



# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

## DO UMÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ ZAWIERANYCH NA PODSTAWIE OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ zatwierdzonych uchwałą Zarządu Unum Życie TUIR S.A. nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018r.

### CEL DOKUMENTU

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

### UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 30 lat, dla umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą opłacanej do wieku 65 lat. **Ubezpieczyciel:** Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna (dalej „Unum”), z siedzibą w Warszawie przy ul. Łuckiej 9, 00-842 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

**Adres strony internetowej:** [www.unum.pl](http://www.unum.pl).

Aby uzyskać więcej informacji zadzwoń pod numer tel. +48 800 33 55 33 lub +48 22 329 30 99.

**Organ nadzoru:** Właściwym organem odpowiedzialnym za sprawowanie nadzoru nad Unum jest Komisja Nadzoru Finansowego.

**Data sporządzenia:** 17.12.2024 r. Na podstawie danych z dnia 30.11.2024 r.

### CO TO ZA PRODUKT?

#### 1. RODZAJ

Ubezpieczeniem na Życie z Gwarantowaną Emeryturą ma charakter ochronno-inwestycyjny z istotną częścią ochronną. Zakres ochrony z umowy ubezpieczenia możesz rozszerzyć o wybrane zdarzenia ubezpieczeniowe poprzez dokupienie umów dodatkowych. Wysokość składki, częstotliwość oraz okres jej opłacania zostaną podane w dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia (dalej „Polisa”).

#### 2. OKRES

Ubezpieczenie na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może być zawarte do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 60, 65 lub 70 lat. Unum nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.

#### 3. CELE PRODUKTU

W zakresie Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą znajdują się następujące zdarzenia ubezpieczeniowe dotyczące osoby, której życie i zdrowie jest objęte ochroną ubezpieczeniową (dalej „Ubezpieczony”):

**a) śmierć, b) dożycie końca okresu ubezpieczenia, c) całkowite i trwałe inwalidztwo, d) częściowe i trwałe inwalidztwo, e) choroba śmiertelna (stan terminalny).**

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zatwierdzonych uchwałą Zarządu Unum nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018r. (dalej „OWU”).

Wysokość sumy ubezpieczenia jest określona w Polisie a jej poziom jest gwarantowany przez cały okres ubezpieczenia. W czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia, za zgodą Ubezpieczonego i Unum, możesz obniżyć sumę ubezpieczenia.

W przypadku regularnego opłacania składki Unum wypłaci świadczenie zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, w oparciu o sumę ubezpieczenia wskazaną w Polisie. Suma ubezpieczenia może zostać podwyższona, ponieważ począwszy od drugiego roku polisowego, przy czym pierwszy rok polisowy rozpoczyna się w dniu określonym w Polisie, jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum, masz prawo do udziału w zysku z tytułu inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przez Unum.

#### 4. DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Ubezpieczenie na Życie z Gwarantowaną Emeryturą skierowane jest do osób fizycznych, poszukujących produktu ochronno-inwestycyjnego z istotnym elementem ochronnym, regularnie opłacanym, które ukończyły 18 lat i mają nie więcej niż 60 lat. Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może zostać zawarta również na rzecz innej osoby, jeżeli osoba ta ukończyła 3. miesiąc życia i ma nie więcej niż 60 lat.

#### 5. ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY

| ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE            | ŚWIADCZENIE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | OSOBA UPRAWNIONA DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA                                                                        |
|--------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Śmierć                               | Kwota równa większej z dwóch wartości:<br>1) sumie ubezpieczenia,<br>2) wartości wykupu,<br>pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.                                                                                                                                                                                                                                                                  | Uposażeni                                                                                                         |
| Dożycie końca okresu ubezpieczenia   | 1) W przypadku wypłaty jednorazowej jest to kwota równa kapitałowi emerytalnemu, czyli kwocie należnej w rocznicę polisy przypadającej bezpośrednio po osiągnięciu wieku emerytalnego pomniejszonego o zadłużenie z tytułu udzielonych pożyczek.<br>2) W przypadku wypłat regularnych – jest to kwota miesięcznych wypłat wyliczona w oparciu o kwotę kapitału emerytalnego pomniejszonego o zadłużenie z tytułu udzielonych pożyczek. | Ubezpieczony                                                                                                      |
| Całkowite i trwałe inwalidztwo       | Kwota równa większej z dwóch wartości:<br>1) 200% sumie ubezpieczenia,<br>2) wartości wykupu,<br>pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.                                                                                                                                                                                                                                                             | Ubezpieczony                                                                                                      |
| Częściowe i trwałe inwalidztwo       | Zwolnienie z obowiązku opłacania składek                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego. |
| Choroba śmiertelna (stan terminalny) | Kwota równa większej z dwóch wartości:<br>1) sumie ubezpieczenia pomniejszonej o dyskonto od sumy ubezpieczenia i o kwotę równą sumie składek, które byłyby wpłacone w okresie 6 miesięcy lub<br>2) wartość wykupu,<br>pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.                                                                                                                                       | Ubezpieczony                                                                                                      |

Począwszy od drugiego roku polisowego masz prawo do udziału w zysku Unum z tytułu inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przez Unum.



Udział w zysku oblicza się według poniższego wzoru:

$$U = 75 \% * (SZ - SP) * WP$$

- gdzie:
- U** udział w zysku;
  - SZ** rzeczywista zrealizowana przez Unum stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (wyrażona w %) ustalona za poprzedni rok kalendarzowy;
  - SP** stopa procentowa wynosząca 2,00% rocznie (stopa techniczna uwzględniona przy kalkulacji składki);
  - WP** wartość polisy według stanu z pierwszego dnia roku polisowego, za który przypisywany jest udział w zysku (w złotych).

Udział w zysku w danym roku polisowym jest należny, jeżeli stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych będzie wyższa niż 2,00 %.

Udział w zysku wiąże się z podwyższeniem sumy ubezpieczenia, kapitału emerytalnego i miesięcznych wypłat, czyli kwoty stanowiące podstawę do określenia wysokości świadczenia przedemerytalnego.

Udział w zysku skutkuje podwyższeniem sumy ubezpieczenia, kapitału emerytalnego i miesięcznej wypłaty w ten sposób, że kwotę udziału w zysku traktuje się jako składkę jednorazową na zakup Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, zaś wynikający z takiej składki wzrost miesięcznej wypłaty, kapitału emerytalnego i sumy ubezpieczenia Unum obliczy zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum i z uwzględnieniem wieku Ubezpieczonego w dniu rocznicy polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku. Dokonany w ten sposób wzrost dotychczasowej miesięcznej wypłaty, kapitału emerytalnego i sumy ubezpieczenia skutkuje zwiększeniem wartości wykupu oraz Wartości Polisy (zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum), lecz nie powoduje wzrostu składki za Ubezpieczenie na Życie z Gwarantowaną Emeryturą. Unum informuje, że zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zwiększenie sumy ubezpieczenia, kapitału emerytalnego, miesięcznej wypłaty i wartości wykupu wskutek udziału w zysku nie stanowi zmiany umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą. Unum poinformuje Cię o aktualnej wysokości sumy ubezpieczenia, kapitału emerytalnego, miesięcznej wypłaty i wartości wykupu w terminie do 30 dni po upływie każdej rocznicy polisy.

Przykładowe wartości świadczeń i kosztów zostały wskazane w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1. OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że zalecanym okresem trwania umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą jest okres 35 lat.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Poziom 1 oznacza najniższe ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z ryzykiem rynkowym/zmiennością rynków finansowych, natomiast poziom 7 oznacza najwyższe ryzyko utraty zainwestowanych środków pieniężnych. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 35 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy.

2. SKLASYFIKOWALIŚMY TEN PRODUKT JAKO 1

Wskaźnik ryzyka dla tego produktu wynosi 1, gdzie 1 oznacza najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są, jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną, na zdolność Unum do wypłacenia Ci pieniędzy.

Informujemy, że istnieje ryzyko nie wypracowania udziału w zysku, (który nie jest gwarantowany), w wyniku spadku wartości lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub z powodu niskich stóp zwrotu z zainwestowanych aktywów w związku ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych, ryzykiem zmian stóp procentowych, ryzykiem inflacji, ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym kontrahentów lub innymi ryzykami rynkowymi i makroekonomicznymi.

3. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 30 lat, dla umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą opłacanej do wieku 65 lat.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz warunków w niekorzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w niekorzystnych warunkach rynkowych. Scenariusz warunków umiarkowanych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w umiarkowanych warunkach rynkowych. Scenariusz warunków korzystnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w korzystnych warunkach rynkowych.

| SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA                                        |                                                  | OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK                                                                     |                                                         |                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Zalecany okres utrzymywania: 35 lat<br>INWESTYCJA: 5000 PLN (rocznie) |                                                  | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 1 roku                                              | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 18 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie<br>z programu po 35 latach |
| Minimum                                                               |                                                  | 815 PLN                                                                                           | 95 398 PLN                                              | 279 342 PLN                                             |
| Warunki skrajne                                                       | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 815 PLN                                                                                           | 95 398 PLN                                              | 279 342 PLN                                             |
|                                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -79,6%                                                                                            | 0,6%                                                    | 2,5%                                                    |
| Niekorzystny                                                          | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 815 PLN                                                                                           | 97 042 PLN                                              | 286 683 PLN                                             |
|                                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -79,6%                                                                                            | 0,8%                                                    | 2,6%                                                    |
| Umiarkowany                                                           | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 815 PLN                                                                                           | 103 159 PLN                                             | 314 258 PLN                                             |
|                                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -79,6%                                                                                            | 1,4%                                                    | 3,0%                                                    |
| Korzystny                                                             | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 815 PLN                                                                                           | 109 423 PLN                                             | 344 488 PLN                                             |
|                                                                       | Średnia roczna stopa zwrotu                      | -79,6%                                                                                            | 2,0%                                                    | 3,5%                                                    |
| Kwota zainwestowana w czasie                                          |                                                  | 5 000 PLN                                                                                         | 90 000 PLN                                              | 175 000 PLN                                             |
| SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI                                        |                                                  |                                                                                                   |                                                         |                                                         |
| Końcowa wartość po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom     |                                                  | 93 900 PLN                                                                                        | 119 606 PLN                                             | 314 258 PLN                                             |
| SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA             |                                                  |                                                                                                   |                                                         |                                                         |
| Końcowa wartość jaką możesz otrzymać po odliczeniu kosztów            |                                                  | 187 800 PLN                                                                                       | 225 357 PLN                                             | 410 668 PLN                                             |
| SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA             |                                                  |                                                                                                   |                                                         |                                                         |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                      |                                                  | Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa |                                                         |                                                         |
| SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ                            |                                                  |                                                                                                   |                                                         |                                                         |
| Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów                      |                                                  | 88 136 PLN                                                                                        | 113 873 PLN                                             | 305 015 PLN                                             |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie                              |                                                  | 5 000 PLN                                                                                         | 90 000 PLN                                              | 175 000 PLN                                             |

CO SIĘ STANIE, JEŚLI UNUM NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości Unum. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości,



oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej / Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2022 r. poz. 2277).

JAKIE SĄ KOSZTY?

KOSZTY W CZASIE

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu [oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że zainwestowano 5000 zł rocznie.

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 18 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 4 224 PLN                                         | 18 322 PLN                                           | 28 458 PLN                                           |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym*                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 88,6%                                             | 3,5% każdego roku                                    | 1,9% każdego roku                                    |
| * Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,9% przed uwzględnieniem kosztów i 3% po uwzględnieniu kosztów. |                                                   |                                                      |                                                      |

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                                                                | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 35 latach |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście w przypadku tego produktu.                                                                                                                                                                                                     | 0%                                                                               |
| Koszty wyjścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.                                                                                                                                                                                                     | 0%                                                                               |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                  |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 1,4% wartości Twojej inwestycji rocznie. Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                              | 1,4%                                                                             |
| Koszty transakcji                                                  | 0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0%                                                                               |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                  |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne                              | Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od wyników inwestycji. Powyższe oszacowanie zagregowanych kosztów obejmuje średnią z ostatnich 5 lat.                                                                                                         | 0,5%                                                                             |

IŁE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PNIĘDZE?

Zalecany okres utrzymania ubezpieczenia wynosi 35 lat.

Masz prawo do odstąpienia od Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, poprzez doręczenie Unum pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy. Jeżeli Unum, najpóźniej w dniu zawarcia umowy nie poinformuje Ubezpieczającego o prawie do odstąpienia od tej umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym dowiedział się o tym prawie. W przypadku odstąpienia Unum zwróci Ci wpłaconą składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część składki należną za okres, w którym udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

Masz prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w każdym czasie. Umowa rozwiąże się z dniem otrzymania przez Unum oświadczenia na piśmie. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia wiąże się jednak z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłatą wartości wykupu.

W przypadku rozwiązania umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z przyczyn innych niż całkowita wypłata świadczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Unum zwróci Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłaci Ci wartość wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum mogą być składane w następujący sposób:
  - w formie pisemnej:
    - korespondencyjnie na adres siedziby Unum (ul. Łucka 9, 00-842 Warszawa) lub jej oddziału;
    - osobiście w siedzibie Unum lub w jego oddziale;
    - poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum;
  - ustnie, pod numerem tel. 800 33 55 33;
  - w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
- W przypadku, gdy odpowiedź Unum na skargę lub reklamację nie będzie satysfakcjonująca, wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego lub do Komisji Nadzoru Finansowego, której nadzorowi podlega Unum. Dodatkowo konsument ma prawo zwrócić się o udzielenie pomocy do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
- W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: <http://www.rf.gov.pl>) lub na drogę sądową.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Jeśli informacje zawarte w tym dokumencie są dla Ciebie niejasne, możesz zwrócić się do Agenta o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) na Życie z Gwarantowaną Emeryturą. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku ubezpieczeniowego/deklaracji zgody. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji o zakupie ubezpieczenia.

Powinieneś rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne. Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, sposobie udziału w udziale w zysku w danym roku polisowym z tytułu zrealizowanej stopy zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych o ile będzie wyższa niż 2,00 %.

Symulacja wyników ma na celu wyłącznie prezentację wysokości opłat, w szczególności nie stanowi gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.