



więcej / niż standard

## Errata

do Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Progres o indeksie PIMPNT/14/11/03 („OWU”)

oraz do:

Tabeli opłat i limitów do umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Progres o indeksie PIMPNT/16/01/01 („TOIL”)

### § 1

W OWU wprowadzone zostają następujące zmiany:

#### 1. W OWU część „Podstawowe informacje o umowie ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Progres”:

- a) sekcja „Jakie opłaty są pobierane w Planie Inwestycyjnym Progres” w tabeli z rodzajami opłat, informacje zawarte w kolumnie „Rachunek podstawowy do wpłaty składki podstawowej” wiersz „Opłata dystrybucyjna – z tytułu ponoszenia przez AXA kosztów związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia” otrzymuje brzmienie:

„łącznie 6,75% składki podstawowej; pobierana sukcesywnie w częściach przez pierwsze 3 lata polisy w wysokości 0,1875% składki podstawowej miesięcznie (co stanowi 2,25% składki podstawowej rocznie)”

- b) sekcja „Czy jest możliwość dysponowania środkami w czasie trwania umowy” otrzymuje brzmienie:

„Tak, jednak bez ograniczeń tylko pieniędzmi gromadzonymi na rachunku dodatkowym. Z rachunku dodatkowego Ubezpieczający może w każdym czasie dokonywać jednorazowych wypłat bez żadnych opłat, a jedynie wypłaty cykliczne wiążą się z pobraniem opłaty transakcyjnej wskazanej w Tabeli opłat i limitów.

Dysponowanie środkami gromadzonymi na rachunku podstawowym jest natomiast ograniczone. W przypadku wypłacenia wszystkich środków przed upływem minimalnego rekomendowanego czasu trwania umowy (3 lata) Ubezpieczający utraci część zgromadzonego kapitału w związku z pobraniem części opłaty dystrybucyjnej.

Z rachunku podstawowego Ubezpieczający może w każdym czasie dokonywać jednorazowych wypłat bez żadnych opłat, natomiast wypłaty cykliczne możliwe są od 3. rocznicy polisy i wiążą się z pobraniem opłaty transakcyjnej wskazanej w Tabeli opłat i limitów. Należy jednak pamiętać, że częściowa wypłata środków z rachunku podstawowego, skutkująca spadkiem wartości rachunku podstawowego poniżej dwukrotności wysokości opłaty dystrybucyjnej pozostałej do pobrania, zostanie uznana za wypłatę całkowitą i wiązać się będzie z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia.”

- c) sekcja „Jakie są różnice pomiędzy odstąpieniem od umowy a wypowiedzeniem umowy” otrzymuje brzmienie:

#### „ODSTĄPIENIE OD UMOWY

W terminie 45 dni od dnia zawarcia umowy (15 dni w przypadku przedsiębiorców) Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia. Odstąpienie od umowy wiąże się ze zwrotem wartości polisy oraz pobranej opłaty dystrybucyjnej.

Prawo do odstąpienia od umowy przysługuje Ubezpieczającemu również w terminie 60 dni od otrzymania pierwszego listu rocznicowego. W takim przypadku AXA zwróci wartość polisy.

#### WYPOWIEDZENIE UMOWY

Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia poprzez złożenie wniosku o wypłatę wartości wykupu. Kwota przeznaczona do wypłaty będzie stanowić wartość polisy. W przypadku wypowiedzenia umowy AXA nie zwróci pobranych wcześniej opłat dystrybucyjnych. Plan Inwestycyjny Progres to umowa ubezpieczenia o charakterze średnio-/długoterminowym, dlatego nie należy pochopnie podejmować decyzji o jej wypowiedzeniu.”

- d) sekcja „Jakie świadczenia zapewnia Plan Inwestycyjny Progres” w części dotyczącej świadczenia wypłacanego w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia otrzymuje brzmienie:

„Świadczenie wypłacane w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia

W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego AXA dokonuje wypłaty wartości wykupu. Wartość wykupu stanowi całość środków zgromadzonych do tej pory na rachunkach podstawowym i dodatkowym.”

## **2. W OWU:**

### **a) § 5 ust. 3 otrzymuje brzmienie:**

„3. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia w trybie opisanym w ust. 1 pkt 2) Towarzystwo zwraca Ubezpieczającemu wartość polisy.”

### **b) § 15 ust. 1 otrzymuje brzmienie:**

„1. Oplata dystrybucyjna należna jest w od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia i pobierana jest na koniec każdego z pierwszych 36 miesięcy polisy, sukcesywnie w 36 równych częściach z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, zgodnie z zasadami opisanymi w Tabeli opłat i limitów, poprzez odpisanie jednostek uczestnictwa z rachunku podstawowego, zapisanych za środki pieniężne pochodzące ze składki podstawowej.”

## **§ 2**

**W TOiL wprowadzona zostaje następująca zmiana polegająca na tym, że w sekcji I Oplaty pkt 3) opłata dystrybucyjna otrzymuje brzmienie:**

„Oplata dystrybucyjna: 6,75% składki podstawowej

Należna od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia i pobierana sukcesywnie w częściach przez pierwsze 3 lata polisy w wysokości 0,1875% składki podstawowej miesięcznie (co stanowi 2,25% składki podstawowej rocznie)”

## **§ 3**

Powyższe zmiany nie naruszają praw Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych oraz osób uprawnionych z umów ubezpieczenia zawartych z Towarzystwem.

## **§ 4**

1. Zmiany zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 1/03/08/2017 z dnia 3 sierpnia 2017 r.
2. Zmiany wchodzi w życie z dniem 16 sierpnia 2017 r. i mają zastosowanie do wniosków o zawarcie umowy ubezpieczenia podpisywanych od tej daty.