej będą miały zastosowanie do niniejszej umowy dodatkowej, o ile warunki 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 dożywotnie 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 Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S” – składka jednorazowa

## 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 konserwatywne inwestowanie powierzonych środków. 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 zakupu i sprzedaży jednostek

Cena zakupu jednostki dla każdego programu inwestycyjnego jest równa jej wartości netto powiększonej o 3%.  
Cena sprzedaży jednostki dla każdego programu inwestycyjnego jest równa jej wartości netto pomniejszonej o 2%.

#### Artykuł 6. 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.

Oplata 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 7. Podział zysku

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

## Artykuł 8. 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 przekaze 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 w 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 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](http://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](http://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.

3. 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 zakupu i sprzedaży jednostek

Cena zakupu jednostki dla każdego programu inwestycyjnego jest równa jej wartości netto powiększonej o 3%.

Cena sprzedaży jednostki dla każdego programu inwestycyjnego jest równa jej wartości netto pomniejszonej o 2%.

#### Artykuł 6. 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 7. Podział zysku

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

#### Artykuł 8. 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



Łukasz Kalinowski  
Prezes Zarządu Towarzystwa



Norbert Rawa  
Członek Zarządu Towarzystwa

# Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia

## Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym typ „S” – składka jednorazowa

### Tabela Elementów Zmiennych

<b>I. Elementy zmienne związane ze składką jednorazową</b>	
Minimalny procent składki jednorazowej przypadający na program inwestycyjny	10%
Minimalna wysokość składki jednorazowej	5 000 zł
<b>II. Elementy zmienne związane z administracją rachunkiem</b>	
Opłata administracyjna	
1) Stała	1) 0 zł miesięcznie, z zastrzeżeniem postanowień artykułu 6 ogólnych warunków ubezpieczenia
2) Procentowa od wartości rachunku	2) 0,75% wartości rachunku rocznie
Częstotliwość potrąceń 1 i 2	Miesięcznie
<b>III. Elementy zmienne związane z zmianą programu inwestycyjnego</b>	
Liczba zmian programów inwestycyjnych	Nieograniczona liczba zmian
Opłata za zmianę	0 zł za pierwszą zmianę w roku kalendarzowym 20 zł, potrącone z rachunku, za każdą dodatkową zmianę
Minimalna wartość jednostek każdego wybranego programu inwestycyjnego (wg ceny netto jednostki) po dokonaniu zmiany	1 000 zł
<b>IV. Elementy zmienne związane z dokonaniem częściowego wykupu</b>	
Minimalna wysokość świadczenia częściowego wykupu uprawniająca do częściowego wykupu	500 zł
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 pierwszy wykup częściowy w roku kalendarzowym 40 zł za każdy dodatkowy wykup Opłata zostanie potrącona ze świadczenia częściowego wykupu
<b>V. Opłaty za zarządzanie programami inwestycyjnymi</b>	
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% w przypadku pozostałych programów inwestycyjnych
<b>VI. Maksymalne limity elementów zmiennych</b>	
W okresie obowiązywania umowy dodatkowej 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	2% rocznie
Maksymalny limit opłaty za zarządzanie programami inwestycyjnymi	2% rocznie dla każdego programu inwestycyjnego
<b>VII. Opłata za duplikat Certyfikatu</b>	
Opłata za duplikat Certyfikatu	40 zł

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 Amplico<sup>SM</sup>**

**Amplico Life S.A.**  
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa  
e-mail: [lifeinfo@metlifeamplico.pl](mailto:lifeinfo@metlifeamplico.pl)  
[www.metlifeamplico.pl](http://www.metlifeamplico.pl)