

# Ogólne warunki ubezpieczenia

## Umowa dodatkowa

# MetLife Amplico<sup>SM</sup>

## Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

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

### Artykuł 1. Definicje

Użyte w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- biuro główne Towarzystwa** – biuro Towarzystwa, mieszczące się w Warszawie, przy ul. Przemysłowej 26,
- cena 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,
- data opłacenia składki** – dzień wpływu całej składki na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo,
- data wejścia w życie umowy dodatkowej** – datę oznaczoną w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia jako datę wejścia w życie niniejszej umowy dodatkowej,
- dzień wyceny jednostki** – każdy dzień roboczy Towarzystwa, w którym wyceniana jest jednostka,
- jednostki programów inwestycyjnych (jednostki)** – środki finansowe (aktywa netto) każdego programu inwestycyjnego są podzielone na części zwane jednostkami lub części tych jednostek. Łączna liczba jednostek jest zwiększana poprzez nabycie nowych jednostek lub zmniejszana poprzez ich umorzenie. Jednostki te są wykorzystywane jedynie do określania świadczeń ubezpieczeniowych,
- jednostki programów inwestycyjnych typu podstawowego** – jednostki oferowane uczestnikom prowadzonych przez Towarzystwo programów inwestycyjnych, których środki lokowane są bezpośrednio w akcje, obligacje, krótkoterminowe papiery dłużne oraz depozyty bankowe,
- jednostki programów inwestycyjnych typu B** – jednostki oferowane uczestnikom prowadzonych przez Towarzystwo programów inwestycyjnych, których środki lokowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Amplico Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- okres opłacenia umowy dodatkowej** – okres odpowiadający liczbie lat, za które zostały opłacone składki za umowę dodatkową. Jeśli liczba lat nie jest liczbą całkowitą, wówczas jest stosowana najbliższa liczba całkowita następująca po niej,
- procent składki inwestowanej przypadający na program inwestycyjny** – procent składki inwestowanej, jaki ma być inwestowany w dany program inwestycyjny określony przez Ubezpieczającego we wniosku lub w innej formie zaakceptowanej przez Towarzystwo. W przypadku wyboru więcej niż jednego programu inwestycyjnego procentowy udział programu w składce inwestowanej nie może być mniejszy od minimalnego udziału określonego w Tabeli Elementów Zmiannych, 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 za umowę dodatkową przez inwestowany procent składki, czyli wielkość procentową odpowiadającą okresowi opłacenia niniejszej umowy dodatkowej, określoną w artykule 5,
- składka uroczniona** – sumę składek za umowę dodatkową, które Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłacenia w danym roku obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej,
- składka za umowę dodatkową** – kwotę, jaką Ubezpieczający jest zobowiązany regularnie wpłacać Towarzystwu z tytułu niniejszej umowy dodatkowej zgodnie z trybem jej opłacania. Jest ona wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia lub w stosownym załączniku,
- suma ryzyka** – różnicę pomiędzy sumą ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej, podaną w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia, a wartością rachunku. Jeżeli ta różnica jest mniejsza od zera, wtedy suma ryzyka jest równa zero,
- świadczenie na wypadek śmierci** – kwotę świadczenia z niniejszej umowy dodatkowej – śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania, wskazaną w artykule 19,
- świadczenie (całkowitego lub częściowego) wykupu** – kwotę świadczenia z niniejszej umowy dodatkowej, wypłacaną przez Towarzystwo w przypadkach określonych w niniejszej umowie dodatkowej, z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od tej umowy,
- Tabela Elementów Zmiannych** – odrębny dokument stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia zawierający parametry i koszty, będący integralną częścią umowy dodatkowej,
- wartość rachunku** – wartość jednostek programów inwestycyjnych zgromadzonych na rachunku, wyliczoną po cenach 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 ubezpieczona, aby doszło do zawarcia umowy ubezpieczenia.

### Artykuł 2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

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

### Artykuł 3. Początek odpowiedzialności

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

### Artykuł 4. Odstąpienie od umowy dodatkowej

Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy dodatkowej w ciągu 30 dni od daty jej zawarcia, a w przypadku, gdy Ubezpieczającym jest przedsiębiorca, w terminie 7 dni od daty jej zawarcia.

Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu odstępującemu od umowy dodatkowej sumę:  
a) wartości jednostek zgromadzonych na rachunku według cen zakupu jednostek obowiązujących w dniu realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej umowy dodatkowej oraz  
b) różnicy pomiędzy składką za umowę dodatkową a składką inwestowaną.

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

## Artykuł 5. Opłacanie składek

W uzupełnieniu artykułu „Opłacanie składek” ogólnych warunków ubezpieczenia umowy podstawowej będzie obowiązywać co następuje: składka inwestowana zostanie przekazana na rachunek pod warunkiem opłacenia składki za Umowę. Towarzystwo obliczy składkę inwestowaną, mnożąc wartość zapłaconej składki za umowę dodatkową przez wielkość procentową określoną w poniższej tabeli. Część składki za umowę dodatkową, która nie jest inwestowana, jest przeznaczona na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z wykonaniem umowy dodatkowej, w szczególności kosztów związanych z jej zawarciem.

Tabela alokacji składek

Okres opłacenia umowy dodatkowej w latach	Inwestowany procent składki urocznionej	Premia za ciągłość
1	25% dla każdej kwoty do 1 499 zł 40% dla każdej kwoty do 4 999 zł 50% dla każdej kwoty równej 5 000 zł oraz wyższej	—
2	60%	—
3-10	100%	—
Od 11 roku opłacenia umowy dodatkowej	100%	5%

Premia za ciągłość – jeżeli okres opłacenia umowy dodatkowej wynosi 10 lat i niniejsza umowa dodatkowa pozostaje w mocy, to poczynając od 11 rocznej składki, Towarzystwo będzie dopisywać dodatkowo na dobro rachunku 5% wartości niniejszej, kiedykolwiek opłaconej składki za umowę dodatkową.

## Artykuł 6. Składka dodatkowa

Ubezpieczający ma prawo do wpłacenia składki dodatkowej pod warunkiem, iż wszystkie należne składki za umowę dodatkową zostały opłacone. Wpłata składki dodatkowej wymaga poprzedniego pisemnego powiadomienia biura głównego Towarzystwa. W Tabeli Elementów Zmiennych podana jest minimalna wysokość składki dodatkowej. Począwszy od drugiego roku obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej Ubezpieczający ma prawo do wpłaty tylko jednej składki dodatkowej rocznie, w wysokości nieprzekraczającej kwoty jednej składki urocznionej.

Kwota składki dodatkowej zostanie zainwestowana w całości (100%) na rachunku programów inwestycyjnych, wybranych przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w pisemnym wniosku przesłanym Towarzystwu w terminie późniejszym. Powyższa operacja powiększająca liczbę jednostek na rachunku zostanie przeprowadzona w ciągu 7 dni roboczych po późniejszej z następujących dat:

- dacie opłacenia składki dodatkowej,
- dacie wpływu stosownego wniosku o opłacenie składki dodatkowej do biura głównego Towarzystwa.

Składka dodatkowa zostanie podzielona na poszczególne programy inwestycyjne w takich samych proporcjach, jak dzielona jest składka za umowę dodatkową. Dla każdego programu inwestycyjnego liczba jednostek zwiększających rachunek jest obliczana poprzez podzielenie części składki dodatkowej przypadającej na ten program przez cenę zakupu jednostki tego programu, jaka obowiązuje w dniu powyższej operacji. W przypadku wpłaty składki dodatkowej wraz z pierwszą składką za umowę dodatkową operacja powiększająca liczbę jednostek na rachunku zostanie przeprowadzona w ciągu 7 dni roboczych po dacie wystawienia Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia.

## Artykuł 7. Zarządzanie rachunkiem programów inwestycyjnych

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

- Dopisywanie jednostek  
Wpłata składki:  
Wpłata składki spowoduje zwiększenie liczby jednostek na rachunku. Liczba jednostek danego programu inwestycyjnego dopisanych do rachunku jest obliczana poprzez podzielenie części składki inwestowanej przypadającej na ten program przez cenę zakupu jednostki tego programu, jaka obowiązuje w momencie dokonywania tej operacji.  
W przypadku płatności pierwszej składki za umowę dodatkową składka inwestowana zostanie przeliczona na jednostki w ciągu 7 dni roboczych po późniejszej z następujących dat:
  - dacie opłacenia pierwszej składki za umowę dodatkową,
  - dacie wystawienia Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia zawierającej niniejszą umowę dodatkową.

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

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

## Artykuł 8. Zmiana warunków niniejszej umowy dodatkowej

- Zmiana warunków niniejszej umowy dodatkowej wymaga powiadomienia Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, co następuje w drodze doręczenia dokumentu zawierającego nowy tekst ogólnych warunków ubezpieczenia, Tabeli Elementów Zmiennych, Regulaminu, Współczynników Opłaty za Ryzyko. Ubezpieczającemu przysługuje termin 14 dni na wyrażenie sprzeciwu co do proponowanych zmian. Brak sprzeciwu w wyżej wymienionym okresie skutkuje zmianą umowy dodatkowej. Dodatkowo w Umowach zawartych na cudzy rachunek Ubezpieczonemu przysługuje termin 14 dni na wyrażenie sprzeciwu co do proponowanych zmian. W takim przypadku brak sprzeciwu Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego zgłoszonych w wyżej wymienionym terminie skutkuje zmianą umowy dodatkowej.
- Towarzystwo może zmienić wysokość opłat administracyjnych oraz opłat za zarządzanie programami inwestycyjnymi do wysokości maksymalnych limitów określonych w Tabeli Elementów Zmiennych. Towarzystwo może zmienić Współczynniki Opłaty za Ryzyko, z zastrzeżeniem, iż w ciągu dowolnych 20 lat obowiązywania umowy dodatkowej każdy z tych współczynników może zostać podwyższony o nie więcej niż 25%. 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 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 9. Zmiana sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej

- Wysokość sumy ubezpieczenia jest wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.
- Ubezpieczający w dowolnym momencie obowiązywania umowy dodatkowej może wnioskować o zmianę wysokości sumy ubezpieczenia. W przypadku Umów zawartych na cudzy rachunek Ubezpieczający może wnioskować o taką zmianę po uzyskaniu przedniej zgody Ubezpieczonego.
- Zmiana wysokości sumy ubezpieczenia może zostać dokonana pod warunkiem, że:
  - Ubezpieczający złożył pisemny wniosek o zmianę sumy ubezpieczenia,
  - przedstawiono wymagane przez Towarzystwo dowody zdolności ubezpieczeniowej, w tym dobry stan zdrowia Ubezpieczonego, w przypadkach wymaganych przez Towarzystwo,
  - na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo przedstawi pisemne warunki zmiany sumy ubezpieczenia.
- Zmiana sumy ubezpieczenia dochodzi do skutku w dniu pobrania zmienionego kosztu ubezpieczenia na życie.
- Towarzystwo potwierdza zmianę sumy ubezpieczenia poprzez doręczenie Ubezpieczającemu potwierdzenia zmiany.
- Postanowienia niniejszego artykułu nie mają zastosowania do podwyższenia sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji, opisanego w artykule 13 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

## Artykuł 10. Zmiana wysokości składki za umowę dodatkową

1. Wysokość składki jest wskazana w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający w dowolnym momencie obowiązywania umowy dodatkowej może wnioskować o zmianę wysokości składki za umowę dodatkową ze skutkiem na najbliższy termin jej wymagalności. W przypadku Umów zawartych na cudzy rachunek Ubezpieczający może wnioskować o taką zmianę po uzyskaniu uprzedniej zgody Ubezpieczonego.
3. Zmiana wysokości składki za umowę dodatkową może zostać dokonana pod warunkiem, że:
  - a) Ubezpieczający złożył pisemny wniosek o zmianę składki,
  - b) przedstawiono wymagane przez Towarzystwo dowody zdolności ubezpieczeniowej, w tym dobry stan zdrowia Ubezpieczonego, w przypadkach wymaganych przez Towarzystwo,
  - c) na wniosek Ubezpieczającego Towarzystwo przedstawi pisemne warunki zmiany wysokości składki za umowę dodatkową.
4. Obniżenie wysokości składki za umowę dodatkową jest możliwe począwszy od drugiego roku obowiązywania umowy dodatkowej pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych do drugiego roku obowiązywania umowy dodatkowej. Obniżenie wysokości składki może powodować zmianę wysokości sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej. Towarzystwo wyrazi zgodę na obniżenie wysokości składki tylko wtedy, gdy składka po zmianie nie będzie mniejsza od minimalnej składki obowiązującej dla wybranego trybu płatności. Minimalne składki są ustalane w danym roku przez Towarzystwo. Informacja o minimalnej składce obowiązującej w momencie wnioskowania zmiany jest dostępna w biurze głównym Towarzystwa i w jego uprawnionych przedstawicielstwach.
5. Postanowienia niniejszego artykułu nie mają zastosowania do podwyższenia składki w wyniku indeksacji, opisanego w artykule 13 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

## Artykuł 11. Zmiana programu inwestycyjnego

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

Zmiana programu inwestycyjnego nie powoduje zmiany podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne, a także nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

## Artykuł 12. Zmiana podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne

W trakcie obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej Ubezpieczający może zmienić podział składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne zgodnie ze stosownymi warunkami określonymi w Tabeli Elementów Zmiennych. Zmiana taka może zostać dokonana pod warunkiem przekazania do biura głównego Towarzystwa pisemnego wniosku na odpowiednim formularzu lub w innej formie za zgodą Towarzystwa. Rejestracja wniosku o zmianę podziału składki inwestowanej nastąpi w ciągu 3 dni roboczych, od daty wpłynięcia skutecznego wniosku do biura głównego Towarzystwa. Wysokość opłaty za zmianę podziału składki inwestowanej jest określona w Tabeli Elementów Zmiennych. Opłata ta zostanie pobrana z rachunku i obciąży każdy z programów inwestycyjnych proporcjonalnie do jego udziału w wartości rachunku na dzień przeprowadzenia zmiany. Począwszy od najbliższej składki (również dodatkowej) wpłacanej po dacie rejestracji wniosku o zmianę podziału składki inwestowanej będzie ona lokowana zgodnie z nowym podziałem.

Zmiana podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne nie oznacza zmiany programu inwestycyjnego, a także nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.

## Artykuł 13. Klauzula indeksacyjna

1. Zakres klauzuli
  - a) Towarzystwo może zaproponować w rocznicę Umowy podwyższenie sumy ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej oraz składki za umowę dodatkową o wskaźnik indeksacji (indeksacja).
  - b) Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zawieszenia lub odmowy indeksacji w stosunku do całości lub części swojego portfela ubezpieczeniowego w do-

wolnym roku obrotowym w przypadku stwierdzenia ryzyka ubezpieczeniowego większego niż standardowe w dniu zawarcia Umowy lub w przypadku braku ekonomicznego uzasadnienia stosowania indeksacji ze względu na niski wskaźnik inflacji lub zaproponowania indeksacji na warunkach odmiennych.

- c) Indeksacja może mieć zastosowanie do niniejszej umowy dodatkowej jedynie pod warunkiem, że umowa podstawowa również podlega indeksacji. Powyższe postanowienie nie ma zastosowania po dacie wygaśnięcia umowy podstawowej, jak również w przypadku tych rodzajów umów podstawowych, które nie podlegają indeksacji.
  - d) Indeksacja nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.
2. Wskaźnik indeksacyjny  
Wskaźnik indeksacyjny (zwany dalej wskaźnikiem) będzie zatwierdzany każdego roku przez Zarząd Towarzystwa do dnia 30 września. Wskaźnik ten będzie stosowany do umów ubezpieczenia, których rocznica przypada w okresie pomiędzy dniem 1 grudnia danego roku a dniem 30 listopada następnego roku. Jeżeli wskaźnik inflacji jest mniejszy od 5%, wówczas wskaźnik indeksacyjny wynosi 5%. W przeciwnym wypadku wskaźnik indeksacyjny jest równy wskaźnikowi inflacji zaokrąglonemu do pełnego procenta w górę. Wskaźnik inflacji oznacza wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w sierpniu danego roku w stosunku do września poprzedniego roku, ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. W razie zaniechania ogłaszania powyższego wskaźnika inflacji stosować się będzie inny procentowy wskaźnik określający wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych w tym samym okresie, ogłaszany przez właściwy organ lub instytucję państwową.
  3. Zasady indeksowania sumy ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej  
Pierwsza indeksacja zostanie dokonana przez zastosowanie wskaźnika w stosunku do sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej. W każdą kolejną rocznicę Umowy Towarzystwo będzie ustalało podwyższoną sumę ubezpieczenia umowy dodatkowej przez zastosowanie wskaźnika w stosunku do sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej obowiązującej w roku poprzedzającym daną indeksację. Suma ubezpieczenia umowy dodatkowej będzie indeksowana wtedy i tylko wtedy, gdy jednocześnie indeksowana jest składka za umowę dodatkową.
  4. Zasady indeksowania składki za umowę dodatkową  
Pierwsza indeksacja zostanie dokonana przez zastosowanie wskaźnika w stosunku do składki za umowę dodatkową. W każdą kolejną rocznicę Umowy Towarzystwo będzie ustalało nową, podwyższoną składkę za umowę dodatkową poprzez zastosowanie wskaźnika w stosunku do tej składki obowiązującej w roku poprzedzającym daną indeksację. Opłata stała podwyższająca składkę za umowę dodatkową w przypadku przedłużenia niniejszej umowy dodatkowej zgodnie z artykułem 23 nie jest objęta indeksacją opisaną w niniejszym artykule. Niniejsza klauzula indeksacyjna nie ma zastosowania do składki dodatkowej.
  5. Data wejścia w życie indeksacji  
Indeksacja wchodzi w życie co roku w rocznicę wejścia w życie Umowy po opłaceniu podwyższonej składki.
  6. Zastosowanie ogólnych warunków ubezpieczenia  
Wszystkie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej odnoszące się do sumy ubezpieczenia i składki za umowę dodatkową mają zastosowanie do podwyższonej, w wyniku indeksacji, sumy ubezpieczenia i składki za umowę dodatkową, za wyjątkiem postanowień artykułu 5 odnoszącego się do premii za ciągłość.
  7. Wstrzymanie prawa do indeksacji  
Prawo do indeksacji zgodnie z niniejszą klauzulą wygasa i Towarzystwo odmówi zastosowania indeksacji (za wyjątkiem przypadku opisanego w punkcie 8 niniejszej klauzuli), jeżeli:
    - a) Ubezpieczający odmówił przyjęcia indeksacji w dwóch kolejnych latach,
    - b) Towarzystwo przejęło obowiązek opłacania składek zgodnie z postanowieniami jakiegokolwiek umowy dodatkowej załączonej do umowy ubezpieczenia,
    - c) składka za umowę ubezpieczenia jest opłacana przez Towarzystwo na zasadzie automatycznego kredytowania składek,
    - d) Ubezpieczający zaprzestanie opłacania składek za umowę dodatkową.W przypadku wstrzymania indeksacji z przyczyn opisanych w punktach a), c) i d) suma ubezpieczenia oraz składka za umowę dodatkową pozostają na poziomie ustalonym w wyniku ostatniej indeksacji poprzedzającej wstrzymanie indeksacji lub rozpoczęcie opłacania składek na zasadzie automatycznego kredytowania. W przypadku opisanym w punkcie b) suma ubezpieczenia i składka za umowę dodatkową pozostają na poziomie ustalonym w wyniku ostatniej indeksacji poprzedzającej zdarzenie ubezpieczeniowe rodzące obowiązek przejścia przez Towarzystwo opłacania składek zgodnie z postanowieniami Umowy.
  8. Prawo do wznowienia indeksacji  
Jeżeli prawo do indeksacji wygaśnie zgodnie z punktem 7 powyżej, Towarzystwo może wyrazić zgodę na wznowienie indeksacji, pod warunkiem przedstawienia dowodów zdolności ubezpieczeniowej zgodnie z wymaganiami Towarzystwa. W takim przypadku okres podważalności, o którym mowa w artykule „Niepodważalność umowy ubezpieczenia” ogólnych warunków ubezpieczenia umowy podstawowej, będzie liczony od daty wejścia w życie wspomnianego wznowienia. Towarzystwo nie ponosi żadnej odpowiedzialności z tytułu podwyższenia sumy ubezpieczenia lub składki za umowę dodatkową, które nastąpiło po dacie zdarzenia ubezpieczeniowego rodzącego po stronie Towarzystwa obowiązek wypłaty świadczenia. Jakakolwiek nadwyżka składki za umowę dodatkową otrzymana w takim przypadku przez Towarzystwo zostanie zwrócona Ubezpieczającemu.

## Artykuł 14. Świadczenie całkowitego wykupu

1. 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 umarżonych jednostek według cen sprzedaży tych jednostek oraz wskaźnika wykupu określonego zgodnie z poniższą tabelą, odpowiednio do okresu opłacenia umowy dodatkowej. Tak określony wskaźnik wykupu ma zastosowanie tylko do pierwszych 5 000 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 5 000 zł ma zastosowanie wskaźnik wykupu 100%, niezależnie od okresu opłacenia umowy dodatkowej.

**Tabela Wskaźników Wykupu**

Okres opłacenia umowy dodatkowej w latach	Wskaźnik wykupu
1	20%
2	30%
3 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 3 dni 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 15. 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.
- 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 umarżonych jednostek według cen sprzedaży tych jednostek oraz wskaźnika wykupu określonego zgodnie z Tabelą Wskaźników Wykupu w artykule 14 odpowiednio do okresu opłacenia umowy dodatkowej. Tak określony wskaźnik wykupu ma zastosowanie tylko do pierwszych 5 000 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 5 000 zł ma zastosowanie wskaźnik wykupu 100%, niezależnie od okresu opłacenia umowy dodatkowej. Wypłacana kwota zostanie pomniejszona o opłatę z tytułu częściowego wykupu rachunku, określoną w Tabeli Elementów Zmiennych. Opłata ta ma zastosowanie do poszczególnych programów inwestycyjnych proporcjonalnie do ich udziału w wysokości świadczenia częściowego wykupu.
- Umorzenie jednostek z tytułu częściowego wykupu rachunku nastąpi w ciągu 3 dni roboczych, licząc od daty wpłynięcia skutecznego wniosku do biura głównego Towarzystwa, według cen sprzedaży jednostki 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.
- Częściowy wykup rachunku spowoduje zmniejszenie sumy ubezpieczenia umowy dodatkowej o wartość umorzonych jednostek wg cen netto. Częściowy wykup rachunku nie spowoduje zmiany wysokości składki i nie stanowi zmiany umowy dodatkowej.
- Świadczenie częściowego wykupu rachunku zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od daty umorzenia jednostek.

#### Artykuł 16. Zaprzeszanie opłacania składek

Z zastrzeżeniem postanowień artykułu 22 punkt 1a) i 1b), niniejsza umowa dodatkowa pozostaje w mocy tak długo, jak długo łączna wartość potrąceń opisanych w artykule 7 jest niższa od wartości jednostek zgromadzonych na rachunku według cen sprzedaży tych jednostek. Wszelkie opłaty określone w artykule 7 będą naliczane przez cały czas pozostawania w mocy niniejszej umowy dodatkowej.

#### Artykuł 17. Wznowienie umowy dodatkowej

Towarzystwo dopuszcza możliwość wznowienia umowy dodatkowej w okresie 3 lat od dnia wygaśnięcia niniejszej umowy dodatkowej z powodu nieopłacenia składki przez Ubezpieczającego. Ubezpieczający powinien złożyć pisemny wniosek do Towarzystwa o wznowienie umowy dodatkowej podpisany zgodnie z podpisem wzorcowym. Towarzystwo przedstawi Ubezpieczającemu pisemną ofertę wznowienia. Po jej zaakceptowaniu Towarzystwo wystawi stosowny dokument potwierdzający wznowienie umowy dodatkowej.

#### Artykuł 18. Premia za kontynuację umowy dodatkowej

- W przypadku wypłaty świadczenia częściowego wykupu lub świadczenia całkowitego wykupu Towarzystwo wypłaci premię za kontynuację umowy dodatkowej pod warunkiem, iż niniejsza umowa dodatkowa pozostawała nieprzerwanie w mocy przez okres przynajmniej 10 lat od daty wejścia jej w życie. Premia za kontynuację umowy dodatkowej jest określona na dzień częściowego lub całkowitego wykupu. Wysokość tej premii wynosi 20% nadwyżki sumy wszystkich wcześniej wypłaconych świadczeń częściowego wykupu oraz aktualnie wypłacanego świadczenia częściowego lub całkowitego wykupu ponad sumę składek inwestowanych przekazanych na rachunek i wpłaconych składek dodatkowych. Premia ta zostanie pomniejszona o wcześniej wypłacone premie za kontynuację umowy dodatkowej. Częściowy lub całkowity wykup, o którym mowa w niniejszym artykule, oznacza częściowy lub całkowity wykup niniejszej umowy dodatkowej.
- Wysokość aktualnie wypłacanego świadczenia wykupu zastosowana do obliczenia premii za kontynuację umowy dodatkowej może być równa co najwyżej sumie przekazanych na rachunek składek inwestowanych i składek dodatkowych, pomniejszonych o wypłacone wcześniej świadczenia częściowego wykupu i potrącenia z rachunku dokonane zgodnie z artykułem 7, wraz z oprocentowaniem wszystkich tych składników w wysokości 20% rocznie na dzień umorzenia jednostek z tytułu aktualnie dokonywanego wykupu rachunku.
- Prawo do premii za kontynuację umowy dodatkowej ustaje w każdym z następujących przypadków:
  - wypłaty świadczenia częściowego wykupu przed dziesiątą (10) rocznicą umowy dodatkowej,
  - podwyższenia składki za umowę dodatkową o więcej niż 25% w stosunku do poziomu tej składki w poprzednim roku obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej. Podwyższenie składki za umowę dodatkową z tytułu indeksacji nie jest brane pod uwagę przy sprawdzeniu tego warunku,
  - jeżeli w którymkolwiek roku obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej, za wyjątkiem pierwszego roku, łączna kwota składek zapłaconych z tytułu niniejszej umowy dodatkowej przekroczy sumę 3 składek urocznionych. Wszelkie składki zapłacone w danym roku będą tutaj brane pod uwagę, włączając składkę dodatkową.
- Premia za kontynuację umowy dodatkowej jest świadczeniem ubezpieczeniowym i nie jest częścią rachunku.

#### Artykuł 19. Świadczenie na wypadek śmierci

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

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

#### Artykuł 20. Samobójstwo

- W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego (niezależnie od stanu jego poczytalności) w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy dodatkowej lub jej wznowienia, Towarzystwo wypłaci spadkobiercom Ubezpieczonego wartość rachunku na dzień śmierci. W sytuacji, gdy Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający, wartość rachunku zostanie wypłacona Ubezpieczającemu.
  - W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego po upływie dwóch lat od daty zawarcia niniejszej umowy dodatkowej lub jej wznowienia będą miały zastosowanie postanowienia zawarte w artykule 19.
  - W przypadku, gdy w ciągu ostatnich dwóch lat przed datą popełnienia samobójstwa podwyższono sumę ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu świadczenie zgodnie z artykułem 19, przy czym suma ubezpieczenia umowy dodatkowej będzie pomniejszona o kwotę, o którą została podwyższona w wyżej wspomnianym okresie.
- Zapisy niniejszego artykułu zastępują wszelkie inne zapisy dotyczące samobójstwa Ubezpieczonego, jakie mogą być zawarte w umowie podstawowej.

#### Artykuł 21. Ryzyko wojenne

Niezależnie od tego, co zawiera odpowiedni artykuł umowy podstawowej odnośnie działania umów dodatkowych, to obowiązuje on również dla niniejszej umowy dodatkowej z zastrzeżeniem, iż w przypadku śmierci Ubezpieczonego w trakcie zawieszenia umowy ubezpieczenia wypłacona zostanie wartość rachunku na dzień śmierci. W okresie zawieszenia nie ma konieczności opłacania składek za umowę dodatkową. Po zakończeniu okresu zawieszenia niniejszą umową dodatkową można wznović zgodnie z artykułem 17 powyżej lub wykupić, zgodnie z postanowieniami artykułu 14.

#### Artykuł 22. Wygaśnięcie umowy dodatkowej

- Niniejsza umowa dodatkowa wygasa w każdym z następujących przypadków:
  - w dniu śmierci Ubezpieczonego lub
  - z dniem wpływu do Towarzystwa skutecznego wniosku o całkowity wykup rachunku, lub
  - niezapłacenia składki za umowę dodatkową, zgodnie z zapisami artykułu 16.
- Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa niniejsza umowa dodatkowa może przewidywać inne zdarzenia, których skutkiem jest jej wygaśnięcie.

### Artykuł 23. 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 22. W takim przypadku opłata stała zawarta w składce za umowę podstawową podwyższy wysokość składek, które będą opłacane z tytułu niniejszej umowy dodatkowej do końca okresu pozostawania jej w mocy. Wyżej wspomniana opłata stała nie podlega inwestowaniu. Świadczenie z tytułu umowy dodatkowej „Gwarancja opłacania składek na wypadek inwalidztwa” lub „Gwarancja opłacania składek na wypadek śmierci lub inwalidztwa Ubezpieczającego”, o ile taka umowa została wykupiona, nie obejmuje składek należnych z tytułu niniejszej umowy dodatkowej po wygaśnięciu umowy podstawowej.



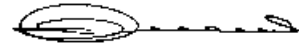
Łukasz Kalinowski  
Prezes Zarządu Towarzystwa

### Artykuł 24. Umowa dodatkowa jako część umowy ubezpieczenia

Ogólne warunki ubezpieczenia umowy podstawowej będą miały zastosowanie do umowy dodatkowej, o ile warunki niniejszej umowy 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



Norbert Rawa  
Członek Zarządu Towarzystwa

# Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## 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 zapłaceniu należnych dodatków, 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 na Węgrzech.

#### AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY AKCJI

(AFK Akcji)

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

#### AMPLICO FUNDUSZ KAPITAŁOWY 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

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

### Artykuł 5. Koszty 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.

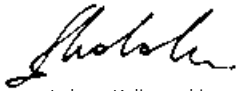
### Artykuł 7. Podział zysku

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

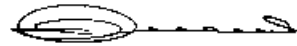
### Artykuł 8. Likwidacja programu inwestycyjnego

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 prześle 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

## Ubezpieczenie na życie

### z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

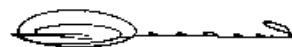
#### Tabela Elementów Zmiennych

<b>I. Elementy zmienne związane ze składkami</b>	
Minimalny procent składki inwestowanej przypadający na program inwestycyjny	10%
Minimalna wysokość składki dodatkowej:	
1) w pierwszym roku obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej	2 500 zł
2) po pierwszym roku obowiązywania niniejszej umowy dodatkowej	700 zł
<b>II. Elementy zmienne związane z administracją rachunkiem</b>	
Opłata administracyjna	
1) Stała	1) 8 zł miesięcznie
2) Procentowa od wartości rachunku	2) 1,75% rocznie dla wartości rachunku do 15 000,00 zł 1,50% rocznie dla wartości rachunku od 15 000,01 do 25 000,00 zł 1,00% rocznie dla wartości rachunku powyżej 25 000,00 zł
Częstotliwość potrąceń 1 i 2	Miesięcznie
<b>III. Elementy zmienne związane ze 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 ze zmianą podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne</b>	
Liczba zmian podziału składki inwestowanej pomiędzy programy inwestycyjne	Nieograniczona liczba zmian
Opłata za zmianę	0 zł za pierwszą zmianę w roku kalendarzowym 20 zł za każdą dodatkową zmianę
<b>V. Elementy zmienne związane z dokonaniem częściowego wykupu</b>	
Minimalna wysokość świadczenia częściowego wykupu uprawniająca do częściowego wykupu	500 zł
Maksymalna wysokość świadczenia częściowego wykupu uprawniająca do częściowego wykupu	Suma przekazanych na rachunek składek inwestowanych i składek dodatkowych, pomniejszonych o wypłacone świadczenia częściowego wykupu i potrącenia z rachunku dokonane zgodnie z artykułem 7 ogólnych warunków ubezpieczenia niniejszej umowy dodatkowej, wraz z oprocentowaniem wszystkich tych składników w wysokości 20% rocznie
Minimalna wartość rachunku po dokonaniu wykupu częściowego	1 000 zł
Maksymalna ilość 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 z świadczenia częściowego wykupu
<b>VI. 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>VII. 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 opłaty stałej	80 zł rocznie
Maksymalny limit stałej opłaty administracyjnej	15 zł miesięcznie
Maksymalny limit procentowej opłaty administracyjnej od wartości rachunku	4% rocznie
Maksymalny limit opłaty za zarządzanie programami inwestycyjnymi	4% rocznie dla każdego programu inwestycyjnego

Warszawa, dnia 19 grudnia 2011 roku



Łukasz Kalinowski  
Prezes Zarządu Towarzystwa



Norbert Rawa  
Członek Zarządu Towarzystwa

# Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Współczynniki Opłaty za Ryzyko

Wiek	Kobieta	Mężczyzna
0	1,02333	1,21167
1	0,05333	0,06583
2	0,03583	0,04333
3	0,02333	0,02917
4	0,01750	0,02333
5	0,01583	0,02333
6	0,01500	0,02333
7	0,01417	0,02333
8	0,01250	0,02250
9	0,01167	0,02083
10	0,01167	0,02000
11	0,01250	0,02083
12	0,01333	0,02333
13	0,01667	0,02750
14	0,02083	0,03417
15	0,02500	0,04250
16	0,02750	0,05500
17	0,02750	0,07417
18	0,02750	0,09500
19	0,02833	0,10667
20	0,02833	0,11000
21	0,02917	0,11167
22	0,03000	0,11417
23	0,03083	0,11583
24	0,03083	0,11750
25	0,03167	0,12333
26	0,03333	0,13083
27	0,03583	0,13750
28	0,03917	0,14417
29	0,04250	0,15167
30	0,04583	0,16167
31	0,05000	0,17333
32	0,05500	0,18833
33	0,06083	0,20667
34	0,06833	0,22667
35	0,07583	0,24917
36	0,08500	0,27417
37	0,09417	0,30167
38	0,10500	0,33250
39	0,11750	0,36583
40	0,13083	0,40167
41	0,14667	0,44083
42	0,16333	0,48167
43	0,18250	0,52500
44	0,20250	0,57083
45	0,22417	0,61917
46	0,24583	0,67083
47	0,26750	0,72750
48	0,29000	0,78917
49	0,31333	0,85667
50	0,33667	0,92917


Wiek	Kobieta	Mężczyzna
51	0,36167	1,00750
52	0,38750	1,09000
53	0,41500	1,17833
54	0,44583	1,27333
55	0,48000	1,37667
56	0,52083	1,49000
57	0,56917	1,61250
58	0,62500	1,74250
59	0,68750	1,88000
60	0,75667	2,02417
61	0,83333	2,17500
62	0,91750	2,33583
63	1,01167	2,50667
64	1,11917	2,68833
65	1,24250	2,88250
66	1,38083	3,09250
67	1,53417	3,32250
68	1,70500	3,57333
69	1,89917	3,85167
70	2,12000	4,15667
71	2,36750	4,48167
72	2,64917	4,83250
73	2,95750	5,20500
74	3,29250	5,60000
75	3,65833	6,03083
76	4,06583	6,50667
77	4,53083	7,04583
78	5,06167	7,65083
79	5,66083	8,31917
80	6,33167	9,04583
81	7,06083	9,81250
82	7,84167	10,58750
83	8,67667	11,38167
84	9,57583	12,20667
85	10,53500	13,03167
86	11,60667	14,02333
87	12,76333	15,07917
88	14,00833	16,20250
89	15,34417	17,39500
90	16,77333	18,65917
91	18,29583	19,99500
92	19,91333	21,40417
93	21,62583	22,88667
94	23,43250	24,44333
95	25,33167	26,07250
96	27,32000	27,77333
97	29,39333	29,54333
98	31,54750	31,38083
99	33,77500	33,28167
100	36,06833	35,24083

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

Warszawa, dnia 19 grudnia 2011 roku



Łukasz Kalinowski  
Prezes Zarządu Towarzystwa



Norbert Rawa  
Członek Zarządu Towarzystwa

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

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

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

**MetLife 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)