

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową

Informacja dotycząca umowy dodatkowej Rachunek dodatkowy

Informacje w zakresie	Postanowienie
1. przesłanek wypłaty świadczenia	art. 3; art. 11; art. 12
2. ograniczeń oraz wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniających do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	art. 2; art. 14
3. kosztów oraz innych obciążeń potrącanych ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa	Tabela Opłat i Limitów
4. wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej	Tabela Opłat i Limitów

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

Umowa dodatkowa

Komentarze i wyjaśnienia, które znajdują się w ramkach, nie są treścią OWU. Pełnią one jedynie funkcję informacyjną. Słowa wyróżnione kursywą są zdefiniowane na początku dokumentu lub w OWU umowy podstawowej.

Wprowadziliśmy trzy rodzaje wyróżnień:



WAŻNE

Zwracamy uwagę na kluczowe kwestie dotyczące umowy dodatkowej.



WYJAŚNIENIA

Objaśniamy niektóre postanowienia umowy dodatkowej oraz trudne sformułowania użyte w treści OWU.



PRZYKŁADY

Pokazujemy, jak w praktyce stosowane są postanowienia umowy dodatkowej i jakie mają znaczenie dla osoby objętej ubezpieczeniem.

Rozdział I. Postanowienia ogólne

Artykuł 1. Wstęp

1. Niniejsze OWU mają zastosowanie do *umowy dodatkowej* Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową zawartej pomiędzy MetLife Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółką Akcyjną (dalej *MetLife*) z siedzibą w Warszawie a *Ubezpieczającym*. Stanowią one integralną część umowy ubezpieczenia i są dokumentem wiążącym strony.
2. *Umowa dodatkowa* jest częścią umowy ubezpieczenia (dalej *Umowa*). *Umowa dodatkowa* jest zawierana na wniosek *Ubezpieczającego* i obejmuje ochroną *Ubezpieczonego*.
3. Wysokość limitów *składki dodatkowej* z tytułu *umowy dodatkowej* określa *Tabela Opłat i Limitów*.

Artykuł 2. Definicje

Definicje określeń użytych w niniejszych OWU:

1. **cena jednostki** – cena obliczana zgodnie z artykułem 5 *Regulaminu*,
2. **data opłacenia składki dodatkowej** – dzień wpływu *składki dodatkowej* w wysokości spełniającej limity określone w *Tabeli Opłat i Limitów* na rachunek bankowy wskazany przez *MetLife*,
3. **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni wolnych od pracy, zgodnie z Ustawą o dniach wolnych od pracy oraz dni wolnych od pracy ustanowionych przez Zarząd *MetLife*,
4. **jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (jednostki)** – części, na które podzielone są środki finansowe (aktywa netto) każdego *UFK*. Łączna liczba *jednostek* jest zwiększana poprzez nabycia nowych *jednostek* lub zmniejszana poprzez ich umorzenia. *Jednostki* te są wykorzystywane do określania wartości świadczeń ubezpieczeniowych. *Jednostki* oferowanych przez *MetLife* *UFK* to środki, które są lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych. Liczba *jednostek* ustalana jest z dokładnością do czterech miejsc po przecinku,



PRZYKŁAD: Liczba *jednostek* zmienia się przy ich nabyciu lub umorzeniu. Natomiast wartość rachunku, przy tej samej liczbie *jednostek*, zmienia się w zależności od ceny *jednostki*. Jeżeli na rachunku jest 100 *jednostek* po cenie 10,00 zł każda, to wartość rachunku wynosi 1 000,00 zł, natomiast po zmianie ceny *jednostki* na 11,50 zł (przy tej samej liczbie *jednostek*) wartość tego rachunku będzie równa 1 150,00 zł. Na rachunku może znajdować się niecałkowita liczba *jednostek*. Przy zakupie *jednostek* za 1 000,00 zł po cenie *jednostki* 10,20 zł zostanie zakupionych i dopisanych do rachunku $1\,000,00/10,20 = 98,0392$ *jednostek*.

5. **MetLife** – MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (00-450), przy ul. Przemysłowej 26,
6. **portal internetowy e-klient** – aplikacja internetowa, która umożliwia dostęp do usług i informacji o produktach oferowanych przez *MetLife*,
7. **procent składki dodatkowej przypadający na UFK** – procent *składki dodatkowej*, jaki ma być inwestowany w dany *UFK*, określony przez *Ubezpieczającego* w sposób zaakceptowany przez strony. W przypadku wyboru więcej niż jednego *UFK* procentowy udział danego *UFK* w *składce dodatkowej* nie może być mniejszy od minimalnego udziału określonego w *Tabeli Opłat i Limitów*, a suma procentowych udziałów musi się równać 100%,



WAŻNE: Istnieje możliwość podziału *składki dodatkowej* pomiędzy różne *UFK* dostępne w ramach *umowy dodatkowej*.

8. **rachunek dodatkowy** – odrębny *rachunek Ubezpieczającego*, na którym w ramach *umowy dodatkowej* zapisywane są *jednostki* nabyte za *składki dodatkowe*,
9. **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin)** – dokument stanowiący załącznik do niniejszych OWU, zawierający opis *UFK*, sposób ich tworzenia, likwidacji i zarządzania, stanowiący integralną część *umowy dodatkowej*,
10. **reklamacja** – każde wystąpienie *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* lub uprawnionego z *Umowy* kierowane do *MetLife*, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez *MetLife* lub jego działalności,
11. **rocznica Umowy** – dzień każdego kolejnego roku obowiązywania *Umowy*, który datą odpowiada *dacie wejścia w życie Umowy*,
12. **składka dodatkowa** – dobrowolna wpłata w ramach *umowy dodatkowej*, dokonywana przez *Ubezpieczającego* w dowolnym okresie obowiązywania *umowy dodatkowej*, przeznaczona na zakup *jednostek* zapisywanych na *rachunku dodatkowym*,
13. **świadczenie na wypadek śmierci** – kwota świadczenia z tytułu *umowy dodatkowej* wypłacana przez *MetLife* w przypadku śmierci *Ubezpieczonego* w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej,
14. **świadczenie (całkowitego lub częściowego) wykupu** – kwota świadczenia z tytułu *umowy dodatkowej* wypłacana przez *MetLife* w przypadkach określonych w *umowie dodatkowej*, z przyczyn innych niż *zajście zdarzenia ubezpieczeniowego* i innych niż odstąpienie przez *Ubezpieczającego* od *umowy dodatkowej*,
15. **Tabela Opłat i Limitów** – odrębny dokument stanowiący załącznik do niniejszych OWU, zawierający informację o opłatach i limitach, będący integralną częścią *umowy dodatkowej*,



WAŻNE: Opłaty pobierane w ramach *umowy dodatkowej* oraz obowiązujące limity znajdują się na końcu OWU w *Tabeli Opłat i Limitów*.

16. **ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy/ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK)** – każdy z *ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych* tworzony przez *MetLife* zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,



WYJAŚNIENIE: *UFK* oferowane na moment zawarcia *umowy dodatkowej* są wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, który jest załączony do OWU. Wykaz *UFK* może ulegać zmianom, a aktualny Wykaz *UFK* jest dostępny na stronie internetowej *MetLife*.

17. **wartość rachunku dodatkowego** – wartość *jednostek* zgromadzonych na *rachunku dodatkowym*, wyliczona według *cen jednostek* na dany dzień, ustalana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
18. **zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach *umowy dodatkowej*: śmierć *Ubezpieczonego* w okresie obowiązywania *Umowy*.

Rozdział II. Ochrona ubezpieczeniowa i jej zakres

Artykuł 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem tego ubezpieczenia jest ochrona życia *Ubezpieczonego* oraz gromadzenie i inwestowanie oszczędności.
2. W przypadku śmierci *Ubezpieczonego MetLife* wypłaci *Uposażonemu Ubezpieczonego* świadczenie na wypadek śmierci równe wartości rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień śmierci *Ubezpieczonego*. *MetLife* wypłaci świadczenie z zastrzeżeniem postanowień zawartych w rozdziale VI. Ograniczenia odpowiedzialności *MetLife*.
3. W przypadku całkowitego wykupu rachunku dodatkowego *MetLife* wypłaci *Ubezpieczającemu* świadczenie całkowitego wykupu.
4. W przypadku częściowego wykupu rachunku dodatkowego *MetLife* wypłaci *Ubezpieczającemu* świadczenie częściowego wykupu.

Rozdział III. Umowa dodatkowa

Artykuł 4. Zawarcie umowy dodatkowej i początek odpowiedzialności *MetLife*

1. Warunkiem zawarcia umowy dodatkowej jest zaakceptowanie przez *MetLife*:
 - a) wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia złożonego przez *Ubezpieczającego* oraz
 - b) wymaganych przez *MetLife* dokumentów, które są niezbędne do podjęcia decyzji o zawarciu umowy dodatkowej.
2. Odpowiedzialność *MetLife* rozpoczyna się od daty wejścia w życie umowy dodatkowej wskazanej w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia, pod warunkiem zawarcia umowy dodatkowej.
3. Umowa dodatkowa zostaje zawarta z datą doręczenia *Ubezpieczającemu* przez *MetLife* Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia.



WYJAŚNIENIE: Ochrona rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, pod warunkiem doręczenia polisy *Ubezpieczającemu*.

Artykuł 5. Zmiana warunków umowy dodatkowej

MetLife może wprowadzić do oferty lub zlikwidować *UFK* oraz może, bez zmiany strategii inwestycyjnej *UFK*, zmienić nazwę oferowanego *UFK* lub dokonać aktualizacji informacji o klasyfikacji danego *UFK* ze względu na grupę funduszy, dominujący geograficznie przedmiot inwestycji lub ze względu na poziom ryzyka. Zmiany te nie stanowią zmiany umowy dodatkowej.

Rozdział IV. Składka dodatkowa oraz zarządzanie rachunkiem dodatkowym

Artykuł 6. Opłacanie składek dodatkowych

1. W ramach umowy dodatkowej *MetLife* prowadzi na rzecz *Ubezpieczającego* rachunek dodatkowy, na którym zapisywane są jednostki nabyte za składki dodatkowe.
2. *Ubezpieczający* dokonuje określenia podziału składki dodatkowej pomiędzy *UFK* przed pierwszą wpłatą składki dodatkowej.
3. *Ubezpieczający* dokonuje wpłaty składki dodatkowej w wysokości odpowiadającej limitom określonym w Tabeli Opłat i Limitów.

Artykuł 7. Zarządzanie rachunkiem dodatkowym ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

W okresie obowiązywania umowy dodatkowej na rachunku dodatkowym prowadzone będą następujące operacje:

1. Dopisanie jednostek – wpłata składki dodatkowej
Wpłata składki dodatkowej spowoduje zwiększenie liczby jednostek na rachunku dodatkowym. Liczba jednostek danego *UFK* dopisanych do rachunku dodatkowego jest obliczana poprzez podzielenie części składki dodatkowej przypadającej na wybrany *UFK* przez cenę jednostki *UFK*, jaka obowiązuje w momencie dokonywania operacji.
W przypadku płatności pierwszej składki dodatkowej zostanie ona przeliczona na jednostki w ciągu 7 dni roboczych po późniejszej z następujących dat:
 - a) dacie opłacenia pierwszej składki dodatkowej lub
 - b) dacie wpływu poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia do *MetLife*, lub
 - c) dacie wpływu wymaganych przez *MetLife* dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji o wystawieniu Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia potwierdzającej zawarcie umowy dodatkowej.W przypadku płatności drugiej i kolejnych składek dodatkowych zostaną one przeliczone na jednostki w ciągu 7 dni roboczych po dacie ich opłacenia.
Z przyczyn niezależnych od *MetLife* termin ten może ulec przedłużeniu. W takim przypadku *MetLife* dokona przeliczenia składki dodatkowej na jednostki w oparciu o ceny jednostek obowiązujące siódmego dnia roboczego, licząc od dnia opłacenia składki dodatkowej lub zgodnie z zasadami określonymi w artykule 5 punkt 7 Regulaminu w przypadku, kiedy zbywanie jednostek zostało zawieszono lub nastąpiło zaprzestanie zbywania jednostek *UFK*.
Do momentu dopisania jednostek do rachunku dodatkowego kwota wpłacona na poczet składki dodatkowej nie jest oprocentowana i inwestowana przez *MetLife*.



WYJAŚNIENIE: Informacja o cenach jednostek *UFK* dostępna jest na stronie internetowej *MetLife*.

2. Potrącenia jednostek – opłacanie składki za Umowę
Jeżeli umowa podstawowa przewiduje możliwość potrącenia składki za Umowę z rachunku dodatkowego, to potrącenia te będą dokonywane na warunkach i w terminach wskazanych w umowie podstawowej. W przypadku zawieszenia wyceny jednostek, kiedy w terminie opisanym powyżej nie będzie możliwe dokonanie potrącenia jednostek, ma zastosowanie artykuł 5 punkt 8 Regulaminu.
Potrącenia jednostek będą dokonywane z rachunku dodatkowego poprzez umorzenie jednostek, których wartość według cen jednostek w dniu umorzenia jest równa wysokości należnej składki za Umowę. Potrącenia obciążą każdy z *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku dodatkowego.
3. *MetLife* będzie także prowadziło na rachunku dodatkowym inne operacje, które zostały opisane w innych artykułach Umowy. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby jednostek na rachunku dodatkowym dokonywane jest według cen jednostek obowiązujących w dniu operacji, o ile inne artykuły Umowy nie stanowią inaczej.



WYJAŚNIENIE: *MetLife* nie pobiera opłat za prowadzenie rachunku dodatkowego. W szczególnych przypadkach, wskazanych w Tabeli Opłat i Limitów, zostanie pobrana opłata transakcyjna za przeniesienie środków pomiędzy *UFK* lub za zmianę podziału składki dodatkowej.

4. Jeżeli operacje, o których mowa w punktach 1, 2 i 3 powyżej, są realizowane w tym samym dniu, ich kolejność jest następująca:
 - a) zmiana podziału składki dodatkowej,
 - b) przeniesienie środków pomiędzy *UFK* – najpierw umorzenie jednostek wskazanych *UFK*, a następnie nabycie jednostek wybranych *UFK*,
 - c) wpłata składki dodatkowej – dopisanie jednostek *UFK*,
 - d) automatyczne potrącenie składki zgodnie z artykułem 10 – umorzenie jednostek *UFK*,
 - e) częściowy lub całkowity wykup rachunku dodatkowego – umorzenie jednostek *UFK*.

Artykuł 8. Przenoszenie środków pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w ramach rachunku dodatkowego

1. W ramach rachunku dodatkowego *Ubezpieczający* może przenieść całość lub część środków wybranego *UFK* do innego *UFK*. Zmiana dokonywana jest zgodnie z warunkami określonymi w Tabeli Opłat i Limitów.
2. Zlecenie zmiany może zostać dokonane poprzez przekazanie do *MetLife* pisemnego wniosku – na formularzu *MetLife* lub za pośrednictwem portalu internetowego e-klient, lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.

3. *MetLife* dokona umorzenia odpowiedniej liczby jednostek zgromadzonych na rachunku dodatkowym z każdego wskazanego przez Ubezpieczającego *UFK*. Kwotę powstałą w wyniku powyższej operacji *MetLife* przeznaczy na zakup jednostek innych *UFK*, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego.
4. Obie te transakcje zostaną dokonane w tym samym dniu w oparciu o ceny jednostek obowiązujące w dniu przeprowadzenia zmiany:
 - a) w ciągu 5 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do biura głównego *MetLife* lub za pośrednictwem portalu internetowego e-klient lub
 - b) w ciągu 10 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *MetLife* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa, lub
 - c) w terminach i na zasadach określonych w artyku 5 punkty 7 i 8 *Regulaminu* w przypadku, kiedy zbywanie lub odkupywanie jednostek zostało zawieszona lub nastąpiło zaprzestanie zbywania lub odkupywania jednostek *UFK*.
 W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 4 a) i b) powyżej *MetLife* przeprowadzi tę operację w oparciu o ceny jednostek obowiązujące odpowiednio piątego lub dziesiątego dnia roboczego, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *MetLife*.
5. Za przeniesienie środków pomiędzy *UFK* zostanie pobrana z rachunku dodatkowego opłata, która obciąży każdy z docelowych *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w kwocie transferowanej, wg tych samych cen jednostek co to przeniesienie środków. Wysokość tej opłaty jest wskazana w Tabeli Opłat i Limitów. W przypadku, gdy środki są przenoszone jednocześnie pomiędzy kilkoma *UFK*, *MetLife* pobiera jedną opłatę.
6. Przeniesienie środków pomiędzy *UFK* w ramach rachunku dodatkowego nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.



WAŻNE: Ubezpieczający ma możliwość przenoszenia środków pomiędzy poszczególnymi *UFK* o zróżnicowanym ryzyku. Zlecenia zmian składane za pośrednictwem portalu internetowego e-klient są bezpłatne, a ich liczba jest nieograniczona.

Artykuł 9. Zmiana podziału składki dodatkowej pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

1. Ubezpieczający może zmienić podział składki dodatkowej pomiędzy *UFK*. Zmiana dokonywana jest zgodnie z warunkami określonymi w Tabeli Opłat i Limitów.
2. Zlecenie zmiany może zostać dokonane poprzez przekazanie do *MetLife* pisemnego wniosku – na formularzu *MetLife* lub za pośrednictwem portalu internetowego e-klient, lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.
3. Rejestracja wniosku o zmianę podziału składki dodatkowej nastąpi w ciągu:
 - a) 5 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do biura głównego *MetLife* lub za pośrednictwem portalu internetowego e-klient lub
 - b) 10 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *MetLife* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa.
4. Za zmianę podziału składki dodatkowej zostanie pobrana z rachunku dodatkowego opłata, która obciąży każdy z *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku dodatkowego w dniu przeprowadzenia zmiany. Wysokość tej opłaty jest wskazana w Tabeli Opłat i Limitów.
5. Począwszy od najbliższej składki dodatkowej wpłaconej po dacie rejestracji wniosku o zmianę podziału składki dodatkowej, będzie ona lokowana zgodnie z nowym podziałem, o ile składka dodatkowa nie jest lokowana w *UFK*, którego zbywanie jednostek zostało zawieszona lub nastąpiło zaprzestanie zbywania jednostek *UFK*.
6. Zmiana podziału składki dodatkowej pomiędzy *UFK* nie oznacza zmiany *UFK*, a także nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

Artykuł 10. Automatyczne potrącenie składki

1. Opłacanie składki za Umowę poprzez potrącenia jednostek z rachunku dodatkowego jest możliwe wyłącznie w przypadku, jeżeli przewidują to postanowienia umowy podstawowej.
2. W przypadku niezapłacenia składki za Umowę zostanie ona automatycznie potrącona przez *MetLife* z rachunku dodatkowego na zasadach wykupu częściowego rachunku dodatkowego zgodnie z artykułem 11. Potrącenie zostanie dokonane pod warunkiem, że wartość jednostek zgromadzonych na rachunku dodatkowym według cen tych jednostek nie jest mniejsza od należnej składki. Potrącenie będzie dokonane poprzez umorzenie jednostek, których wartość według cen jednostek w dniu umorzenia jest równa należnej składce za Umowę. Potrącenie obciąży każdy z *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku dodatkowego.

Artykuł 11. Świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku dodatkowego

1. Rachunek dodatkowy może być całkowicie lub częściowo wykupiony przez Ubezpieczającego, pod warunkiem doręczenia do *MetLife* pisemnego wniosku. Warunek ten nie jest stosowany w przypadku automatycznego potrącenia składki opisanego w artyku 10.
2. W przypadku wypłaty świadczenia całkowitego wykupu rachunku dodatkowego *MetLife* umorzy wszystkie jednostki zgromadzone na rachunku dodatkowym.
3. W przypadku wypłaty świadczenia częściowego wykupu rachunku dodatkowego *MetLife* umorzy część jednostek zgromadzonych na rachunku dodatkowym, zgodnie z wnioskiem Ubezpieczającego.
4. Ubezpieczającemu przysługuje świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku dodatkowego równe wartości umarżonych jednostek, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu częściowego rachunku dodatkowego. Opłata ta ma zastosowanie do poszczególnych *UFK* proporcjonalnie do ich udziału w wysokości świadczenia częściowego wykupu rachunku dodatkowego. Wysokość tej opłaty jest określona w Tabeli Opłat i Limitów.
5. Umorzenie jednostek z tytułu całkowitego lub częściowego wykupu rachunku dodatkowego nastąpi według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia:
 - a) w ciągu 5 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do biura głównego *MetLife* lub
 - b) w ciągu 10 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *MetLife* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa, lub
 - c) w terminach i na zasadach określonych w artyku 5 punkt 8 *Regulaminu* w przypadku, kiedy odkupywanie jednostek zostało zawieszona lub nastąpiło zaprzestanie odkupywania jednostek *UFK*.
 W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 5 a) i b) powyżej *MetLife* dokona umorzenia jednostek w oparciu o ceny jednostek obowiązujące odpowiednio piątego lub dziesiątego dnia roboczego, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *MetLife*.
6. W przypadku całkowitego wykupu rachunku dodatkowego ochrona z tytułu umowy dodatkowej oraz umowa dodatkowa wygasa z dniem doręczenia do *MetLife* skutecznego wniosku o wypłatę świadczenia całkowitego wykupu.
7. Świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu umorzenia jednostek.



WAŻNE: Świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku dodatkowego będzie pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Rozdział V. Wypłata świadczenia i Uposażony

Artykuł 12. Zgłoszenie roszczenia i wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego



WYJAŚNIENIE: Zdarzenie ubezpieczeniowe można zgłosić do *MetLife* w wybrany sposób:

- przez portal e-roszczenie: www.eroszczeniemetlife.pl,
- telefonicznie: +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- pisemnie na adres: *MetLife*, Dział Roszczeń, ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
- osobiście: w jednym z biur sprzedaży *MetLife* (adresy biur znajdują się na stronie www.metlife.pl).

1. Informacje o wymaganych dokumentach i możliwościach ich poświadczenia znajdują się na stronie www.metlife.pl.
2. W terminie 7 dni od daty otrzymania informacji o zdarzeniu ubezpieczeniowym *MetLife* poinformuje osobę zgłaszającą roszczenie o wymaganych dokumentach określonych w punkcie 3 poniżej.

3. Do ustalenia prawa osoby zgłaszającej roszczenie do świadczenia niezbędne jest przekazanie *MetLife* dokumentów:
 - odpis skrócony aktu zgonu w oryginale lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez notariusza lub osoby upoważnione w jednym z biur sprzedaży *MetLife*, lub organ wydający dokument,
 - wypełniony wniosek o wypłatę świadczenia – na formularzu *MetLife* lub w formie pisemnego wniosku, który będzie zawierał dane wskazane na formularzu *MetLife*,
 - kopia karty statystycznej do karty zgonu lub kopia dokumentacji medycznej potwierdzającej przyczynę zgonu *Ubezpieczonego*,
 - kopia dokumentu tożsamości każdego z *Uposażonych* / spadkobierców lub potwierdzenie tożsamości przez agenta wyłącznego (czyli osobę fizyczną wykonującą czynności agencyjne bezpośrednio w imieniu i na rzecz *MetLife*), notariusza, organ wydający dokument, zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W przypadku osób, które przebywają poza granicami kraju, tożsamość może potwierdzić ambasador lub konsul RP,
 - w przypadku zgonu *Uposażonego* – odpis skrócony aktu zgonu *Uposażonego* w oryginale lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez notariusza lub w jednym z biur sprzedaży *MetLife*, lub organ wydający dokument.
4. Na podstawie otrzymanych dokumentów *MetLife* potwierdzi uprawnienia osoby zgłaszającej roszczenie do świadczenia z tytułu *umowy dodatkowej*.
5. Jeśli potrzebne będą dodatkowe dokumenty, *MetLife* poinformuje o tym niezwłocznie osobę zgłaszającą roszczenie.
6. *MetLife* ma prawo też żądać oryginalnych dokumentów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem. Za zgodność z oryginałem dokumenty mogą poświadczyć: notariusz lub osoby upoważnione w biurach sprzedaży *MetLife*, lub organ, który wydał dokument.
7. Dokumentacja dotycząca *zdarzenia ubezpieczeniowego*, które miało miejsce poza granicami Polski, musi być przetłumaczona na język polski przez tłumacza przysięgłego na koszt osoby, która zgłasza roszczenie.
8. *MetLife* zastrzega sobie prawo do weryfikacji dostarczonej dokumentacji oraz zasięgnięcia dodatkowych opinii specjalistów, jeśli jest ona niekompletna lub informacje w niej zawarte wymagają potwierdzenia.
9. *MetLife* może wystąpić z wnioskiem do policji, prokuratury, sądu, placówek medycznych i innych instytucji publicznych o dodatkowe informacje dotyczące okoliczności *zdarzenia ubezpieczeniowego*, o czym poinformuje osobę uprawnioną do świadczenia.
10. *MetLife* zobowiązuje się wypłacić świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania powiadomienia o *zdarzeniu ubezpieczeniowym*.
11. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności *MetLife* albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia *MetLife* powinno wypłacić w 30-dniowym terminie wskazanym w punkcie 10 powyżej.
12. Jeżeli osoba zgłaszająca roszczenie nie przedstawiła wymaganych dokumentów, które są niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, *MetLife* może odmówić wypłaty świadczenia.
13. Jeżeli świadczenie nie przysługuje, *MetLife* powiadomi o tym pisemnie osoby uprawnione do świadczenia, uzasadniając odmowę, w terminach określonych w punktach 10 i 11 powyżej.

Artykuł 13. Wskazanie i zmiana *Uposażonego*



WAŻNE: *Uposażonym* może być dowolna osoba i wskazuje ją *Ubezpieczony*. Świadczenie z tytułu śmierci *Ubezpieczonego* nie podlega podatkowi od spadków i darowizn.

1. W przypadku każdej umowy, również zawartej na cudzy rachunek, *Ubezpieczony* ma prawo do samodzielnego wskazania i zmiany *Uposażonego* przez doręczenie do *MetLife* pisemnego oświadczenia.
2. Zmiana *Uposażonego* następuje pod warunkiem otrzymania przez *MetLife* skutecznego oświadczenia, o którym mowa w punkcie 1, w sposób umożliwiający zapoznanie się z jego treścią.
3. Jeżeli *Uposażony* zmarł przed śmiercią *Ubezpieczonego* albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci, wskazanie *Uposażonego* staje się bezskuteczne.
4. Jeżeli w chwili śmierci *Ubezpieczonego* nie ma osoby *Uposażonego*, świadczenie na wypadek śmierci należne z tytułu *umowy dodatkowej* przypada spadkobiercom ustawowym *Ubezpieczonego* w częściach, w jakich po nim dziedziczą.

Rozdział VI. Ograniczenia odpowiedzialności *MetLife*

Artykuł 14. Samobójstwo

1. W przypadku samobójstwa *Ubezpieczonego* (niezależnie od stanu jego poczytalności) w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia *umowy dodatkowej MetLife* wypłaci spadkobiercom *Ubezpieczonego* wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek na dzień śmierci *Ubezpieczonego*. W sytuacji, gdy *Ubezpieczony* jest inną osobą niż *Ubezpieczający*, wartość rachunku dodatkowego zostanie wypłacona *Ubezpieczającemu*.
2. W przypadku samobójstwa *Ubezpieczonego* popełnionego po upływie dwóch lat od daty zawarcia *umowy dodatkowej* będą miały zastosowanie postanowienia zawarte w artykule 3 punkt 2.

Rozdział VII. Wygaśnięcie umowy dodatkowej

Artykuł 15. Odstąpienie od umowy dodatkowej

1. *Ubezpieczający* ma prawo odstąpić od *umowy dodatkowej* w terminie 30 dni, licząc od daty jej zawarcia, a w przypadku gdy *Ubezpieczający* jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni, licząc od daty jej zawarcia, z zastrzeżeniem punktu 4 i 5.
2. W przypadku odstąpienia od *umowy dodatkowej*, o którym mowa w punkcie 1 powyżej, *MetLife* wypłaci *Ubezpieczającemu* wartość rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu umorzenia:
 - a) w ciągu 5 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku o odstąpienie od tej *umowy dodatkowej* bezpośrednio do biura głównego *MetLife* lub
 - b) w ciągu 10 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku o odstąpienie od tej *umowy dodatkowej* do *MetLife* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa.
 W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 2 a) i b) powyżej *MetLife* dokona umorzenia jednostek w oparciu o ceny jednostek obowiązujące odpowiednio piątego lub dziesiątego dnia roboczego, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku o odstąpienie od tej *umowy dodatkowej* do *MetLife*.
3. Wypłata kwoty określonej w punkcie 2 powyżej nastąpi nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu umorzenia jednostek.
4. Niezależnie od prawa do odstąpienia na zasadach określonych w punktach 1, 2 i 3 powyżej *Ubezpieczającemu* przysługuje prawo do odstąpienia od *umowy dodatkowej* w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu *umowy dodatkowej*, w tym informacji o wartości świadczenia całkowitego wykupu.
5. Odstąpienie od *umowy dodatkowej*, o którym mowa w punkcie 4 powyżej, jest dokonywane na zasadzie całkowitego wykupu rachunku dodatkowego według cen jednostek obowiązujących w dniu otrzymania przez *MetLife* pisemnego wniosku o odstąpienie od *umowy dodatkowej*.
6. Odstąpienie od *umowy dodatkowej* następuje na podstawie pisemnego wniosku doręczonego *MetLife*, lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.

Artykuł 16. Rozwiązanie umowy dodatkowej

1. *Umowa dodatkowa* może być rozwiązana przez *Ubezpieczającego* w dowolnym momencie jej obowiązywania.
2. Rozwiązanie *umowy dodatkowej* jest dokonywane na zasadzie całkowitego wykupu rachunku dodatkowego zgodnie z artykułem 11.
3. Rozwiązanie *umowy dodatkowej* następuje na podstawie pisemnego wniosku doręczonego *MetLife* lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.

Artykuł 17. Wygaśnięcie umowy dodatkowej

Umowa dodatkowa wygasa:

- w dacie wygaśnięcia lub rozwiązania umowy podstawowej lub
- w ostatnim dniu okresu, w którym *Ubezpieczający* zgodnie z *OWU umowy podstawowej* jest zobowiązany do opłacania *składek* za umowę podstawową, lub
- w dniu śmierci *Ubezpieczonego*, lub
- w dniu automatycznego potrącenia *składki* za Umowę, w wyniku którego następuje całkowite wykorzystanie wartości *rachunku dodatkowego*, lub
- w dniu doręczenia do *MetLife* skutecznego wniosku o całkowity wykup *rachunku dodatkowego*, o którym mowa w artykule 11 punkt 1, lub wniosku o odstąpienie od umowy dodatkowej, o którym mowa w artykule 15 punkt 5.

W dniu wygaśnięcia umowy dodatkowej *MetLife* dokona całkowitego wykupu *rachunku dodatkowego* na zasadach opisanych w artykule 11.

Rozdział VIII. Postanowienia końcowe

Artykuł 18. Umowa dodatkowa jako część Umowy

Warunki umowy podstawowej odnoszą się również do umowy dodatkowej, z wyjątkiem postanowień dotyczących:

- zmiany Umowy,
- opłacania *składek*,
- indeksacji,
- zaprzestania opłacania *składek*,
- przekształcenia Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe,
- samobójstwa,
- ryzyka wojennego,
- wykupu Umowy/wypłaty świadczenia (częściowego lub całkowitego) wykupu,
- udziału w zysku,
- postanowień kolizyjnych,
- należności, opłat, podatków,
- doręczeń,
- aktualizacji informacji.

Artykuł 19. Postanowienia kolizyjne

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa w przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami tych *OWU* a postanowieniami *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia* rozstrzygają postanowienia tej ostatniej.

Artykuł 20. Należności, opłaty, podatki

- Należności, opłaty i podatki związane z opłacaniem *składek dodatkowych* obciążają *Ubezpieczającego*.
- Należności, opłaty i podatki związane z wypłatą świadczeń z tytułu umowy dodatkowej obciążają osoby uprawnione do tych świadczeń i są uiszczane najpóźniej w dniu zapłaty świadczenia przez *MetLife*.
- Wszelkie podatki związane z umową dodatkową powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w dniu powstania obowiązku podatkowego. W dacie wejścia w życie tych *OWU* są to przepisy dotyczące podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych, tj. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 2021 poz. 1128 t.j.) i Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2021 poz. 1800 t.j.).

Artykuł 21. Doręczenia

- Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego* lub *Uposażonego* związane z umową dodatkową powinny być przekazywane do *MetLife* pisemnie lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.
- Korespondencja wysyłana przez *MetLife* odpowiednio do *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego* lub *Uposażonego* będzie wysyłana pisemnie pod ostatni wskazany adres *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego* lub *Uposażonego*, lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.

Artykuł 22. Reklamacje i mediacja

- Ubezpieczający*, *Ubezpieczony*, *Uposażony* lub uprawniony z Umowy może złożyć reklamację:
 - na piśmie na adres: *MetLife TUnŻIR S.A.*, ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
 - na adres e-mail: lifeinfo@metlife.pl,
 - telefonicznie: +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
 - osobiście: w jednym z biur sprzedaży *MetLife* (adresy biur znajdują się na www.metlife.pl).
- Każda reklamacja, złożona zgodnie z punktem 1, będzie rozpatrywana niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, kiedy nie będzie możliwe rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w punkcie 2, odpowiedź będzie przesłana nie później niż w terminie 60 dni od daty otrzymania reklamacji. W takim przypadku *MetLife* poinformuje niezwłocznie składającego reklamację o przyczynie opóźnienia, okolicznościach, które dodatkowo musi ustalić, oraz o przewidywanym czasie udzielenia odpowiedzi.



WAŻNE: Skomplikowane przypadki to takie, w których będzie konieczne ustalenie dodatkowych okoliczności i zebranie brakujących informacji niezbędnych dla rozpatrzenia reklamacji.

- O ile składający reklamację nie złoży wniosku o dostarczenie odpowiedzi pocztą elektroniczną na wskazany adres e-mail, odpowiedź na reklamację zostanie udzielona przez *MetLife* na piśmie, niezależnie od sposobu zgłoszenia reklamacji.
- „Polityka rozpatrywania Reklamacji *MetLife* Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.” jest dostępna na www.metlife.pl.
- Osoba fizyczna, która jest *Ubezpieczającym*, *Ubezpieczonym*, *Uposażonym* lub uprawnionym z Umowy, może zwrócić się w sprawie reklamacji do Rzecznika Finansowego lub o udzielenie pomocy do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
- MetLife* zgadza się na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Rzecznikiem Finansowym – <http://www.rf.gov.pl/> lub Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego – http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny.

Artykuł 23. Prawo właściwe, właściwość sądu, sprawozdania

- Prawem właściwym dla Umowy jest prawo obowiązujące w Polsce.
- Wszelkie spory mogące wyniknąć z Umowy lub z nią związane pomiędzy *MetLife* a odpowiednio *Ubezpieczającym*, *Ubezpieczonym*, *Uposażonym* lub uprawnionym z Umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej albo przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* lub uprawnionego z Umowy.
- Działalność *MetLife* podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Roczne sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej *MetLife* publikowane są na stronie www.metlife.pl po zakończeniu roku sprawozdawczego.
- Komunikacja z *MetLife* odbywa się w języku polskim.

Artykuł 24. Aktualizacja informacji



WAŻNE: Prosimy o informowanie na bieżąco o wszelkich zmianach danych osobowych. Aktualizacja danych umożliwi terminowe dostarczanie informacji dotyczących Umowy i usprawni jej obsługę.

1. *Ubezpieczający* i *Ubezpieczony* są zobowiązani do niezwłocznego informowania *MetLife* o zmianach swoich danych osobowych i kontaktowych. W przypadkach uzasadnionych przepisami prawa *MetLife* może poprosić o dokument tożsamości *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego* w celu weryfikacji jego tożsamości oraz zmienionych danych osobowych. *Ubezpieczający*, który jest osobą fizyczną, jest zobowiązany do niezwłocznego poinformowania *MetLife* o zajęciu lub zaprzestaniu zajmowania stanowiska PEP w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
2. *Ubezpieczający* zobowiązany jest do niezwłocznego informowania *MetLife* o zmianie formy prawnej, zakresu prowadzonej działalności oraz zmianie kraju siedziby w celu wykonania przez *MetLife* obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
3. *Ubezpieczający* zobowiązany jest do niezwłocznej aktualizacji informacji w przypadku zmiany okoliczności mających wpływ na jego status jako podatnika USA w celu wykonania obowiązków nałożonych Ustawą o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA.
4. Na podstawie art. 45 Ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami *Ubezpieczający* jest zobowiązany poinformować *MetLife* o zmianie okoliczności, która ma wpływ na rezydencję podatkową *Ubezpieczającego*, lub powoduje, że informacje zawarte w oświadczeniu o rezydencji podatkowej stały się nieaktualne oraz złożyć odpowiednio zaktualizowane oświadczenie w terminie 30 dni od dnia, w którym nastąpiła zmiana okoliczności.

Warszawa, 20 grudnia 2021

Monika Spadło-Kolano
Prezes Zarządu MetLife

Agata Lem-Kulig
Członek Zarządu MetLife

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych („Regulamin”) do umowy dodatkowej Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową

Definicje

Definicje określeń użytych w niniejszym Regulaminie:

- akcje** – klasa aktywów akcyjnych obejmująca *instrumenty finansowe* dające ekspozycję na rynek akcji, w tym: akcje, Prawa do akcji, kwity depozytowe ADR/GDR, ETF na indeksy akcji, *jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy* akcyjnych,
- benchmark** – wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu*, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną *funduszu/subfunduszu*,
- contingent convertibles (CoCos)** – obligacje kapitałowe, pożyczki podporządkowane lub inne instrumenty i umowy, w przypadku których, w razie wystąpienia określonego w warunkach emisji lub umowie zdarzenia inicjującego, emitent lub dłużnik dokonuje ich umorzenia, w formie odpisu trwałego albo odpisu tymczasowego obniżającego wartość nominalną instrumentu lub zobowiązania w całości lub w części, lub zamiany ich na akcje, lub też dokonuje umorzenia odsetek w całości lub części za dany okres odsetkowy lub wstrzymania ich wypłaty na czas nieoznaczony, jeżeli te obligacje kapitałowe, pożyczki podporządkowane, instrumenty lub umowy są emitowane lub zawierane przez dłużnika w celu ich zakwalifikowania lub już zostały zakwalifikowane do:
 - składników funduszy własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 lub
 - środków własnych zgodnie z przepisami Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 z 10.10.2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II),
- dzień wyceny jednostki** – każdy dzień roboczy MetLife,
- fundusz inwestycyjny (fundusz)** – każdy *fundusz inwestycyjny* działający na podstawie Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz *fundusz zagraniczny* w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi. *Fundusz inwestycyjny* może składać się z *subfunduszy* stosujących różną politykę inwestycyjną,
- instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi,
- jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (jednostki)** – części, na które podzielone są środki finansowe (aktywa netto) każdego *UFK*. W ramach *UFK* mogą być oferowane różne typy *jednostek*. Łączna liczba *jednostek* jest zwiększana poprzez nabycia nowych *jednostek* lub zmniejszana poprzez ich umorzenia. *Jednostki* te są wykorzystywane do określania wartości świadczeń ubezpieczeniowych. *Jednostki UFK*, które są oferowane przez MetLife, to środki, które są lokowane w *jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych*. Liczba *jednostek* ustalana jest z dokładnością do czterech miejsc po przecinku,
- jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych (jednostki uczestnictwa)** – prawo majątkowe uczestnika *funduszu/subfunduszu* do udziału w aktywach *funduszu/subfunduszu*,
- krótkoterminowe papiery dłużne** – klasa aktywów dłużnych obejmująca *instrumenty finansowe* dające ekspozycję na rynek krótkoterminowych papierów dłużnych, w tym krótkoterminowe papiery dłużne o zapadalności do 1 roku oraz *jednostki funduszy/subfunduszy* obligacji krótkoterminowych,
- obligacje** – klasa aktywów dłużnych obejmująca *instrumenty finansowe* dające ekspozycję na rynek obligacji, w tym obligacje o terminie zapadalności powyżej 1 roku oraz *jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy* obligacyjnych,
- subfundusz inwestycyjny (subfundusz)** – wchodzi w skład *funduszu inwestycyjnego* prowadzącego działalność jako *fundusz* składający się z *subfunduszy*,
- tytuł uczestnictwa** – prawo majątkowe uczestników *funduszu* zagranicznego, określone dokumentami regulującymi organizację i funkcjonowanie tego *funduszu* sporządzonymi na podstawie prawa kraju, w którym ma on siedzibę.

W ramach *umowy dodatkowej* oferowane są *UFK* utworzone przez MetLife na podstawie Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej w celu lokowania *składek dodatkowych* wpłaconych z tytułu zawartych umów ubezpieczenia. *UFK* stanowią wydzieloną część aktywów MetLife.

Celem inwestycyjnym *UFK* jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

Wartość aktywów *UFK* jest zmienna i zależy od sytuacji rynkowej, tym samym *UFK* nie oferuje gwarantowanych zysków, a ryzyko inwestycyjne leży po stronie *Ubezpieczającego*.

W ramach *umowy dodatkowej* MetLife oferuje *jednostki UFK* typu C, których środki lokowane są w *jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych*.

Aktualny wykaz *UFK* wraz z zestawieniem kategorii *jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych*, w które lokowane są środki *UFK*, dostępne są w biurach sprzedaży MetLife, na stronie www.metlife.pl i w portalu internetowym e-klient.

Artykuł 1. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oferujące jednostki typu C

- MetLife inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych*.
- MetLife klasyfikuje *UFK* ze względu na:
 - grupę funduszy jako: dłużne, mieszane lub akcyjne,
 - dominujący geograficznie przedmiot inwestycji jako: krajowy lub światowy,
 - poziom ryzyka *UFK* od 1 do 7, przy czym „1” oznacza najniższą; „2” – niską; „3” – średnio niską; „4” – średnią; „5” – średnio wysoką; „6” – drugą najwyższą; „7” – najwyższą klasę ryzyka.
- Dokonując klasyfikacji *UFK* ze względu na grupę funduszy, MetLife kieruje się przede wszystkim zapisami statutu oraz prospektu informacyjnego *funduszu/subfunduszu*. Charakterystyka klasyfikacji przedstawiona jest poniżej.
 - UFK* akcyjny inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, którego strategia przewiduje, że większość środków lokowane jest, bezpośrednio lub poprzez *tytuły uczestnictwa*, w akcje.
 - UFK* mieszany inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, którego strategia przewiduje, że środki lokowane są, bezpośrednio lub poprzez *tytuły uczestnictwa*, w różne typy *instrumentów finansowych*, przede wszystkim w akcje, obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne lub depozyty bankowe.
 - UFK* dłużny inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, którego strategia przewiduje, że większość środków lokowana jest, bezpośrednio lub poprzez *tytuły uczestnictwa*, w obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne lub depozyty bankowe.
- Dokonując klasyfikacji *UFK* ze względu na dominujący geograficznie przedmiot inwestycji, MetLife kieruje się zapisami statutu oraz prospektu informacyjnego *funduszu/subfunduszu*. Charakterystyka klasyfikacji przedstawiona jest poniżej.
 - UFK* krajowy inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, którego strategia przewiduje, że środki lokowane są, bezpośrednio lub poprzez *tytuły uczestnictwa*, w instrumenty finansowe, których emitenci mają siedzibę głównie na terenie Polski.
 - UFK* światowy inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, którego strategia przewiduje, że środki lokowane są, bezpośrednio lub poprzez *tytuły uczestnictwa*, w instrumenty finansowe, których emitenci mają siedzibę głównie poza granicami Polski. Instrumenty te mogą być denominowane w walutach obcych.
- Dokonując klasyfikacji *UFK* ze względu na poziom ryzyka, MetLife kieruje się określonym w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje ogólnym wskaźnikiem ryzyka. Wskaźnik ten stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka danego *UFK*.
- UFK* nie inwestuje w instrumenty *contingent convertibles (CoCos)*.

Artykuł 2. Aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych i ich wycena

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

Wartość godziwa ma znaczenie określone w Ustawie 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 – za pomocą modelu wyceny potwierdzonego z depozytariuszem, opartego o dyskontowane przepływy,
 - 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* lub *tytuły uczestnictwa funduszu/subfunduszu*, w które lokowane są środki *UFK* – na podstawie ostatniej ogłoszonej przez *fundusz/subfundusz* ceny (wartości aktywów netto przypadająca na *jednostkę uczestnictwa* lub *tytuły uczestnictwa* danego *funduszu/subfunduszu*) dostępnej w dniu wyceny *jednostki* danego *UFK*.

Artykuł 3. Charakterystyka aktywów, kryteria ich doboru oraz zasady dywersyfikacji

Statuty i prospekty informacyjne *funduszy/subfunduszy*, w które lokowane są środki *UFK* opisanych w artykule 1 *Regulaminu*, określają charakterystykę aktywów wchodzących w skład *funduszy/subfunduszy*, zasady polityki inwestycyjnej, kryteria doboru lokat do portfela inwestycyjnego *funduszu/subfunduszu*, ryzyka związane z inwestycją w dany *fundusz/subfundusz*, a także dane o procentowym udziale w portfelu poszczególnych *instrumentów finansowych* w podziale na podstawowe rodzaje lokat właściwych dla danego *funduszu/subfunduszu*. Określają one również opłaty obciążające *fundusz/subfundusz*. Statuty i prospekty informacyjne są dostępne na stronach internetowych towarzystw *funduszy inwestycyjnych*.

Artykuł 4. Ryzyko inwestycyjne

W oferowanych przez *MetLife UFK* występują następujące ryzyka inwestycyjne:

1. ryzyko inflacji – stopa zwrotu z *UFK* może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywca środków zainwestowanych w *UFK* przez *Ubezpieczającego*,
2. ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy instrumentami rynku pieniężnego rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,
3. ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat *funduszu/subfunduszu* w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat *funduszu/subfunduszu* w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,
4. ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,
5. ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,
6. ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza *funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane są środki *UFK*,
7. ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat *funduszu/subfunduszu*, w który lokowane są środki *UFK*, i w rezultacie spadku wartości lokat *funduszu/subfunduszu* w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat *funduszu/subfunduszu* lub rynku,
8. ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w *jednostki*, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania *funduszem/subfunduszem*, w który inwestowane są środki *UFK*, alokacji aktywów *funduszu/subfunduszu*, spadku cen lokat *funduszu/subfunduszu*. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez *fundusz/subfundusz*, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat *funduszu/subfunduszu* z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,
9. ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których *Ubezpieczający* nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji *funduszu/subfunduszu*, w który lokowane są środki *UFK*, lub przejęcia zarządzania *funduszem/subfunduszem* przez inne towarzystwo *funduszy inwestycyjnych*, zmianę depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego *fundusz/subfundusz*, połączenie *funduszu/subfunduszu* z innym lub zmianę polityki inwestycyjnej *funduszu/subfunduszu*,
10. ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec *funduszu/subfunduszu*, w który lokowane są środki *UFK*, w sytuacji, kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec *funduszu/subfunduszu*,
11. ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*, ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez *fundusze/subfundusze* są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),
12. ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących *UFK* lub *funduszu/subfunduszu* – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w *UFK*,
13. ryzyko rozliczenia pomiędzy *UFK* a *funduszem/subfunduszem*, w który inwestowane są środki *UFK* – ryzyko niewywiązania się lub wywiązania się z opóźnieniem *funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane są środki *UFK*, ze zobowiązań wobec *UFK* wynikających z nabywania i umarzania *jednostek uczestnictwa funduszu*,
14. ryzyko zawieszenia na czas określony odkupień *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*. Zawieszenie odkupień przez *fundusz/subfundusz* może skutkować przejściową utratą płynności finansowej przez *UFK*,
15. ryzyko zawieszenia na czas określony lub nieokreślony zbywania *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*. Zawieszenie zbywania przez *fundusz/subfundusz* może wystąpić w przypadku osiągnięcia przez *fundusz/subfundusz* docelowej wartości aktywów netto (tzw. masa krytyczna) lub w przypadkach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
16. ryzyko zaprzestania zbywania *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*, w przypadkach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Artykuł 5. Obliczanie ceny jednostki oraz zawieszenie zbywania lub odkupywania jednostek *UFK*

1. *Cena jednostki* poszczególnych typów dla każdego *UFK* jest obliczana w dniu wyceny *jednostki*.
2. *Cena jednostki* danego typu na dzień wyceny *jednostki* jest równa wartości aktywów netto *UFK*, przypadających na dany typ *jednostki*, podzielonej przez liczbę *jednostek* danego typu tego *UFK*. *Cena jednostki* danego *UFK* ustalana jest z dokładnością identyczną do dokładności, z jaką – zgodnie ze statutem lub innym dokumentem regulującym organizację i funkcjonowanie *funduszu/subfunduszu inwestycyjnego* – ustalana jest *cena jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, w który inwestuje dany *UFK*. Dokładność ta nie może być jednak mniejsza niż dwa miejsca po przecinku.
3. Wartość aktywów każdego *UFK* jest wyliczana zgodnie z artykułem 2 niniejszego *Regulaminu*.
4. *Cena jednostki* typu oferowanego w ramach *umowy dodatkowej*, w dniu w którym nastąpiło pierwsze zbycie tych *jednostek* danego *UFK*, jest równa *cenie jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane są środki tego *UFK*, oferowanej przez towarzystwo *funduszy inwestycyjnych* w tym samym dniu.
5. *Fundusz/subfundusz* może zawiesić zbywanie lub odkupywanie *jednostek uczestnictwa* albo zaprzestać zbywania lub odkupywania *jednostek uczestnictwa*, w który inwestuje dany *UFK*, w przypadkach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub w statucie *funduszu/subfunduszu*. W przypadku zawieszenia albo zaprzestania zbywania lub odkupywania *jednostek uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz* zastosowanie mają zapisy zawarte w punktach 6 – 8 poniżej.

6. *MetLife* może zawiesić zbywanie lub odkupywanie *jednostek* określonego *UFK*, jeżeli nie jest możliwe dokonanie wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego *UFK* lub nastąpiło osiągnięcie przez *fundusz/subfundusz*, w którego *jednostki uczestnictwa* inwestowane są aktywa *UFK*, docelowej wartości aktywów netto (tzw. masa krytyczna). *MetLife* może zaprzestać zbywania lub odkupywania *jednostek* określonego *UFK*, jeżeli nastąpiło zaprzestanie zbywania lub odkupywania *jednostek uczestnictwa funduszu/subfunduszu*, w które inwestowane są aktywa *UFK*.
7. W przypadku opisanym w punkcie 6 powyżej zlecenia skutkujące dopisaniem *jednostek* danego *UFK*, którego zbywanie *jednostek* zostało zawieszono lub nastąpiło zaprzestanie zbywania *jednostek UFK*, zostaną zrealizowane poprzez dopisanie *jednostek* tego *UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach umowy dodatkowej jest najbardziej zbliżona do *UFK*, którego zbywanie *jednostek* zostało zawieszono lub nastąpiło zaprzestanie zbywania *jednostek UFK*. *MetLife* potwierdzi *Ubezpieczającemu* fakt dokonania takiej operacji pisemnie.
8. W przypadku opisanym w punkcie 6 powyżej operacje skutkujące potrąceniem lub umorzeniem *jednostek* danego *UFK*, którego odkupywanie *jednostek* zostało zawieszono lub nastąpiło zaprzestanie odkupywania *jednostek UFK*, zostaną wstrzymane do czasu rozpoczęcia ponownej wyceny. Umorzenie *jednostek* nastąpi według cen *jednostek* obowiązujących w dniu umorzenia w ciągu 5 dni roboczych od daty ponownego rozpoczęcia wyceny *jednostek* danego *UFK*. *MetLife* poinformuje *Ubezpieczającego* o tym fakcie na piśmie.
9. W przypadku opisanym w punkcie 6 powyżej ustalenie wysokości świadczenia na wypadek śmierci *Ubezpieczonego* w odniesieniu do *jednostek UFK*, którego zbywanie lub odkupywanie *jednostek* zostało zawieszono, nastąpi według cen *jednostek* obowiązujących w pierwszym dniu roboczym od daty ponownego rozpoczęcia wyceny *jednostek* danego *UFK*.

Artykuł 6. Koszty ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

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

Artykuł 7. Dodanie, zmiana nazwy, aktualizacja informacji, likwidacja ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

1. *MetLife* może:
 - a) rozszerzyć listę *UFK* o nowy *UFK* oraz
 - b) zmienić nazwę oferowanego *UFK* bez zmiany jego strategii inwestycyjnej, oraz
 - c) dokonać aktualizacji informacji o klasyfikacji danego *UFK* ze względu na grupę funduszy, dominujący geograficznie przedmiot inwestycji lub ze względu na poziom ryzyka.
 W takim przypadku *MetLife* udostępni aktualny wykaz *UFK* wraz z zestawieniem kategorii *jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy*, w które lokowane są środki *UFK*, w biurach sprzedaży *MetLife*, na stronie www.metlife.pl oraz w portalu internetowym *e-klient*.
2. *MetLife* może dokonać likwidacji *UFK*. Likwidacja *UFK* może nastąpić w przypadku:
 - a) decyzji *MetLife* podjętej w związku ze zmianą oferty produktowej dotyczącej likwidowanego *UFK*, podjętej z ważnych przyczyn związanych z *funduszem/subfunduszem*, w który inwestowane jest 100% aktywów danego *UFK*, takich jak zmiana polityki inwestycyjnej *funduszu/subfunduszu* lub osiągnięcie przez *fundusz/subfundusz inwestycyjny* najsłabszego wyniku inwestycyjnego w danej kategorii funduszy lub
 - b) zawieszenia przez *fundusz/subfundusz inwestycyjny*, w który inwestowane jest 100% aktywów danego *UFK*, zbywania lub odkupywania *jednostek uczestnictwa*, lub
 - c) połączenia *funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, w który inwestowane jest 100% aktywów danego *UFK*, z innym *funduszem/subfunduszem inwestycyjnym*, lub
 - d) likwidacji *funduszu/subfunduszu* i zaprzestania zbywania i odkupywania *jednostek uczestnictwa*, w który inwestowane jest 100% aktywów danego *UFK*, lub
 - e) rozwiązania umowy regulującej warunki inwestowania *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, w który inwestowane jest 100% aktywów danego *UFK*, lub
 - f) zmiany w obowiązujących przepisach prawa, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na likwidowany *UFK*.
3. W przypadku opisanym w punkcie 2 a) *MetLife* w terminie nie krótszym niż 45 dni przed dniem rozpoczęcia likwidacji *UFK* powiadomi pisemnie *Ubezpieczającego* o fakcie likwidacji danego *UFK* i wskaże termin na złożenie skutecznej dyspozycji dokonania zmiany *UFK* w części dotyczącej likwidowanego *UFK* oraz zmiany podziału składki dodatkowej pomiędzy *UFK*.
4. Jeżeli *Ubezpieczający*, który posiada środki w likwidowanym *UFK*, złoży w wyznaczonym terminie skuteczną dyspozycję zmiany, o której mowa w punkcie 3 powyżej, *MetLife* dokona zmiany zgodnie z otrzymaną dyspozycją.
5. Jeżeli *Ubezpieczający*, który posiada środki w likwidowanym *UFK*, nie dokona zmiany na inny *UFK* lub zmiany podziału składki dodatkowej pomiędzy *UFK* w terminie podanym w piśmie, o którym mowa w punkcie 3 powyżej, *MetLife* przekaże środki z likwidowanego *UFK* do *UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach umowy dodatkowej jest najbardziej zbliżona do likwidowanego *UFK*. *MetLife* potwierdzi *Ubezpieczającemu* fakt dokonania zmiany pisemnie.
6. Od dnia rozpoczęcia likwidacji *UFK* zaprzestaje się realizacji zleceń dopisywania *jednostek* danego *UFK* do rachunku dodatkowego *Ubezpieczającego*. W takiej sytuacji *MetLife* zrealizuje zlecenia, dopisując *jednostki UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach umowy dodatkowej jest najbardziej zbliżona do *UFK*, który jest likwidowany.
7. W przypadkach opisanych w punktach 2 b) – 2 f) *MetLife* przekaże środki z likwidowanego *UFK* do *UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach umowy dodatkowej jest najbardziej zbliżona do likwidowanego *UFK*. Przekazanie środków nastąpi w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym dzień rozpoczęcia likwidacji *UFK* lub po otrzymaniu od *funduszu/subfunduszu* wypłaty środków pieniężnych uzyskanych w wyniku umorzenia *jednostek uczestnictwa* w związku z likwidacją *funduszu/subfunduszu*. *MetLife* potwierdzi *Ubezpieczającemu* fakt dokonania zmiany na piśmie.
8. Jeżeli po rozpoczęciu likwidacji *UFK* *Ubezpieczający* złoży dyspozycję zmiany na *UFK* będący w trakcie likwidacji, *MetLife* odmówi dokonania wnioskowanej zmiany, o czym poinformuje *Ubezpieczającego* pisemnie.

Warszawa, 20 grudnia 2021



Monika Spadło-Kolano
Prezes Zarządu *MetLife*



Agata Lem-Kulig
Członek Zarządu *MetLife*

Tabela Opłat i Limitów do umowy dodatkowej Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką dodatkową



WAŻNE: Prosimy o zapoznanie się z poniższymi parametrami i opłatami dotyczącymi umowy dodatkowej, o których jest mowa w OWU.

I. Opłaty i limity związane ze składką dodatkową

Limity składki dodatkowej	Minimum	Maksimum
Pierwsza, jednorazowo	10 000 zł	4 000 000 zł*
Druga i kolejne, jednorazowo	200 zł	4 000 000 zł*

* Dotyczy sumy wpłaconych *składek dodatkowych* dla każdego okresu pomiędzy kolejnymi *rocznicami Umowy*, włącznie z tymi *rocznicami*. Pierwszy okres rozpoczyna się od *daty wejścia w życie umowy dodatkowej*.

Minimalny procent składki dodatkowej przypadający na UFK	10%
--	-----

II. Opłaty i limity związane z przenoszeniem środków pomiędzy ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w rachunku dodatkowym

Liczba zmian	Nieograniczona
Opłata za zmianę	0 zł za pierwszych 12 zmian w roku kalendarzowym 40 zł, potrącone z <i>rachunku dodatkowego</i> , za każdą kolejną zmianę 0 zł za zmiany zlecone za pośrednictwem <i>portalu internetowego e-klient</i>



WYJAŚNIENIE: Opłata za zmianę pobierana jest z *rachunku dodatkowego*. Opłata w wysokości 40 zł za przenoszenie całości lub części środków pomiędzy UFK przeznaczana jest na pokrycie kosztów obsługi zmiany i związanej z nią korespondencji. Dlatego w przypadku zmiany przez Ubezpieczającego za pośrednictwem *portalu internetowego e-klient* opłata ta nie jest pobierana.

III. Opłaty i limity związane ze zmianą podziału składki dodatkowej pomiędzy ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe

Liczba zmian	Nieograniczona
Opłata za zmianę	0 zł za pierwszych 12 zmian podziału <i>składki dodatkowej</i> w roku kalendarzowym 40 zł, potrącone z <i>rachunku dodatkowego</i> , za każdą kolejną zmianę podziału <i>składki dodatkowej</i> 0 zł za zmiany zlecone za pośrednictwem <i>portalu internetowego e-klient</i>



WYJAŚNIENIE: Opłata za zmianę pobierana jest z *rachunku dodatkowego*. Opłata w wysokości 40 zł za zmianę podziału *składki dodatkowej* pomiędzy UFK przeznaczana jest na pokrycie kosztów obsługi zmiany i związanej z nią korespondencji. Dlatego w przypadku zmiany przez Ubezpieczającego za pośrednictwem *portalu internetowego e-klient* opłata ta nie jest pobierana.

IV. Opłaty i limity związane z dokonaniem częściowego wykupu rachunku dodatkowego

Liczba wykupów częściowych	Nieograniczona
Opłaty z tytułu wykupu częściowego	0 zł za pierwsze 2 wykupy częściowe z <i>rachunku dodatkowego</i> w roku kalendarzowym 40 zł za każdy kolejny wykup częściowy z <i>rachunku dodatkowego</i>

V. Opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

MetLife nie pobiera opłat za zarządzanie UFK.



WAŻNE: UFK lokują środki w jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych. Opłaty pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające funduszem/subfunduszem inwestycyjnym ujęte są w cenie jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego. Informacje o opłatach pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych są dostępne na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych.

Warszawa, 20 grudnia 2021

Monika Spadło-Kolano
Prezes Zarządu MetLife

Agata Lem-Kulig
Członek Zarządu MetLife