

Ochrona ze Zwrotem (REN3)

Karta informacyjna. Do użytku wewnętrznego.

Dla kogo przeznaczone jest ubezpieczenie na życie Ochrona ze Zwrotem?

Ubezpieczenie przeznaczone jest dla osób, które chcą finansowo zabezpieczyć najbliższych na wypadek swojej śmierci, a jeśli do niej nie dojdzie – odzyskać część lub całość pieniędzy wpłaconych na składki. To propozycja dla osób, dla których tradycyjna ochrona ubezpieczeniowa jest niewystarczająca.

Dlaczego warto mieć Ochronę ze Zwrotem?

- Wymierne korzyści – zwracamy do 100% wpłaconych składek w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca umowy.
- Bezpieczeństwo finansowe – ubezpieczamy życie i w przypadku śmierci osoby ubezpieczonej wypłacimy Sumę ubezpieczenia.
- Utrzymanie wartości pieniądza w czasie – będziemy proponować podwyższenie (indeksację) składki i Sumy ubezpieczenia.
- Możliwość wyboru Sumy ubezpieczenia oraz okresu ubezpieczenia. Warto zwrócić uwagę, że im dłuższy okres trwania umowy, tym większy zwrot wypłacimy na koniec.

Charakter umowy

Umowa może być zawierana wyłącznie w formie indywidualnej.

Co obejmuje ubezpieczenie i jakie świadczenia zostaną wypłacone?

- Śmierć, niezależnie od przyczyny (świadczenie: Suma ubezpieczenia).
- Dożycie przez Ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia (świadczenie: zwrot od 50% do 100% wpłaconych składek).

Wiek zawierania umowy

Właściciel polisy nie musi być osobą ubezpieczoną. Wiek właściciela polisy i osoby ubezpieczonej: od 18 lat. Maksymalny wiek osoby ubezpieczonej w momencie zawierania umowy – tabela poniżej.

Okres ubezpieczenia	Maksymalny wiek Ubezpieczonego
15 lat	56 lat (nieukończone)
20 lat	51 lat (nieukończone)
30 lat	41 lat (nieukończone)

Czy jest konieczne wypełnianie ankiety medycznej?

Tak, z uwagi na wysokie Sumy ubezpieczenia dostępne w ramach umowy.

Na jakie okresy zawierana jest umowa?

Umowa może być zawarta na 15, 20 lub 30 lat. Daną osobę można ubezpieczyć tylko raz w ramach tej umowy.

Zwrot na koniec umowy

Poziom zwrotu na koniec trwania umowy zależy od tego, jak długo trwa umowa. Tabela prezentuje, jaki zwrot otrzyma Klient dla odpowiednich okresów.

	Wariant 1	Wariant 2	Wariant 3
Okres trwania ubezpieczenia	15 lat	20 lat	30 lat
Procent wpłaconych składek, który zwrócimy na koniec umowy	50%	75%	100%

Co w sytuacji wcześniejszego rozwiązania umowy?

W przypadku wcześniejszego rozwiązania umowy Klient nie otrzyma takiego poziomu zwrotu, jak w przypadku utrzymania polisy do końca umówionego okresu ubezpieczenia. Jeśli umowa zostanie przerwana, Klient otrzyma wartość wykupu, jak w poniższej tabeli.

Tabela zwrotu składek w przypadku zakończenia umowy

Rok polisowy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Wartość wypłaty (jako % wpłaconych składek)	10	10	15	15	20	20	25	25	30	30	35
Rok polisowy	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
Wartość wypłaty (jako % wpłaconych składek)	35	40	45	45	50	55	60	65	70	75	
Rok polisowy	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	
Wartość wypłaty (jako % wpłaconych składek)	80	80	85	85	90	90	95	95	95	100	

Częstotliwość opłacania składek

Składki można wpłacać w trybie miesięcznym.

Czy składka jest indeksowana?

Tak, składka jest indeksowana. Z indeksacji wyłączonych jest 5 ostatnich lat okresu ubezpieczenia.

Wysokość Sumy ubezpieczenia

Minimalna Suma ubezpieczenia – 100 000 zł, maksymalna Suma ubezpieczenia – 400 000 zł.

