

UNIQA stale monitoruje rynek funduszy inwestycyjnych i dostosowuje ofertę ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W wyniku ostatniej analizy podjęliśmy decyzję o wycofaniu z naszej oferty funduszy, które nie spełniły założonych kryteriów, między innymi w zakresie wyników finansowych w porównaniu z konkurencyjnymi funduszami oraz poziomu ryzyka.

ZMIANY W OPODATKOWANIU WYPŁAT Z UFK

Od 1 stycznia 2024 r. w przypadku wypłat z UFK zmieni się dotychczas funkcjonujący mechanizm rozliczenia podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatku Belki. Zmiany nie dotyczą przeniesienia środków między funduszami (konwersji). Szczegóły zmian opisaliśmy na końcu tej wiadomości. Prosimy o zapoznanie się z nimi.

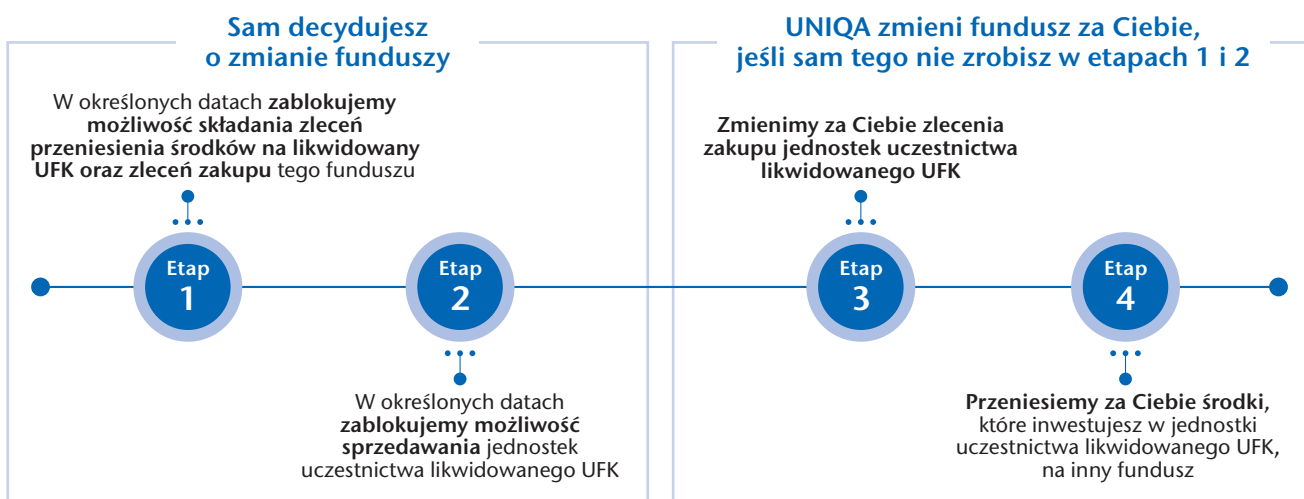
LIKWIDOWANY FUNDUSZ

UNIQA – Franklin U.S. Opportunities

[SPRAWDŹ W SERWISIE UNIQA24, CZY INWESTUJESZ W TEN FUNDUSZ, I CZYTAJ DALEJ](#)

uniqa24.pl

ETAPY LIKWIDACJI FUNDUSZU



[SPRAWDŹ SZCZEGÓŁY ETAPÓW PONIŻEJ](#)





CO MUSISZ ZROBIĆ?

SAM DECYDUJESZ

Krok 1

Zaloguj się do serwisu UNIQA24 i sprawdź, czy inwestujesz w likwidowany fundusz. Jeśli nie pamiętasz hasła do logowania, skorzystaj z opcji *Zapomniałem hasła*.

Krok 2

Jeśli inwestujesz w likwidowany fundusz – przenieś swoje środki na inny UFK dostępny w ofercie (czyli dokonaj tzw. **konwersji**).

Krok 3

Sprawdź, czy na liście funduszy, które kupujesz za wpłaconą składkę, nie ma likwidowanego UFK. Jeśli jest – zmień zlecenie zakupu jednostek uczestnictwa likwidowanego UFK (tzw. **alokację składki**).

UNIQA ZROBI TO ZA CIEBIE

W terminach określonych poniżej (etap 3 i 4) zmienimy za Ciebie bezpłatnie zlecenia zakupu jednostek uczestnictwa likwidowanego funduszu oraz przeniesiemy środki, które inwestujesz w te jednostki (zgodnie z opisem wskazanym w etapie 3).



JAK SAMODZIELNIE ZMIENIĆ FUNDUSZ?



Zaloguj się do serwisu UNIQA24.

W innym wypadku wypełnij załączony wniosek, a następnie podpisz go i prześlij na adres:

UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Dział Obsługi Klienta – ubezpieczenia życiowe
ul. Gdańska 132, 90-520 Łódź

Zeskanowany wniosek możesz również wysłać e-mailem na adres:
indywidualne.osobowe@uniqa.pl.



KONTAKT Z UNIQA



Twój agent ubezpieczeniowy



indywidualne.osobowe@uniqa.pl



22 599 95 22
pon.–pt. 9.00–17.00



NOWE DOKUMENTY

Zmiana oferty UFK wiąże się z aktualizacją Szczególnego wykazu UFK, który będzie obowiązywać od 13 listopada 2023 r. Przekazujemy go w załączeniu.



13 PAŹDZIERNIKA 2023 R. ZABLOKUJEMY MOŻLIWOŚĆ KUPOWANIA JEDNOSTEK LIKWIDOWANEGO UFK

Oznacza to, że 13 października 2023 r. **zablokujemy możliwość składania zleceń przeniesienia środków na likwidowany UFK oraz zleceń zakupu** tego funduszu.



6 LISTOPADA 2023 R. ZABLOKUJEMY MOŻLIWOŚĆ SPRZEDAWANIA JEDNOSTEK LIKWIDOWANEGO UFK

Do 6 listopada 2023 r. **możesz przenosić środki z likwidowanego funduszu na inny** (czyli dokonywać konwersji). Zrealizujemy Twoje zlecenie, jeśli złożysz je przed tym dniem. Później nie będziesz już mógł tego zrobić samodzielnie (zrobimy to za Ciebie 13 listopada 2023 r. w etapie 4).



6 LISTOPADA 2023 R. ZMIENIMY ZA CIEBIE ZLECENIE ZAKUPU LIKWIDOWANEGO UFK, O ILE SAM TEGO NIE ZROBIŁEŚ

Ten etap ma na celu zmianę ustalonego przez Ciebie zlecenia zakupu jednostek uczestnictwa likwidowanego funduszu za środki pochodzące z wpłacanych przez Ciebie składek. Zmiany tej dokonamy 6 listopada 2023 r., o ile nie zdążyłeś sam złożyć takiego zlecenia lub świadomie pozostawiłeś jego realizację nam. **Od tej pory za pieniądze z wpłacanej składki będzie kupowany już fundusz UNIQA – Ostrożnego Inwestowania Bis. To fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego z grupy funduszy dłużnych.**



13 LISTOPADA 2023 R. PRZENIESIEMY ZA CIEBIE ŚRODKI NA FUNDUSZ UNIQA – OSTROŻNEGO INWESTOWANIA BIS, O ILE SAM TEGO NIE ZROBIŁEŚ

Jeśli sam nie zleciłeś przeniesienia środków z likwidowanego UFK na inny fundusz – 13 listopada 2023 r., zrobimy to za Ciebie. Środki zostaną zainwestowane w UFK UNIQA – Ostrożnego Inwestowania Bis (patrz punkt powyżej). Przeliczenie tej operacji będzie widoczne w serwisie UNIQA24 w terminie 5 dni od dnia złożenia przez UNIQA dyspozycji.



ZMIANY W OPODATKOWANIU WYPŁAT Z UFK – SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE

Ustawa z 26 maja 2023 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw wprowadza zmiany w zakresie opodatkowania dochodów z tytułu umów ubezpieczenia na życie z UFK. **Od 1 stycznia 2024 roku zmieni się dotychczas funkcjonujący mechanizm rozliczenia podatku od zysków kapitałowych, tzw. podatek Belki.**

- Wypłaty z UFK będą dokonywane w kwocie brutto, tzn. bez potrącenia zryczałtowanego podatku przez UNIQA. Klient będzie miał obowiązek samodzielnie rozliczyć podatek w rocznej deklaracji PIT. W przypadku wystąpienia zysku podatkowego klient będzie zobowiązany do zapłaty podatku.
- Zmiany nie dotyczą przeniesienia środków między funduszami, bo w przypadku konwersji podatek nie występuje.
- Nie zmienia się stawka podatkowa.

Nowy sposób rozliczania podatku od zysków kapitałowych

- W przypadku wypłaty z umowy ubezpieczenia z UFK klient będzie samodzielnie rozliczał podatek od zysków kapitałowych do urzędu skarbowego w rocznej deklaracji podatkowej PIT do 30 kwietnia każdego roku – analogicznie jak rozlicza PIT z umowy o pracę, działalności gospodarczej itp.
- Pierwsze rozliczenie podatku na nowych zasadach za wypłaty z UFK z 2024 r. nastąpi w kwietniu 2025 roku.

- UNIQA, jak każda instytucja finansowa, prześle klientom, którzy wypłacą środki z UFK, roczną informację podatkową, tzw. PIT-8C. Tam znajdują się dane finansowe niezbędne do samodzielnego rozliczenia podatkowego przez klienta. **Informację podatkową PIT-8C za wypłaty z 2024 roku prześlemy do końca lutego 2025 roku.**

Aktualizacja danych klienta na uniqa.pl

Abyśmy mogli poprawnie przygotować PIT-8C w przypadku wypłaty z UFK, potrzebujemy aktualnego adresu zamieszkania klienta. Jeśli dane są nieaktualne, prosimy o ich zmianę przez formularz na uniqa.pl/obsługa-i-kontakt.

Wspólny dla dawnych: K09B, K10B, UFK-A11, UFK-S12, UFK-T40

Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej funduszy inwestycyjnych, w których jednostki lokowane są aktywa UFK, w tym charakterystyka aktywów wchodzących w skład funduszy inwestycyjnych, kryteria doboru aktywów oraz zasady dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, określone są w odpowiednich prospektach informacyjnych i statutach funduszy inwestycyjnych. Aktualne na dzień dokonania inwestycji prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych dostępne są na stronach internetowych odpowiednich towarzystw funduszy inwestycyjnych zarządzających danym funduszem inwestycyjnym.

| Ozn. | Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego | Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa odpowiedniego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego | Nazwa towarzystwa funduszy inwestycyjnych | Podział ze względu na politykę inwestycyjną |
|------|---|--|---|---|
| DJ | UNIQA – Franklin European Total Return | Franklin European Total Return Fund (PLN Hedged) | Franklin Templeton Investment Funds | fundusze dłużne |
| H | UNIQA – Generali Korona Dochodowy | Generali Korona Dochodowy | Generali Investments TFI S.A. | |
| L | UNIQA – Generali Oszczędnościowy | Generali Oszczędnościowy | Generali Investments TFI S.A. | |
| DN | UNIQA – Investor Oszczędnościowy | Investor Oszczędnościowy | Investors TFI S.A. | |
| BS | UNIQA – NN Globalny Długu Korporacyjnego | NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego | NN Investment Partners TFI S.A. | |
| CM | UNIQA – NN Obligacji | NN Obligacji | NN Investment Partners TFI S.A. | |
| OS | UNIQA – Ostrożnego Inwestowania Bis | UNIQA Ostrożnego Inwestowania | UNIQA TFI S.A. | |
| I | UNIQA – Generali Korona Zrównoważony | Generali Korona Zrównoważony | Generali Investments TFI S.A. | fundusze mieszane, absolutnego zwrotu, nieruchomości i aktywów niepublicznych |
| DB | UNIQA – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego | Investors TFI S.A. | |
| AW | UNIQA – Quercus Agresywny | Quercus Agresywny | Quercus TFI S.A. | fundusze akcyjne i surowcowe |

Niniejszy szczególny wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 2/29/08/2023 z 29 sierpnia 2023 roku i wchodzi w życie 13 listopada 2023 roku.

PROSIMY O CZYTELNE WYPEŁNIENIE DRUKOWANYMI LITERAMI

Ubezpieczenie

Nazwa ubezpieczenia:

Numer polisy/certyfikatu

Dane Ubezpieczającego

Nazwisko /Nazwa firmy

Imię

PESEL

REGON

Zmiana procentowego podziału składek między funduszami*

Nowy podział
(dotyczy składek wpłacanych
po dacie akceptacji zmiany) ▶

| Ozn. | Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego | Składka regularna | Składka dodatkowa |
|----------------------|---|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Minimalny wkład w jednym funduszu wynosi 10 %, a suma procentowa wybranych funduszy musi wynosić 100%

Dyspozycja przeniesienia Jednostek Uczestnictwa między funduszami*

ORJU składek regularnych*

| Ozn. | Fundusz obecny | % | Ozn. | Fundusz docelowy | % |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

ORJU składek dodatkowych*

| Ozn. | Fundusz obecny | % | Ozn. | Fundusz docelowy | % |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

Przykład przeniesienia JU: ORJU Składek Regularnych składa się w 50% z funduszu UNIQA – SKARBIEC AKCJA i w 50% z funduszu UNIQA – NOVO AKCJI Ubezpieczający przenosi 75% środków z Funduszu UNIQA – SKARBIEC AKCJA i chce ulokować je po połowie w Funduszu UNIQA – Ostrożnego Inwestowania Bis i w Funduszu UNIQA – Quercus Agresywny. W takim wypadku w kolumnie „Fundusz obecny” podaje 75% przy wpisanej nazwie funduszu UNIQA – SKARBIEC AKCJA, a następnie w kolumnie „Fundusz docelowy” wpisuje 50% dla Funduszu UNIQA – Ostrożnego Inwestowania Bis oraz 50% dla Funduszu UNIQA – Quercus Agresywny.

miejsowość, data

podpis Ubezpieczającego

Instrukcja wypełniania wniosku

- Formularz powinien być wypełniony czytelnie, drukowanymi literami.
- Błędne informacje na formularzu powinny się przekreślić ciągłą linią wpisując obok poprawną informację. Dokonanie jakichkolwiek zmian i poprawek na formularzu musi być pod rygorem nieważności poświadczone podpisem osoby uprawnionej (Ubezpieczonego/Ubezpieczającego), zgodnym z podpisem wzorcowym.
- Pola wyboru składające się z jednej kratki należy odpowiednio wypełnić znakiem „X” lub pozostawić puste.
- Ozn. - należy wpisać oznaczenie funduszu zgodnie z Wykazem UFK - załącznikiem do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
- Przeniesienie dotychczas zgromadzonych jednostek uczestnictwa w danym funduszu na jednostki uczestnictwa innego lub innych funduszy. W przypadku przeniesienia jednostek uczestnictwa należy wpisać wnioskowaną zmianę - wartość (w %) jednostek uczestnictwa funduszu, z którego dokonywana będzie konwersja na rzecz funduszu(y) docelowego(ych). Wskazany udział procentowy przenoszonych środków w całości ORJU, przy przeliczeniu na liczbę przenoszonych JU zostanie zaokrąglony zgodnie z zasadami matematyki. Kolejne zlecenie przeniesienia JU jest przyjmowane do realizacji nie wcześniej niż po dokonaniu poprzednich transakcji, jeśli były zlecane.

* wybraną opcję zaznaczyć znakiem „X”