

CO KLIENT POWINIEN WIEDZIEĆ O UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE W TROSCE O PEWNA PRZYSZŁOŚĆ

*Dlaczego
warto mieć to
ubezpieczenie?*

- w razie dożycia końca umowy Klient ma gwarancję wypłaty zgromadzonej – i powiększonej o naliczony udział w zysku – sumy inwestycyjnych części składek
- gdy Ubezpieczony jest niezdolny do wykonywania jakiegokolwiek pracy zarobkowej lub do samodzielnej egzystencji, ING przejmuje na siebie obowiązek opłacania składki, tak by nadal gromadził kapitał
- ma przejrzystą strukturę – dokładnie wiadomo, jaka część wpłaconej składki stanowi część inwestycyjną, a jaka część ochronną
- uproszczono proces jego zawarcia, a badania lekarskie nie są wymagane
- maksymalnie 5% środków jest inwestowane w instrumenty o wyższym stopniu ryzyka, co pozwala osiągnąć większe zyski, choć ich nie gwarantuje
- okres ubezpieczenia dobrano elastycznie, dzięki czemu Klient może powiązać ubezpieczenie z konkretnymi wydarzeniami w życiu
- Klient może wpłacać składki dodatkowe i tym samym powiększać gromadzony kapitał
- Klient ma prawo obniżyć składki, zawiesić ich opłacanie w przypadku np. przejściowych problemów finansowych, a także przekształcić umowę w ubezpieczenie bezskładkowe
- brak tzw. podatku Belki – wypłata na zakończenie umowy nie jest pomniejszana o 19-procentowy podatek od dochodów kapitałowych

Jaki jest cel posiadania ubezpieczenia „W trosce o pewną przyszłość”?

Podstawowym celem ubezpieczenia „W trosce o pewną przyszłość” jest zapewnienie Ubezpieczonemu i jego bliskim poczucia bezpieczeństwa i zgromadzenia kapitału potrzebnego na sfinansowanie w przyszłości określonych potrzeb, np. sfinansowanie studiów dziecka. Ubezpieczenie obejmuje swoim zakresem następujące zdarzenia:

- śmierć Ubezpieczonego,
- dożycie przez Ubezpieczonego dnia następnego po dniu zakończenia umowy ubezpieczenia,
- niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania pracy zarobkowej lub niezdolność do samodzielnej egzystencji spowodowane wypadkiem lub chorobą.

Zakres ubezpieczenia można rozszerzyć o umowę dodatkową „Ochrona Dziecka”.

Umowa ta obejmuje następujące zdarzenia w życiu Ubezpieczonego dziecka:

- pobyt w szpitalu i operacja,
- trwałe inwalidztwo,
- poważne zachorowanie.

W przypadku niezdolności Ubezpieczającego/Ubezpieczonego do wykonywania jakiegokolwiek pracy zarobkowej lub niezdolności do samodzielnej egzystencji ING przejmie opłacanie składki także za tę umowę dodatkową i dziecko nadal będzie objęte ochroną.

Jak mam płacić za ubezpieczenie?

Składkę należy opłacać, dokonując przelewu na numer rachunku Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o ubezpieczenie. Można to zrobić na kilka sposobów:

- najwygodniej – poprzez stałe zlecenie przelewu w swoim banku,
- dokonując przelewów bankowych na wskazane rachunki bankowe. Składki opłacane regularnie (z wybraną częstotliwością) należy wpłacać na rachunek bankowy wskazany we wniosku o ubezpieczenie. Numer rachunku do wpłat składek dodatkowych wskazujemy w polisie potwierdzającej zawarcie umowy,
- wpłacając pieniądze w kasie dowolnego banku lub na pocztę.

Jak jest zbudowana składka?

Składka składa się z części inwestycyjnej i ochronnej. Część inwestycyjna jest przeznaczona na budowanie kwoty, która zostanie wypłacona w przypadku dożycia. Część ochronna zabezpiecza zgromadzenie określonych środków mimo zajścia wypadku takiego jak śmierć czy niezdolność do pracy lub samodzielnej egzystencji. Procentowy udział części inwestycyjnej składki w składce w zależności od wieku Ubezpieczonego i czasu trwania umowy ubezpieczenia nie ulega zmianie w czasie i jest wskazany w Tabeli Limitów i Opłat.

Czy mogę zmienić wysokość opłacanej składki?

Tak. Aby zmienić składkę, należy złożyć pisemny wniosek i uzyskać zgodę ING. Zmiana wysokości składki powoduje przeliczenie sumy ubezpieczenia. Podwyższenie składki może pociągnąć za sobą dodatkową ocenę ryzyka i nie jest możliwe w ostatnich pięciu latach polisowych. Obniżenie składki w pierwszych pięciu latach polisowych jest możliwe nie więcej niż do wysokości składki wskazanej w polisie. Począwszy od piątej rocznicy składka może zostać obniżona do minimalnej wysokości składki wskazanej w Tabeli Limitów i Opłat.

Czy mogę zawiesić opłacanie składek?

Tak. Zawieszenie opłacania składki jest możliwe począwszy od drugiej rocznicy polisy i po opłaceniu składek należnych za dwa lata polisowe. Następuje na pisemny wniosek Ubezpieczonego, wymaga zgody Ubezpieczyciela. Okres zawieszenia nie może być dłuższy niż 6 miesięcy polisowych. Kolejne zawieszenie możliwe jest po upływie 5 lat od początku ostatniego okresu zawieszenia. W okresie zawieszenia ING udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy głównej. Jeżeli Ubezpieczony nie podejmie opłacania składek w ciągu 30 dni po upływie okresu zawieszenia, umowa ubezpieczenia zostanie przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego.

Jak jest kalkulowana suma ubezpieczenia?

W tym ubezpieczeniu suma ubezpieczenia jest określana przy zawarciu umowy ubezpieczenia jako suma części inwestycyjnych składek, które zostaną wpłacone w całym okresie trwania umowy. W okresie bonusowym inwestowana jest cała składka, także jej ochronna część. Pomimo tego ING udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej. Suma ubezpieczenia ulega zmianie w przypadku zmiany wysokości składki, zawieszenia opłacania składek, przekształcenia umowy ubezpieczenia w umowę ubezpieczenia bezskładkowego oraz wypłaty części wartości polisy.

Jak jest naliczany udział w zysku?

Ta część składki, która przeznaczona jest na inwestowanie, oraz składki dodatkowe pracują na zysk. W przypadku osiągnięcia zysku z inwestycji jest on dopisywany w postaci dodatkowej sumy ubezpieczenia, a w przypadku składki dodatkowej – dodatkowej sumy ubezpieczenia składek dodatkowych. Udział w zysku jest naliczany na ostatni dzień roku kalendarzowego pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych w danym roku kalendarzowym. Stopa procentowa udziału w zysku dla umów ubezpieczenia „W trosce o pewną przyszłość” jest kalkulowana w oparciu o zrealizowaną stopę z inwestowania środków w instrumenty pochodne pomniejszoną o procentowy wskaźnik kosztów, który wynosi maksymalnie 2,2%. Np. jeżeli został zrealizowany zysk na poziomie 5%, to stopa procentowa udziału w zysku wynosi $5\% - 2,2\% = 2,8\%$.

W co inwestowane są środki?

Części inwestycyjne składek oraz składki dodatkowe są w przeważającej części inwestowane w bezpieczne papiery wartościowe ściśle określone w przepisach prawa – oznacza to, że priorytetem w tym ubezpieczeniu jest bezpieczeństwo. W ten sposób ING zapewnia, że inwestowanie środków w ramach tej umowy ubezpieczenia nie przyniesie straty. Maksymalnie 5% środków inwestowane jest w instrumenty o wyższym stopniu ryzyka, co pozwala, choć nie gwarantuje, osiągnięcie zysków.

Jakie świadczenie jest wypłacane z tytułu śmierci?

W przypadku śmierci Ubezpieczonego Uposażony ma do wyboru dwa sposoby wypłaty świadczenia. Może poczekać do terminu zakończenia umowy i odebrać pełne świadczenie w wysokości opisanej w Art. 21 ust. 4a) OWU albo może wybrać wypłatę wcześniejszą przed dniem zakończenia umowy i odebrać świadczenia odpowiednio niższe na zasadach opisanych w Art. 21 ust. 4b) OWU. Jeśli Uposażony zdecyduje się poczekać do dnia zakończenia umowy ubezpieczenia, otrzyma świadczenie w wyższej kwocie. Co roku może być mu także naliczany udział w zysku z inwestycji.

Jakie świadczenie jest wypłacane z tytułu dożycia?

Ubezpieczony nabywa prawo do świadczenia z chwilą dożycia dnia następnego po dniu zakończenia umowy ubezpieczenia. Świadczenie zostanie spełnione poprzez wypłatę Ubezpieczonemu kwoty opisanej w Art. 19 OWU. Wypłata zostanie zrealizowana w terminie 7 dni od dnia zakończenia umowy ubezpieczenia na wskazany przez Ubezpieczonego rachunek bankowy.

Kiedy ING przejmie opłacanie składek?

ING przejmie opłacanie składek w razie trwającej nieprzerwanie przez okres minimum 12 miesięcy trwałej, całkowitej niezdolności do pracy Ubezpieczonego lub jego niezdolności do samodzielnej egzystencji. Przejęcie opłacania składek powoduje, że ubezpieczenie trwa nadal, a wskazana w polisie suma ubezpieczenia zostanie zgromadzona tak, jakby Ubezpieczony sam kontynuował wpłacanie składek.

W jakich sytuacjach świadczenie z polisy nie zostanie wypłacone?

Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty świadczenia w ściśle określonych przypadkach, których opis znajduje się w OWU. Jeżeli zdarzenie ubezpieczeniowe nastąpi w okolicznościach, w których wyłączona jest odpowiedzialność Ubezpieczyciela, wypłaci on wartość wykupu. Szczegółowy zakres ubezpieczenia oraz wyłączeń odpowiedzialności znajduje się w OWU. Należy zwrócić szczególną uwagę na następujące artykuły OWU:

- Art. 1 (definicje, pkt 21, 22),
- Art. 3 (zakres i czas trwania odpowiedzialności),
- Art. 19-21 (wypłata świadczenia),
- Art. 22 (wyłączenia odpowiedzialności).

OWU wskazują w nich granice odpowiedzialności ING, warunki i ograniczenia wypłaty świadczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności, które skutkują brakiem wypłaty świadczenia w określonych sytuacjach.

Czy mogę wypłacić część środków w czasie trwania ubezpieczenia?

Począwszy od drugiej rocznicy polisy i po opłaceniu składek należnych za dwa lata polisowe, Ubezpieczony ma prawo do wypłaty części wartości polisy. Wypłata następuje na pisemny wniosek Ubezpieczonego. Minimalna wysokość tej wypłaty jest określona w Tabeli Limitów i Opłat. Limit wypłat w całym okresie ubezpieczenia wynosi 20%. Każda wypłata powoduje pomniejszenie limitu 20% dokładnie o taki procent, jaki stanowi wartość dokonanej wypłaty w stosunku do wartości polisy bezpośrednio przed jej dokonaniem.

Czy wypłata z polisy jest opodatkowana?

Zasadą jest, że świadczenie wypłacane w związku ze śmiercią Ubezpieczonego wolne jest od podatku dochodowego od osób fizycznych. Jednakże, zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, niektóre kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń na życie mogą podlegać opodatkowaniu. 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 regulujące opodatkowanie tych kwot z tytułu danej umowy ubezpieczenia wskazuje się w polisie.

Czy mogę odstąpić bądź zrezygnować z umowy ubezpieczenia?

Tak. Niezależnie od powodów możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od dnia otrzymania polisy. Po tym czasie w każdym momencie trwania umowy możesz zrezygnować z ubezpieczenia. Umowa ulegnie rozwiązaniu przy zachowaniu terminów i warunków wskazanych w OWU. Rozwiązanie umowy przed czasem może mieć konsekwencje finansowe dla Ubezpieczonego, gdyż w przypadku zakończenia umowy przed umówionym terminem wypłacana jest wartość wykupu, która w pierwszych 6 latach trwania umowy jest niższa niż wartość polisy. Prawo do otrzymania wartości wykupu przysługuje po drugiej rocznicy polisy pod warunkiem opłacenia składek za pierwsze dwa lata.

Liczba pełnych lat polisowych, które minęły od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności, za które opłacono należną składkę	% wartości polisy
2	70 %
3	75 %
4	80 %
5	90 %
6 i więcej	100 %

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