

STRATEGIA LWA W SKRÓCIE

*Dlaczego
warto mieć to
ubezpieczenie?*

- Strategia Lwa to elastyczne ubezpieczenie, które może zapewnić Twoim bliskim ochronę finansową w przypadku Twojej śmierci, a jednocześnie umożliwi Ci zgromadzenie kapitału na przyszłość.
- Umowa jest zawierana bezterminowo, dzięki czemu sam decydujesz, ile lat będzie trwać ochrona ubezpieczeniowa. Ponadto wraz ze zmianą Twojej sytuacji życiowej możesz w ramach umowy dostosować ochronę do aktualnych potrzeb.
- Możesz rozszerzyć ubezpieczenie o dodatkową ochronę np. na wypadek pobytu w szpitalu i operacji lub poważnego zachorowania.
- Inwestując swoje pieniądze masz do wyboru szeroką ofertę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego i zyskowności.
- Możesz aktywnie reagować na zmiany na rynkach finansowych i przenieść zgromadzone środki pomiędzy funduszami. Co więcej – nie zapłacisz wtedy podatku od dochodów kapitałowych, tzw. podatku Belki.
- Masz wpływ na wysokość zgromadzonej kwoty. Wraz ze wzrostem Twoich dochodów możesz zwiększać wpłacaną składkę regularną lub wpłacać składki dodatkowe.
- W razie kłopotów finansowych możesz czasowo zawiesić opłacanie składek.
- Możesz dodatkowo zawrzeć umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE). W ten sposób gromadzisz kapitał na dodatkową emeryturę.

Jaki działa to ubezpieczenie?

Strategia Lwa to ubezpieczenie, które łączy w sobie ochronę ubezpieczeniową z inwestowaniem części składki. Na początku ustalasz tzw. gwarantowaną sumę ubezpieczenia, czyli kwotę, która zostanie wypłacona w razie Twojej śmierci. W ten sposób wskazujesz także, jaka będzie wysokość opłat pobranych na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej. Masz prawo wybrać, w jakie fundusze kapitałowe będzie zainwestowana część Twojej składki. Pamiętaj: im wyższą gwarantowaną sumę ubezpieczenia wybierzesz, tym więcej środków na pokrycie kosztów ochrony pobieramy z zainwestowanej składki. Polisa ma wtedy charakter bardziej ochronny a mniej inwestycyjny i odwrotnie. Regularnie opłacając składkę zapewniasz sobie ciągłość ochrony ubezpieczeniowej, a jednocześnie budujesz kapitał na przyszłość.

W ramach Twojej umowy ubezpieczenia masz do dyspozycji dwa rachunki: główny i lokacyjny. Na rachunku głównym są rejestrowane jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych zakupione za regularnie wpłacane składki podstawowe i składki dodatkowe, zaś na rachunku lokacyjnym - za składki lokacyjne.

Czy mogę rozszerzyć zakres ochrony?

Zakres ochrony można rozszerzyć zawierając umowy dodatkowe, które zapewniają świadczenie w razie niektórych chorób lub zdarzeń spowodowanych przez nieszczęśliwe wypadki.

Na rozszerzenie ochrony można się zdecydować podczas zawierania umowy albo potem, w trakcie trwania ubezpieczenia, składając do ING Życie odpowiedni wniosek.

Do dyspozycji masz kilka umów dodatkowych. Jeśli chciałbyś ubezpieczyć także swoich najbliższych możesz dokupić Pakiet Rodzinny Lwa, w którym ochroną może być objęty również współmałżonek i dzieci.

Czy mogę wpłacać dodatkowe kwoty?

Tak. Niezależnie od składki opłacanej regularnie, możesz wpłacać składki dodatkowe oraz składki lokacyjne na rachunek bankowy wskazany przez ING Życie. Jednostki uczestnictwa zakupione za składkę dodatkową są rejestrowane na rachunku głównym (są brane pod uwagę przy obliczaniu kosztów ochrony ubezpieczeniowej), a jednostki uczestnictwa zakupione za składkę lokacyjną są rejestrowane na odrębnym rachunku lokacyjnym i są w pełni przeznaczone na inwestycje.

Co się stanie, gdy przestanę opłacać składki?

Umowa ulegnie rozwiązaniu po 60 dniach od dnia, w którym nie zostanie zapłacona pierwsza zaległa składka. W przypadku zaprzestania opłacania składek w pierwszych dwóch latach trwania umowy, nie przysługuje Ci wypłata z tytułu wartości wykupu, za wyjątkiem sytuacji kiedy wpłacane były składki dodatkowe. Zostanie Ci także wtedy wypłacona wartość rachunku lokacyjnego. Jeżeli umowa trwa co najmniej dwa lata, opłacono wszystkie należne składki za ten okres, a wartość wykupu osiągnęła minimalny poziom wskazany w Tabeli limitów i opłat (TLiO), umowa zostanie automatycznie przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe. Jeżeli jednak wartość wykupu polisy nie osiągnęła minimalnego poziomu określonego w TLiO, który jest niezbędny do przekształcenia umowy w ubezpieczenie bezskładkowe, wypłacimy wartość wykupu.

Czym jest ubezpieczenie bezskładkowe?

Ubezpieczenie bezskładkowe to umowa, w której nie masz obowiązku opłacania składek. Przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe jest możliwe po drugiej rocznicy umowy, po spełnieniu warunków opisanych w OWU.

Czy mogę zawiesić opłacanie składek?

Tak, masz możliwość zawieszenia opłacania składek na maksymalnie 12 miesięcy, po upływie dwóch lat funkcjonowania polisy i spełnieniu warunków opisanych w OWU. Takie prawo przysługuje Ci raz na 5 lat. W okresie zawieszenia udzielana jest ochrona ubezpieczeniowa (z wyjątkiem ochrony z tytułu umów dodatkowych opłacanych odrębną składką), a opłaty pobierane z funduszu kapitałowego pomniejszają wartość środków zarejestrowanych na rachunku głównym.

Czy mogę zmienić wysokość opłacanej składki?

Tak, w trakcie trwania umowy możesz podwyższyć lub obniżyć opłacaną składkę. Obniżenie składki jest możliwe po upływie dwóch lat funkcjonowania polisy i spełnieniu warunków opisanych w OWU, po upływie pięciu lat kalendarzowych od dnia ostatniego obniżenia. Podwyższenie składki uzależnione jest od oceny dodatkowego ryzyka Ubezpieczeniowego. Pamiętaj, że zarówno podwyższenie jak i obniżenie składki podstawowej powoduje zmianę zakresu sumy ubezpieczenia, a przez to może spowodować konieczność zmiany gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

Czym jest indeksacja?

Indeksacja ma na celu urealnienie świadczeń i kwot wypłacanych zgodnie z umową ubezpieczenia. Jest to podwyższenie składki podstawowej w rocznicę polisy, bez konieczności oceny dodatkowego ryzyka. Indeksacja składki podstawowej powoduje podwyższenie o ten sam wskaźnik gwarantowanej sumy ubezpieczenia i górnej granicy zakresu sumy ubezpieczenia. Przed każdą rocznicą polisy otrzymasz informację o nowej składce podstawowej, gwarantowanej sumie ubezpieczenia i górnej granicy zakresu sumy ubezpieczenia. Możesz zrezygnować z indeksacji, dzwoniąc do naszego Centrum Obsługi Telefonicznej lub składając pisemne oświadczenie, najpóźniej na 15 dni przed rocznicą polisy.

Czy mogę wypłacić część środków w trakcie trwania umowy?

Tak. W trakcie trwania umowy masz dostęp do zgromadzonych środków zarejestrowanych zarówno na rachunku głównym jak i lokacyjnym. Dokonanie wypłaty z rachunku głównego jest możliwe dopiero po upływie dwóch lat funkcjonowania polisy i po opłaceniu wszystkich składek za ten okres. Środki na rachunku lokacyjnym są do Twojej dyspozycji na każde żądanie. Opłata manipulacyjna za wypłatę z rachunku głównego i lokacyjnego wynosi 0,3% wysokości wypłaty, ale nie mniej niż 9 zł i nie więcej niż 72 zł.

Do czego służy wartość bazowa świadczenia?

Wartość bazowa świadczenia wypłacana jest w przypadku śmierci Ubezpieczonego, w sytuacji kiedy wspomniana wartość przekracza wysokość gwarantowanej sumy ubezpieczenia (zgodnie z OWU w razie śmierci ING Życie wypłaca wyższą z wartości: gwarantowaną sumę ubezpieczenia lub wartość bazową świadczenia).

Jaka kwota będzie wypłacona w razie mojej śmierci?

W przypadku Twojej śmierci wypłacona zostanie wyższa z kwot: gwarantowana suma ubezpieczenia albo wartość bazowa świadczenia. Oznacza to, że Uposażony otrzyma, co najmniej gwarantowaną sumę ubezpieczenia. Ponadto wypłacona zostanie również wartość zgromadzonych środków zarejestrowanych na rachunku lokacyjnym oraz na rachunku IKE.

Kto otrzyma pieniądze z polisy w razie mojej śmierci?

W razie śmierci Ubezpieczonego pieniądze z ubezpieczenia (tzw. świadczenie) zostaną wypłacone wskazanej przez niego osobie lub osobom, zwanym Uposażonymi - np. żonie, mężowi, dzieciom, rodzicom, innej wskazanej osobie, bankowi udzielającemu kredytu itd. W każdym momencie Ubezpieczony może wyznaczyć inne osoby uposażone, które będą uprawnione do otrzymania całości lub części świadczenia z polisy.

Co mam zrobić, jeśli coś mi się stanie?

W pierwszej kolejności skontaktuj się z obsługującym Cię Przedstawicielem, który poinformuje, co robić dalej. Możesz również zadzwonić do Centrum Obsługi Telefonicznej ING Życie, gdzie otrzymasz szczegółowe informacje o dalszym postępowaniu, niezbędnych dokumentach, które należy przygotować oraz o terminie rozpatrywania Twojego zgłoszenia.

Kiedy ING życie nie ponosi odpowiedzialności i nie wypłaci świadczenia?

Ubezpieczenie od wszystkich ryzyk jest prawie niemożliwe i byłoby bardzo drogie. Z tego powodu ubezpieczenie nie obejmuje niektórych sytuacji. Należą do nich sytuacje o charakterze masowym lub nadzwyczajnym jak np. wojna lub akty terroryzmu. Są też sytuacje, które gdyby były objęte ubezpieczeniem przenosiłyby konsekwencje ryzykownych zachowań jednych ubezpieczonych na pozostałych ubezpieczonych, co skutkowałoby wyższymi składkami. Dlatego ubezpieczenie nie obejmuje np. śmierci spowodowanej czynnym i dobrowolnym udziałem Ubezpieczonego w zamieszkach lub następstw zabiegów o charakterze medycznym poza kontrolą lekarza. Zachęcamy do uważnego zapoznania się z pełną listą wyłączeń wymienionych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

Jakie opłaty są pobierane?

W tego typu ubezpieczeniu opłaty pobierane przez Ubezpieczyciela są szczególnie ważne, bo wpływają na wysokość gromadzonych środków. Rodzaje pobieranych opłat zostały szczegółowo opisane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, a ich wysokość jest podana w Tabeli limitów i opłat. Niektóre z tych opłat są pobierane regularnie a niektóre tylko wtedy, gdy zostanie wykonana określona operacja. Opłaty: administracyjna, z tytułu przeniesienia między funduszami, manipulacyjna podlegają indeksacji i mogą być podwyższone, jednak nie częściej, niż co 12 miesięcy.

Czy mogę zrezygnować z ubezpieczenia? Jakie konsekwencje się z tym wiążą?

Masz prawo odstąpić od ubezpieczenia w ciągu 30 dni od otrzymania polisy, jeśli jesteś przedsiębiorcą, w terminie 7 dni. W takim przypadku otrzymasz zwrot wpłaconej składki. Rezygnacja z ubezpieczenia możliwa jest w każdym momencie trwania umowy i wymaga pisemnego oświadczenia. Jeśli wypowiedzisz umowę ubezpieczenia, ING Życie wypłaci Ci wartość wykupu. Pamiętaj, że prawo do wypłaty wartości wykupu nabywasz od drugiej rocznicy polisy i po opłaceniu składek za pełne dwa lata polisowe. Wartość środków zgromadzonych na rachunku lokacyjnym zostanie wypłacona także przed drugą rocznicą polisy.

Co to jest wartość wykupu?

Wartość wykupu to kwota, którą wypłacimy w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia po drugiej rocznicy polisy, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych za dwa lata polisowe. Jej wysokość jest równa wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku głównym i jest liczona zgodnie z zasadami wyceny wskazanymi szczegółowo w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Pamiętaj, że im wcześniej wypłacisz wartość wykupu, tym większe jest prawdopodobieństwo, że wartość wypłacanych środków będzie niższa niż suma wpłaconych przez Ciebie składek.

Czy mogę w ramach mojego ubezpieczenia „Strategia Lwa” zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego?

Tak, w ramach ubezpieczenia „Strategia Lwa” można zawrzeć umowę o prowadzenie IKE – zarówno w momencie zawierania umowy głównej, jak i w czasie jej trwania. IKE umożliwia inwestowanie limitowanych kwot pieniędzy na dodatkową emeryturę. Główną korzyścią z posiadania IKE jest zwolnienie zgromadzonych środków ze zryczałtowanego podatku od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych (19%), tzw. podatku Belki.

Czy wypłata z polisy jest opodatkowana?

Świadczenie wypłacane w związku ze śmiercią Ubezpieczonego jest, co do zasady wolne od podatku dochodowego od osób fizycznych. Jednakże niektóre kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń na życie mogą podlegać opodatkowaniu, np. zyski wypracowane w związku z inwestowaniem w fundusze kapitałowe. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń reguluje ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy dotyczące opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu umowy ubezpieczenia znajdziesz w swojej polisie.

Co jeszcze powinienem wiedzieć, zawierając umowę ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym?

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) pozwala na łączenie ochrony życia z gromadzeniem i pomnażaniem środków. Swoboda wyboru funduszy oraz wysokości opłacanej składki pozwalają na indywidualne kształtowanie charakteru umowy. Poszczególne UFK różnią się poziomem zyskowności i ryzyka. Pamiętaj, że inwestowanie może wiązać się z wieloma ryzykami. ING Życie nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego zysku. Kupując produkt tego rodzaju, powinieneś liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków. Jakkolwiek inwestowane w ramach ubezpieczenia środki mogą w długim okresie przynosić zyski, ubezpieczenie nie powinno być wybierane przez osoby, których jedynym celem jest oszczędzanie.

Powyższe informacje są tylko i wyłącznie ogólnymi informacjami o umowie ubezpieczenia i nie stanowią zobowiązania Towarzystwa.