Europa ubezpieczenia

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI"

kod: 2014_EFO_01_v.02

Prosimy o uważne zapoznanie się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI" (OWU). Obramowane treści wewnątrz OWU mają na celu zwrócenie uwagi na istotne zagadnienia. W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości co do treści przekazanych dokumentów prosimy o zadanie pytań Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub też kontakt bezpośrednio z Biurem Obsługi Klienta Ubezpieczyciela pod numerem telefonu:

0 801 500 300 (dla telefonów stacjonarnych) lub +48 (71) 36 92 887 (dla telefonów komórkowych i połączeń z zagranicy), koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.

Infolinia dostępna jest w Dni Robocze od poniedziałku do piątku w godzinach od 7:00 do 22:00 oraz w soboty w godzinach od 08:00 do 18:00 z wyłączeniem pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy

(w przypadku, gdy zmianie ulegną dane teleadresowe Ubezpieczyciela aktualne dane znajdują się na stronie internetowej Ubezpieczyciela)

Pozostałe uregulowania dotyczące produktu znajdują się w:
- Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA UFK OBLIGACJI KORPORACYJNYCH"
- Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI"

Prosimy o zapoznanie się z ich zapisami przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia!

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI"

(kod: 2014_EFO_01_v.02)

zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 04/10/13 z dnia 01.10.2013 r. oraz zmienione Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 02/06/14 z dnia 03.06.2014 r.

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI" (kod: 2014_EFO_01_v.02), zwane dalej OWU, stanowią podstawę do zawierania Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI" pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62 (zwanym dalej TU na Życie Europa S.A. lub Ubezpieczycielem) a Ubezpieczającym.

Definicje

§1

W tym paragrafie znajdują się wyjaśnienia wszystkich pojęć zdefiniowanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU). Zdefiniowane pojęcia zapisane są zawsze z wielkiej litery.

1. W rozumieniu niniejszych OWU poniższe określenia mają następujące znaczenie:
   1) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, w związku z likwidacją Rachunku, o której mowa w §11;

W każdej chwili możliwe jest wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia i zamiana Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na środki pieniężne.

   2) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, na zasadach określonych w §17;

W każdej chwili można złożyć dyspozycję wypłaty części środków pieniężnych zamienionych na Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego.

   3) **DATA NABYCIA** – Dzień Wyceny, według którego następuje zamiana środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK; ilekroć mowa o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK;

W tym dniu zamienione zostaną wpłacone środki pieniężne na Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego.

4) **DATA UMORZENIA** – Dzień Wyceny, według którego następuje zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne; ilekroć mowa o umorzeniu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne;

W tym dniu zamienione zostaną Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na środki pieniężne.

5) **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy;
6) **DZIEŃ SESYJNY** – dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
7) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest:
   a) każda środa (a jeśli w danym tygodniu dzień ten nie jest Dniem Sesyjnym, wówczas Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK zostanie ustalona w następnym Dniu Sesyjnym następującym po tym dniu) oraz
   b) ostatni Dzień Sesyjny każdego miesiąca kalendarzowego;
8) **DZIEŃ ZAJŚCIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO** – data zgonu Ubezpieczającego wskazana w akcie zgonu;
9) **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą zapłaconą na poczet Składki Podstawowej;
10) **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI DODATKOWEJ** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą zapłaconą na poczet Składki Dodatkowej;
11) **DYSPOZYCJA** – zlecona pisemnie albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, za pośrednictwem Serwisu Internetowego czynność:
   - Częściowego Wykupu,
   - Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego,
   - zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia;
   - przez Dyspozycję rozumie się również zamianę Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 7 oraz zamianę Składki Dodatkowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 12;
   - przez Dyspozycję należy rozumieć również czynność Całkowitego Wykupu realizowaną przez Ubezpieczyciela w przypadku, o której mowa w §11 ust. 2 pkt. 1) oraz §11 ust. 2 pkt. 4)-5), a także czynność umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK w związku z pobraniem opłat określonych w OWU;

W trakcie trwania ubezpieczenia można:
- *dokonać Częściowego Wykupu,*
- *odstąpić od Umowy Ubezpieczenia (przez pierwsze 30 dni trwania ubezpieczenia),*
- *wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia (od 31 dnia trwania ubezpieczenia),*
- *zmienić dane Ubezpieczającego oraz dane Uposażonych,*
- *wskazać, odwołać, zmienić Uposażonych,*
- *zmienić rachunek do wypłaty środków pieniężnych.*

Wszystkie te Dyspozycje można złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego.

12) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwane również: JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA UFK lub JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO)** – udział w aktywach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa UFK posiadają jednakową wartość i reprezentują udziały Ubezpieczających w aktywach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa UFK nie stanowią odrębnego od Umowy Ubezpieczenia prawa, nie mogą być zbywane i obciążane na rzecz osób trzecich, nie są oprocentowane;
13) **MIESIĄC ODPOWIEDZIALNOŚCI** – okres rozpoczynający się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczającego a następnie w takim samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego trwania Okresu Odpowiedzialności, a jeśli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym, w ostatnim dniu tego miesiąca; Miesiąc Odpowiedzialności kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień odpowiadający dniowi rozpoczęcia kolejnego Miesiąca Odpowiedzialności;

Przykład:
Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia (i) dla i=1,2,3:

i	pierwszy Miesiąc Odpowiedzialności	drugi Miesiąc Odpowiedzialności	trzeci Miesiąc Odpowiedzialności
1	29.01.2013 r.-27.02.2013 r.	28.02.2013 r.-28.03.2013 r.	29.03.2013 r.-28.04.2013 r.
2	01.04.2013 r.- 30.04.2013 r.	01.05.2013 r.-31.05.2013 r.	01.06.2013 r.-30.06.2013 r.
3	05.05.2013 r.- 04.06.2013 r.	05.06.2013 r.-04.07.2013 r.	05.07.2013 r.-04.08.2013 r.

Zasada określania kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.

14) **OKRES ODPOWIEDZIALNOSCI** – okres, o którym mowa w §5, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;

Okres przez jaki trwa ochrona ubezpieczeniowa dla danej polisy.

15) **POLISA** –dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
16) **RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczającego rachunek, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych; zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje wskutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK; pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
17) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO „EUROPA UFK OBLIGACJI KORPORACYJNYCH" (zwany również REGULAMINEM) –** regulamin stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz charakteryzujący aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, kryteria doboru aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;
18) **ROCZNICA ODPOWIEDZIALNOŚCI** – każda rocznica rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego;

Przykład:
Ubezpieczający zawarł dwie Umowy Ubezpieczenia (i) dla i=1,2:

i	dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia (i):	pierwsza Rocznica Odpowiedzialności	druga Rocznica Odpowiedzialności
1	01.04.2013 r.	01.04.2014 r.	01.04.2015 r.
2	05.05.2013 r.	05.05.2014 r.	05.05.2015 r.

Zasada określania kolejnej Rocznicy Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.

19) **ROK ODPOWIEDZIALNOŚCI** – pierwszy rok odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12 kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności; każdy kolejny rok odpowiedzialności rozpoczyna się w Rocznicę Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12 kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności;

Przykład:
Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia (i) dla i=1,2,3:

i	pierwszy Rok Odpowiedzialności	drugi Rok Odpowiedzialności	trzeci Rok Odpowiedzialności
1	29.01.2013 r.-28.01.2014 r.	29.01.2014 r.-28.01.2015 r.	29.01.2015 r.-28.01.2016 r.
2	01.04.2013 r.- 31.03.2014 r.	01.04.2014 r.-31.03.2015 r.	01.04.2015 r.-31.03.2016 r.
3	05.05.2013 r.- 04.05.2014 r.	05.05.2014 r.-04.05.2015 r.	05.05.2015 r.-04.05.2016 r.

Zasada określania każdego kolejnego Roku Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.

20) **SERWIS INTERNETOWY (zwany również SERWISEM)** – udostępniany nieodpłatnie na stronie internetowej Ubezpieczyciela serwis internetowy o charakterze informacyjno-transakcyjnym;

W każdej chwili można wygodnie i bez wychodzenia z domu dokonać niezbędnych zmian dotyczących ubezpieczenia poprzez złożenie odpowiednich Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Internetowego.

21) **SKŁADKA DODATKOWA** – kwota wpłacana niezależnie od Składki Podstawowej w dowolnych terminach, nie wcześniej niż w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności, w wysokości nie niższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów" minimalna wysokość Składki Dodatkowej;

Można wpłacić dodatkowe środki pieniężne na poczet ubezpieczenia.
Minimalna kwota wpłaty określona jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

22) **SKŁADKA DODATKOWA ZAINWESTOWANA –** Składka Dodatkowa pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej, o której mowa w §7 ust. 1 pkt. 2);
23) **SKŁADKA PODSTAWOWA** – wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia kwota należna Ubezpieczycielowi, w wysokości nie niższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów" minimalna wysokość Składki Podstawowej;

Kwota zadeklarowana przez Ubezpieczającego do wpłaty na poczet ubezpieczenia.
Minimalna kwota określona jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

24) **SKŁADKA PODSTAWOWA ZAINWESTOWANA –** Składka Podstawowa pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej, o której mowa w §7 ust. 1 pkt. 1);

25) **SUBKONTO SKŁADEK DODATKOWYCH** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Dodatkową Zainwestowaną;
26) **SUBKONTO SKŁADKI PODSTAWOWEJ –** część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Podstawową Zainwestowaną;
27) **ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;

W przypadku śmierci Ubezpieczającego świadczenie otrzyma Uposażony.

28) **UBEZPIECZAJĄCY –** osoba fizyczna, zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia na własną rzecz, zobowiązana do opłacenia Składki Podstawowej; życie Ubezpieczającego jest przedmiotem ubezpieczenia;

Ubezpieczający, czyli osoba składająca Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

29) **UBEZPIECZYCIEL (zwany również TOWARZYSTWEM UBEZPIECZEŃ) –** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62, 53-413 Wrocław, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS0000092396, NIP 895 17 65 137, REGON 932716961, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 307 200 000 zł;
30) **UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK lub FUNDUSZEM UBEZPIECZENIOWYM) –** wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, określony w Regulaminie, oferowany w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI";

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy umożliwia inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z polityką inwestycyjną opisaną w Regulaminie.

31) **UMOWA UBEZPIECZENIA –** umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;

Umowa pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem Ubezpieczeń.

32) **UPOSAŻONY –** osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego;

Osoba, która będzie uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczającego. Można wskazać kilku Uposażonych.

33) **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO –** wartość wszystkich aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszonych o opłaty na zasadach określonych w OWU i o wszelkie inne zobowiązania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynikające z OWU lub Regulaminu lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego;
34) **WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwana również: WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK lub WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO) –** iloraz Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK na Dzień Wyceny;
35) **WARTOŚĆ RACHUNKU –** wyrażona w złotych suma Wartości Subkonta Składki Podstawowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych;
36) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADEK DODATKOWYCH** – wyrażony w złotych iloczyn bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Subkoncie Składek Dodatkowych i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK aktualnej na dany dzień;
37) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – wyrażony w złotych iloczyn bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Subkoncie Składki Podstawowej i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK aktualnej na dany dzień;
38) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE –** zgon Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela z przyczyn powstałych w Okresie Odpowiedzialności.

2. Przez Składkę Zainwestowaną, o której mowa w Regulaminie, rozumie się Składkę Podstawową Zainwestowaną lub Składkę Dodatkową Zainwestowaną, o których mowa w ust. 1 pkt. 22) oraz pkt. 24).

Przedmiot i zakres Ubezpieczenia

§2

1. Przedmiotem Ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Ponadto celem ubezpieczenia jest gromadzenie i inwestowanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA UFK OBLIGACJI KORPORACYJNYCH".
2. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu na wypadek zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel spełni Świadczenie Ubezpieczeniowe na zasadach określonych w niniejszych OWU.

Umowa Ubezpieczenia

§3

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na podstawie niniejszych OWU, po złożeniu Ubezpieczycielowi Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Integralną część Umowy Ubezpieczenia stanowią:
   1) OWU,
   2) Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI" (dalej: „Tabela Opłat i Limitów") oraz
   3) Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA UFK OBLIGACJI KORPORACYJNYCH"

   dostępne za pośrednictwem Serwisu oraz u Ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczający przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, powinien zapoznać się z udostępnionymi przez Ubezpieczyciela dokumentami:
   1) OWU oraz
   2) „Tabelą Opłat i Limitów" oraz
   3) Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA UFK OBLIGACJI KORPORACYJNYCH".

Z wyżej wymienionymi dokumentami należy zapoznać się przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia. Określają one warunki ochrony ubezpieczeniowej a także zasady inwestowania środków pieniężnych poprzez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

3. Umowa Ubezpieczenia zawierana **jest z pierwszym Dniem Sesyjnym po Dniu Zapłaty Kwoty Na Poczet Składki Podstawowej**, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków określonych w §4.
4. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta **na czas nieokreślony**, z zastrzeżeniem §5 ust. 2.

Ubezpieczający decyduje, kiedy chce zakończyć inwestycje.

5. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do uzyskania od Ubezpieczającego informacji dotyczących posiadanej przez Ubezpieczającego wiedzy oraz doświadczenia w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych, przed złożeniem przez Ubezpieczającego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Na podstawie przekazanych przez Ubezpieczającego informacji, Ubezpieczyciel dokona oceny preferencji Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych oraz odpowiedniości produktu ubezpieczeniowego względem preferencji Ubezpieczającego. Udzielenie niepełnych informacji lub odmowa udzielenia informacji przez Ubezpieczającego nie warunkuje możliwości zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz objęcia ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczającego.
6. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową

§4

W tym paragrafie wskazane są warunki, które muszą być spełnione, aby Umowa Ubezpieczenia została zawarta.

1. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych oraz mająca miejsce zamieszkania na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i która nie ukończyła 70 lat, jeśli zostaną spełnione warunki określone w ust. 2.
2. Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową jest złożenie Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego za pośrednictwem Serwisu. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta z dniem wskazanym w §3 ust. 3, z zastrzeżeniem §6 ust. 5-6.

Okres Odpowiedzialności

§5

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczającego kończy się i Umowa Ubezpieczenia wygasa:
   1) z dniem zgonu Ubezpieczającego lub
   2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
   3) z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na skutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego lub

4) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za zarządzanie, Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko lub
5) z dniem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;

w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

Składka Podstawowa i Składka Dodatkowa

§6

1. Do zapłaty Składki Podstawowej zobowiązany jest Ubezpieczający. Ubezpieczający uprawniony jest do zapłaty Składki Dodatkowej nie wcześniej niż w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności. Minimalną wysokość Składki Podstawowej oraz minimalną wysokość Składki Dodatkowej określa „Tabela Opłat i Limitów".
2. Kwota na poczet Składki Podstawowej płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Podstawowej wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. **Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia** i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata kwoty na poczet Składki Podstawowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela może skutkować zwrotem kwoty na poczet Składki Podstawowej jako niezidentyfikowanych środków i niezawarciem Umowy Ubezpieczenia.
3. Kwota na poczet Składki Podstawowej powinna zostać zapłacona w terminie **14 dni** od dnia złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Składka Podstawowa płatna jest jednorazowo z góry za cały Okres Odpowiedzialności Ubezpieczyciela. Kwota zapłacona na poczet Składki Podstawowej musi odpowiadać Składce Podstawowej wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz musi zostać przekazana z rachunku bankowego, którego posiadaczem jest Ubezpieczający. W poleceniu przelewu zaleca się podać **numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.

Składkę Podstawową należy zapłacić w terminie 14 dni od dnia złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
Przelew należy wykonać z rachunku bankowego, którego właścicielem jest Ubezpieczający. Należy zwrócić uwagę na kwotę.
W tytule przelewu należy podać numer Polisy (podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia).
Numer rachunku bankowego do wpłaty Składki Podstawowej znajduje się we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

UWAGA!!!
Jeśli środki pieniężne zostaną wpłacone na niewłaściwy numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela lub z rachunku bankowego, którego Ubezpieczający nie jest właścicielem, nie zostaną zainwestowane w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym. Zostaną one zwrócone.

4. Zapłacona kwota na poczet Składki Podstawowej w terminie wskazanym w ust. 3 i wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, zaliczona zostanie z dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności na poczet Składki Podstawowej.
5. W przypadku niezapłacenia kwoty na poczet Składki Podstawowej w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia kwoty na poczet Składki Podstawowej niższej niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Podstawowej, Umowa Ubezpieczenia nie zostanie zawarta. W przypadku zapłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej niższej niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Podstawowej, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone w terminie 5 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w ust. 3, na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata. W przypadku, gdy zapłacona kwota na poczet Składki Podstawowej jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki Podstawowej, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. W przypadku, gdy kwota na poczet Składki Podstawowej zostanie zapłacona po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel zwróci zapłacone środki pieniężne na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. W każdym przypadku, gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
6. W przypadku, gdy kwota na poczet Składki Podstawowej została zapłacona z rachunku bankowego, którego posiadaczem nie jest Ubezpieczający lub w przypadku, gdy dane posiadacza rachunku bankowego nie zgadzają się z danymi Ubezpieczającego podanymi we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia zostanie anulowany, Umowa Ubezpieczenia nie zostanie zawarta, a Ubezpieczający nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową. W przypadkach, o których mowa w niniejszym ustępie, Ubezpieczyciel zwróci zapłacone środki pieniężne na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
7. Z zastrzeżeniem ust. 5-6 oraz §19, Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 2. Dnia Wyceny następującego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.
8. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej równa jest ilorazowi kwoty Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny, po której Ubezpieczyciel nabył Jednostki Uczestnictwa UFK.

Numer rachunku bankowego do wpłaty Składki Dodatkowej jest inny niż numer rachunku bankowego dedykowanego do wpłaty Składki Podstawowej.

9. Składka Dodatkowa płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy

Ubezpieczenia oraz na Polisie. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie jest unikalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata Składki Dodatkowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela może skutkować zwrotem Składki Dodatkowej jako niezidentyfikowanych środków. W poleceniu przelewu zaleca się podać numer Polisy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

W przypadku wpłaty Składki Dodatkowej środki pieniężne powinny zostać wpłacone na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w polu numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej.
W tytule przelewu należy podać numer Polisy (podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia).
Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej znajduje się na Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

UWAGA!!!
Jeśli środki pieniężne zostaną wpłacone na niewłaściwy numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela, nie zostaną zainwestowane w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym. Zostaną one zwrócone.

10. Jeżeli kwota środków pieniężnych wpłaconych na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej jest niższa niż wysokość minimalnej Składki Dodatkowej określona w „Tabeli Opłat i Limitów", zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. Gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
11. Jeżeli Składka Dodatkowa zostanie zapłacona przed rozpoczęciem Okresu Odpowiedzialności, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. Gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
12. Z zastrzeżeniem ust. 10-11 oraz §19, Ubezpieczyciel nabywa za Składkę Dodatkową Zainwestowaną Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 2. Dnia Wyceny następującego po Dniu Zapłaty Składki Dodatkowej.
13. Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa UFK zapisywanych na Rachunku po wpłacie w ramach Subkonta Składki Dodatkowej równa jest ilorazowi kwoty Składki Dodatkowej Zainwestowanej oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny, po której Ubezpieczyciel nabył Jednostki Uczestnictwa UFK.

Opłaty

§7

1. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
   1) Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej,
   2) Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej,
   3) Opłatę Administracyjną,
   4) Opłatę za ryzyko,
   5) Opłatę za zarządzanie,
   6) Opłatę Likwidacyjną.
2. Wysokość opłat wymienionych w ust. 1 określa „Tabela Opłat i Limitów". „Tabela Opłat i Limitów" jest udostępniana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczający w Serwisie potwierdza zapoznanie się, zrozumienie oraz akceptację zapisów „Tabeli Opłat i Limitów".
3. Opłata Wstępna od Składki Podstawowej stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu obsługi wpłaty Składki Podstawowej. Opłata Wstępna od Składki Podstawowej naliczana jest procentowo, zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów" od wysokości Składki Podstawowej i pobierana jest ze Składki Podstawowej w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.

Opłata, jaka jest ponoszona w związku z wpłatą Składki Podstawowej. Opłata ta pobierana jest w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

4. Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu obsługi wpłaty Składki Dodatkowej. Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej naliczana jest procentowo, zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów" od wysokości Składki Dodatkowej i pobierana jest ze Składki Dodatkowej w pierwszym Dniu Sesyjnym po dniu zapłaty Składki Dodatkowej.

Opłata, jaka jest ponoszona w związku z wpłatą Składki Dodatkowej. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

5. Opłata Administracyjna stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Opłata Administracyjna naliczana jest procentowo w wysokości określonej w „Tabeli Opłat i Limitów" od Wartości Rachunku za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata Administracyjna naliczana jest tylko za te dni, w których trwał Okres Odpowiedzialności, przyjmując że rok ma 365 dni. Opłata Administracyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy

po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Subkoncie Składki Podstawowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobrania Opłaty administracyjnej, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata administracyjna jest pobierana, z zastrzeżeniem zdania następnego. W razie likwidacji Rachunku, Opłata Administracyjna za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, naliczana jest za te dni miesiąca kalendarzowego, w których trwał Okres Odpowiedzialności i pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK o wartość Opłaty Administracyjnej. W przypadku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej naliczonej za każdy dzień danego miesiąca kalendarzowego, w którym trwał Okres Odpowiedzialności, Opłata Administracyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.

Opłata za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

6. Opłata za ryzyko stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego. Wysokość Opłaty za ryzyko jest określona w „Tabeli Opłat i Limitów". Opłata za ryzyko naliczana jest procentowo za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa od Wartości Rachunku oraz, od Składek Zainwestowanych do czasu zamiany Składek Zainwestowanych na Jednostki Uczestnictwa UFK i ustalenia Wartości Rachunku. Opłata za ryzyko naliczana jest tylko za te dni, w których trwał Okres Odpowiedzialności, przyjmując że rok ma 365 dni. Opłata za ryzyko pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Subkoncie Składki Podstawowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobrania Opłaty za ryzyko, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata za ryzyko jest pobierana. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed zamianą Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK lub przed zamianą Składek Dodatkowych Zainwestowanych na Jednostki Uczestnictwa UFK, Opłata za ryzyko pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty, w momencie jej realizacji, o wartość Opłaty za ryzyko. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za ryzyko naliczonej za każdy dzień danego miesiąca kalendarzowego, w którym trwał Okres Odpowiedzialności, Opłata za ryzyko pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.

Opłata za świadczenie ochrony ubezpieczeniowej przez Ubezpieczyciela. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

7. Opłata za zarządzanie stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym. Opłata za zarządzanie naliczana jest procentowo w wysokości określonej w „Tabeli Opłat i Limitów" od Wartości Rachunku za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata za zarządzanie naliczana jest tylko za te dni, w których trwał Okres Odpowiedzialności, przyjmując, że rok ma 365 dni. Opłata za zarządzanie pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Subkoncie Składki Podstawowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobrania Opłaty za zarządzanie, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata za zarządzanie jest pobierana, z zastrzeżeniem zdania następnego. W razie likwidacji Rachunku, Opłata za zarządzanie za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, naliczana jest za te dni miesiąca kalendarzowego, w których trwał Okres Odpowiedzialności i pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK o wartość Opłaty za zarządzanie. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za zarządzanie naliczonej za każdy dzień danego miesiąca kalendarzowego, w którym trwał Okres Odpowiedzialności, Opłata za zarządzanie pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.

Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, czyli za czynności związane z doborem odpowiednich instrumentów finansowych do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nabywaniem oraz zbywaniem tych instrumentów, a także z wyceną Jednostek Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów".

8. Opłata Likwidacyjna pobierana jest w przypadku dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o którym mowa w §16 lub w przypadku dokonania Częściowego Wykupu, o którym mowa w §17. Opłata Likwidacyjna pokrywa koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku, realizacją Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub realizacją Częściowego Wykupu. Wysokość Opłaty Likwidacyjnej jest określona kwotowo i wskazana w „Tabeli Opłat i Limitów". Pobranie następuje poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK o wartość Opłaty Likwidacyjnej.

Opłata pobierana w przypadku Częściowego Wykupu lub w przypadku rezygnacji z inwestycji. Jej wysokość oraz okres pobierania podane są w „Tabeli Opłat i Limitów".

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

§8

W tym paragrafie znajdują się ogólne informacje odnośnie Funduszu Ubezpieczeniowego i zasadach jego funkcjonowania. Informacje szczegółowe znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Prosimy o zapoznanie się również z tym dokumentem.

1. Zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w szczególności charakterystykę aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, kryteria ich doboru, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz sposób wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK, określa Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Ubezpieczyciel może zlikwidować Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadkach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego a także w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w terminie 30 dni przed planowaną datą likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji przez Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez zamieszczenie informacji w tym zakresie na stronie internetowej Ubezpieczyciela: http://www.tueuropa.pl oraz poprzez przekazanie informacji w tym zakresie za pośrednictwem Serwisu lub na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.
4. Informacja, o której mowa w ust. 3, zawiera:
   1) nazwę Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
   2) datę likwidacji,
   3) dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK.

Świadczenie Ubezpieczeniowe

§9

W tym paragrafie znajdują się informacje dotyczące sposobu obliczania kwoty, która zostanie wypłacona przez nas w przypadku śmierci Ubezpieczającego.

1. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie Ubezpieczeniowe po pobraniu podatku o którym mowa w ust. 4, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego wynosi:
   1) jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie:
      105%* (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Opłatę za zarządzanie, Opłatę Administracyjną i Opłatę za ryzyko oraz środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonych o Opłatę za ryzyko), z zastrzeżeniem §10, albo
   2) jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności
      100,1%* (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Opłatę za zarządzanie, Opłatę Administracyjną i Opłatę za ryzyko oraz środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonych o Opłatę za ryzyko), z zastrzeżeniem §10.
3. Zasady opodatkowania Świadczeń Ubezpieczeniowych należnych Uposażonym regulują przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub osób prawnych.
4. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.
5. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 2. Dnia Wyceny po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §13, z zastrzeżeniem §19.

Ograniczenia odpowiedzialności

§10

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w §9 ust. 2 pkt 1) oraz w §9 ust. 2 pkt 2) jest ograniczona do pomniejszonej o Opłatę

za zarządzanie, Opłatę Administracyjną i Opłatę za ryzyko sumy Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia i kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK
jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w wyniku:

a) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
b) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej lub napromieniowania radioaktywnego,
c) pozostawania Ubezpieczającego pod wpływem alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
d) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego.

Ważne!
Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość wypłaconego świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczającego w przypadkach opisanych powyżej.

Likwidacja Rachunku

§11

Dla przypomnienia:
Rachunek *to wyodrębniony dla Ubezpieczającego rachunek, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego w ramach Subkonta Składki Podstawowej oraz Subkonta Składek Dodatkowych.*

1. Dokonanie Całkowitego Wykupu skutkuje likwidacją Rachunku.
2. Likwidacja Rachunku następuje w przypadku:
   1) wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego,
   2) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia,
   3) rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na skutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego,
   4) gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za zarządzanie, Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko,
   5) likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNUDSZ OBLIGACJI",

   w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 4)-5), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 2. Dnia Wyceny odpowiednio po ostatnim dniu miesiąca, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za zarządzanie, Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko lub z ostatniego Dnia Wyceny likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §19. Wypłata środków pieniężnych otrzymanych na skutek dokonania Całkowitego Wykupu, w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 4)-5) następuje w terminie 3 Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji.
4. W przypadku, o którym mowa ust.2 pkt.5), gdy po wypłacie Całkowitego Wykupu, zostanie złożone do Ubezpieczyciela zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub roszczenie o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel przeprowadza postępowanie o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego. Jeżeli ustalone zostanie, że doszło do Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczycielowi przysługuje zwrot wypłaconego Całkowitego Wykupu, jako świadczenia nienależnego.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 5), Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o likwidacji Rachunku i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego lub za pośrednictwem Serwisu, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.

Uposażony

§12

Ubezpieczający może wskazać jednego lub więcej Uposażonych, czyli osoby, którym zostanie wypłacone Świadczenie Ubezpieczeniowe w przypadku jego śmierci. W każdej chwili można łatwo zmienić to wskazanie, np. za pośrednictwem Serwisu Internetowego. Należy również wskazać procentowy udział poszczególnych osób w tym świadczeniu.

1. Ubezpieczający może wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Ubezpieczający powinien określić procentowy udział każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego z dokładnością do 1%. W przypadku, gdy Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także, gdy Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych, ale suma przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia

Ubezpieczeniowego wynosi więcej niż 100% uznaje się, że wszystkie udziały są równe. W przypadku, gdy Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych, a wskazane udziały nie sumują się do 100%, uznaje się, że nierozdzielona część Świadczenia Ubezpieczeniowego zostanie podzielona w proporcji odpowiadającej udziałom określonym przez Ubezpieczającego. Jeżeli wskazanie Uposażonego stało się bezskuteczne, Świadczenie Ubezpieczeniowe przypadające temu Uposażonemu zostanie wypłacone pozostałym Uposażonym, w proporcji odpowiadającej ich udziałom określonym przez Ubezpieczającego, a jeśli Ubezpieczający nie określił przypadających im udziałów – w częściach równych, z zastrzeżeniem ust. 4.

3. Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić, wskazać lub odwołać wskazanie Uposażonego, zawiadamiając o tym za pośrednictwem Serwisu albo Ubezpieczyciela z zachowaniem formy pisemnej, na przykład poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia (wzór oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie oraz u Ubezpieczyciela). W przypadku zmiany, o której mowa w zdaniu poprzednim, zapisy ust. 2 stosuje się odpowiednio. Przy wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego przez Ubezpieczyciela za wiążące uznawane jest ostatnie zawiadomienie.
4. Jeżeli w chwili zgonu Ubezpieczającego nie ma wskazanego żadnego Uposażonego lub wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne, Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone Uposażonym w następującej kolejności grup: małżonek, dzieci, wnuki, rodzice, rodzeństwo, dzieci rodzeństwa, dziadkowie, pasierbowie. Przysposobieni i przysposabiający są uprawnieni do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w sposób analogiczny z zasadami dziedziczenia ustawowego wynikającymi z kodeksu cywilnego. Otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego przez Uposażonego lub Uposażonych wymienionych w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego przez Uposażonego lub Uposażonych wymienionych w dalszej kolejności. Uposażeni należący do tej samej grupy otrzymują Świadczenie Ubezpieczeniowe w równych częściach. W razie braku Uposażonych, o których mowa w zdaniach poprzednich, Uposażonych ustala się na zasadach analogicznych do zasad dziedziczenia ustawowego po zmarłym Ubezpieczającym z wyłączeniem Gminy i Skarbu Państwa, bez względu na to, że inne osoby są uprawnione na podstawie testamentu.
5. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczającego albo umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczającego.
6. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje Uposażonemu, o którym mowa w ust. 4, jeżeli zmarł przed śmiercią Ubezpieczającego lub umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczającego. W takim przypadku Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje Uposażonym w dalszej kolejności.

Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego

§13

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe Uposażonemu, w wysokości określonej w §9 ust. 2, z zastrzeżeniem §10.
2. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 8.
3. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel informuje o tym Uposażonego (o ile jest on znany Ubezpieczycielowi), jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem. Jeżeli zawiadamiający o zgonie jest jednocześnie występującym z roszczeniem o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego i Uposażonym, Ubezpieczyciel informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o dokumentach, które są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego.
4. Występujący z roszczeniem składa dokument zgłoszenia roszczenia z podpisem poświadczonym notarialnie (w przypadku złożenia dokumentu osobiście przez zgłaszającego roszczenie w siedzibie Ubezpieczyciela notarialne poświadczenie podpisu nie jest wymagane) zawierający dane wskazane we wzorze formularza zgłoszenia roszczenia przygotowanym przez Ubezpieczyciela, przy czym wzór formularza ma charakter pomocniczy i jest dostępny w Serwisie oraz u Ubezpieczyciela oraz oryginały lub potwierdzone notarialnie (bądź przez Ubezpieczyciela w przypadku, gdy dokument składany jest w siedzibie Ubezpieczyciela) za zgodność z oryginałem kopie dokumentów:
   1) odpis aktu zgonu Ubezpieczającego – chyba, że występujący z roszczeniem jest osobą, która takiego odpisu nie posiada,
   2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu lub karta statystyczna do karty zgonu, zawierająca informacje o przyczynie zgonu – chyba, że występujący z roszczeniem jest osobą, która takiego zaświadczenia ani karty statystycznej do karty zgonu nie posiada. W takiej sytuacji występujący z roszczeniem jest zobowiązany poinformować Ubezpieczyciela o wiadomej sobie nazwie oraz danych adresowych placówki medycznej, której lekarz stwierdził zgon Ubezpieczającego,
   3) dokument tożsamości występującego z roszczeniem,
   4) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu Ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez organ sporządzający), jeśli zostały sporządzone – chyba, że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada. W takiej sytuacji występujący z roszczeniem jest zobowiązany poinformować Ubezpieczyciela o wiadomych sobie okolicznościach zgonu Ubezpieczającego,
   5) dokumenty potwierdzające zmianę danych osobowych Uposażonego (imię, nazwisko – np. odpis skrócony aktu małżeństwa) – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Uposażonego, a występujący z roszczeniem jest Uposażonym.
5. Każdy Uposażony składa formularz, o którym mowa w ust. 4 oraz kopię dokumentu, o którym mowa w ust. 4 pkt. 3) i 5).
6. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 4 dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać i są one niezbędne do przeprowadzenia przez

Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. W szczególności, Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do Świadczenia Ubezpieczeniowego, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

7. W przypadku, gdy Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone dokumenty, o których mowa w ust. 4 pkt. 1) – 2), 4) i ust. 6, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, miejscu, Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie Ubezpieczeniowe powinno być spełnione w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w ust. 2.
9. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia Ubezpieczeniowego w terminie określonym w ust. 2, zawiadamia pisemnie Uposażonego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego.
10. Jeśli Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego.
11. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego.
12. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Uposażonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Osoba ta może żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.
13. Brak kompletnej dokumentacji, o której mowa w ust. 4 pkt., 3) i 5) umożliwiającej identyfikację Uposażonego, stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego do czasu uzupełniania dokumentacji lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.

Polisa

§14

Polisa jest dokumentem potwierdzającym fakt zawarcia Umowy Ubezpieczenia.

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa wystawiana przez Ubezpieczyciela i wysyłana do Ubezpieczającego w terminie 14 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, w którym dana Umowa Ubezpieczenia została zawarta. Polisa wysyłana jest w wersji elektronicznej w formacie PDF na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do ubezpieczenia.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie otrzymał Polisy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel ponownie wyśle Polisę, niezwłocznie po otrzymaniu od Ubezpieczającego zgłoszenia tego faktu za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta pod numerem telefonu: 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia zgodny z taryfą operatora lub na adresu e-mail: bok@tueuropa.pl, lecz tylko wówczas, gdy adres e-mail z którego została wysłana wiadomość, został wcześniej podany Ubezpieczycielowi przez Ubezpieczającego.
3. Polisa określa w szczególności: datę zawarcia Umowy Ubezpieczenia, datę rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności oraz wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.

Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

§15

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia, poprzez złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie pisemnego oświadczenia w tym zakresie Ubezpieczycielowi, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, wskazanego w §3 ust. 3.

Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia można złożyć w ciągu pierwszych 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia na niżej opisanych zasadach. Oświadczenie o odstąpieniu można złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub pisemnie na adres Towarzystwa Ubezpieczeń.

2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconej Składki Podstawowej Zainwestowanej lub przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconych Składek Dodatkowych Zainwestowanych, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia w tym zakresie wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia kwotę równą sumie:

1) Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia:
   a) powiększonej o pobraną Opłatę za zarządzanie oraz
   b) powiększonej o pobraną Opłatę Administracyjną oraz
   c) pomniejszonej o Opłatę za ryzyko

oraz

2) kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK, pomniejszonej o Opłatę za ryzyko.

Kwota o której mowa powyżej zostanie:
   a) powiększona o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej oraz
   b) powiększona o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej oraz
   c) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.

W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia przed zamianą wpłaconych środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego, w terminie 14 Dni Roboczych zwrócona zostanie kwota, która nie została jeszcze alokowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oraz umorzone zostaną Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, które zostały nabyte. Środki pieniężne zostaną przekazane na wskazane przez Ubezpieczającego konto bankowe.

3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia po nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconej Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz po nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconych Składek Dodatkowych Zainwestowanych, Ubezpieczyciel w terminie 3 Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §19, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
   1) powiększoną o pobraną Opłatę Administracyjną oraz
   2) powiększoną o pobraną Opłatę za zarządzanie oraz
   3) powiększoną o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej oraz
   4) powiększoną o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej oraz
   5) pomniejszoną o Opłatę za ryzyko oraz
   6) pomniejszoną o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.

W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia po zamianie środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, umorzymy nabyte Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Środki pieniężne zostaną przekazane na wskazane przez Ubezpieczającego konto bankowe.

4. Wartość Rachunku, o której mowa w ust. 2-3, ustalana jest według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 2. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, zastrzeżeniem §19.

Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

§16

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia, poprzez złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie pisemnego oświadczenia w tym zakresie Ubezpieczycielowi, w trybie określonym w ust. 2.

W każdej chwili możliwe jest wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia, należy się jednak liczyć z możliwością naliczenia i pobrania Opłaty Likwidacyjnej, której wysokość wskazana jest w „Tabeli Opłat i Limitów". Może zdarzyć się sytuacja, że wypłacana kwota będzie niższa od sumy wpłaconych kwot (suma Składki Podstawowej i Składek Dodatkowych). Dyspozycję wypowiedzenia możesz złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub pisemnie na adres Towarzystwa Ubezpieczeń.

2. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia następuje z dniem złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia skutkuje Całkowitym Wykupem, na zasadach określonych w niniejszym paragrafie.
3. Ubezpieczyciel w terminie 3 Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §19, wypłaca Ubezpieczającemu, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
   1) pomniejszoną o Opłatę Administracyjną oraz
   2) pomniejszoną o Opłatę za ryzyko oraz
   3) pomniejszoną o Opłatę za zarządzanie oraz

4) pomniejszoną o Opłatę Likwidacyjną oraz
5) pomniejszoną o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.

W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia, otrzymana kwota, która będzie stanowiła iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będących na Rachunku i Wartości Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pomniejszoną o wymienione powyżej opłaty oraz podatek dochodowy od osób fizycznych. Kwota ta może być niższa od sumy wpłaconych kwot (suma Składki Podstawowej i Składek Dodatkowych) ze względu na pobrane zgodnie z OWU opłaty oraz zmianę wartości Jednostek Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

4. Wartość Rachunku, o której mowa w ust. 3, ustalana jest według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 2. Dnia Wyceny pod dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela oryginału oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §19.

Częściowy Wykup

§17

Paragraf ten opisuje na jakich zasadach można wypłacić część środków pieniężnych w trakcie trwania inwestycji.

1. Ubezpieczający po rozpoczęciu Okresu Odpowiedzialności może złożyć za pośrednictwem Serwisu albo bezpośrednio do Ubezpieczyciela wniosek o Częściowy Wykup w formie pisemnej (wzór wniosku o Częściowy Wykup został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela). We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa:

Aby wypłacić część środków pieniężnych, należy złożyć wniosek przez Serwis Internetowy lub wysłać go bezpośrednio do Ubezpieczyciela. Błędnie wypełniony wniosek lub brak niżej wskazanych informacji spowoduje, że złożona dyspozycja nie zostanie zrealizowana, o czym poinformujemy Ubezpieczającego pisemnie lub mailowo.

1) Subkonto Składki Podstawowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Częściowy Wykup oraz

W składanym wniosku należy określić, z którego subkonta mają zostać wypłacone środki pieniężne.

2) procent Wartości Subkonta Składek Podstawowych albo procent Wartości Subkonta Składek Dodatkowych z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem minimalnej Wartości Rachunku, o której mowa w ust. 5.

We wniosku należy określić, jaki procent zgromadzonych środków pieniężnych ma zostać wypłacony.

2. Ubezpieczający może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składek Dodatkowych, z zastrzeżeniem ust. 5
3. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Częściowy Wykup nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1, Częściowy Wykup nie jest realizowany, z zastrzeżeniem ust. 8.
4. Z zastrzeżeniem ust. 7, Częściowy Wykup pomniejsza Wartość Subkonta Składki Podstawowej albo Wartość Subkonta Składek Dodatkowych, w ramach, którego jest on realizowany, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK, zgodnie ze wskazaniem określonym w ust. 1 pkt. 2). Kwota do wypłaty w związku z dokonaniem Częściowego Wykupu jest równa kwocie otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 2. Dnia Wyceny (z zastrzeżeniem §19) po dniu złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu w formie pisemnej, pomniejszona o Opłatę Likwidacyjną oraz pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych (w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych).
5. Wartość Częściowego Wykupu wskazana we wniosku o którym mowa w ust. 1, nie może na dzień złożenia wniosku powodować obniżenia Wartości Rachunku poniżej minimalnej Wartości Rachunku wskazanej w „Tabeli Opłat i Limitów" pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
6. Wartość Częściowego Wykupu wskazana we wniosku, o którym mowa w ust. 1, nie może na dzień złożenia wniosku powodować obniżenia Wartości Subkonta Składki Podstawowej poniżej minimalnej Wartości Subkonta Składki Podstawowej wskazanej w „Tabeli Opłat i Limitów" pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
7. Ubezpieczyciel w terminie 3 Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu, z zastrzeżeniem §19, wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Częściowego Wykupu, o której mowa w ust. 4, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup.
8. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Częściowego Wykupu i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego lub za pośrednictwem Serwisu, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.

Obowiązki Ubezpieczyciela

§18

Co roku Ubezpieczyciel wysyła pisemną informację o wysokości świadczeń oraz aktualny stan Wartości Rachunku. Notowania Wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego są dostępne na stronie http://www.tueuropa.pl w zakładce Notowania funduszy UFK.

Ubezpieczyciel zobowiązuje się do:

1) dokonywania wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK oraz ogłaszania informacji o Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie z przepisami prawa oraz wypełnienia innych obowiązków nałożonych na niego przez przepisy prawa, regulujące zawieranie i wykonywanie umów ubezpieczenia na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
2) przekazywania Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w każdym Roku Odpowiedzialności pisemnej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia na określony dzień, ustalonych przy założeniu, że w tym dniu nastąpiłoby Zdarzenie Ubezpieczeniowe oraz ustalana byłaby wartość Całkowitego Wykupu;
3) przekazywania – w przypadku zmiany prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia – pisemnie informacji w tym zakresie Ubezpieczającemu, ze wskazaniem wpływu tych zmian na wartość Świadczenia Ubezpieczeniowego.

Realizacja Dyspozycji

§19

Dla przypomnienia:
DZIEŃ SESYJNY – *dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;*
DZIEŃ WYCENY – *dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest:*
a) każda środa (a jeśli w danym tygodniu dzień ten nie jest Dniem Sesyjnym, wówczas Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK zostanie ustalona w następnym Dniu Sesyjnym następującym po tym dniu) oraz
b) ostatni Dzień Sesyjny każdego miesiąca kalendarzowego;

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, data realizacji Dyspozycji nie może być późniejsza niż:
   1) w przypadku zamiany Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 7 – **3. Dzień Wyceny** następujący po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności,
   2) w przypadku zamiany Składki Dodatkowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 12 – **3. Dzień Wyceny** następujący po dniu zapłaty Składki Dodatkowej,
   3) w przypadku Częściowego Wykupu, o którym mowa w §17 – **3. Dzień Wyceny** od dnia złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo **3. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu w formie pisemnej,
   4) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z wypłatą Świadczenia Ubezpieczeniowego – **3. Dzień Wyceny** po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §13,
   5) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia albo wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego – **3. Dzień Wyceny** od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo **3. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
   6) w przypadku likwidacji Rachunku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za zarządzanie, Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko – **3. Dzień Wyceny** od upływu ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za zarządzanie, Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko,
   7) w przypadku likwidacji Rachunku w związku likwidacją Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI" – **3. Dnia Sesyjnego** od dnia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPEJSKI FUNDUSZ OBLIGACJI".

Jeśli z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela nie będzie możliwa realizacja Dyspozycji, Ubezpieczający zostanie poinformowany o tym w formie pisemnej bądź na adres e-mail, w terminie 7 Dni Roboczych po dacie realizacji Dyspozycji.

2. Za datę realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 1, rozumie się odpowiednio datę zapisania na Rachunku nabytych Jednostek Uczestnictwa UFK (nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK) lub datę pomniejszenia liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku (umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK).
3. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu do Ubezpieczyciela Dyspozycji, są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej

Dyspozycji, wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje nową Dyspozycję według kolejności jej wpływu. W takiej sytuacji termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu i będzie liczony począwszy od następnego dnia, po którym upłynął termin realizacji poprzedniej Dyspozycji. W przypadku zrealizowania Dyspozycji uniemożliwiającej realizację później złożonych Dyspozycji, Dyspozycje te nie zostaną zrealizowane

Przykład:

1. Ubezpieczający w dniu 15.04.2013 r. złożył Dyspozycję Częściowego Wykupu z Subkonta Składki Dodatkowej za pośrednictwem Serwisu Internetowego (o godz. 12:00). Natomiast w dniu 16.04.2013 r. Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej Ubezpieczycielowi (po godz. 14:00).
   Dyspozycja Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia może zostać wykonana po zrealizowaniu Dyspozycji Częściowego Wykupu. Od następnego dnia po zrealizowaniu Dyspozycji Częściowego Wykupu będą liczone terminy na wykonanie Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.
2. Ubezpieczający w dniu 15.04.2013 r. złożył oryginał oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia bezpośrednio do Ubezpieczyciela (o godz. 12:00). Natomiast w dniu 16.04.2013 r. Ubezpieczający złożył Dyspozycję Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu Internetowego (po godz. 14:00).
   W takim przypadku Ubezpieczyciel wykonuje Dyspozycje Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia a Dyspozycja Częściowego Wykupu nie jest realizowana.

4. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
5. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
6. W przypadku złożenia Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Ubezpieczycielowi oryginału Dyspozycji w danym dniu do godz. 13:00, za dzień złożenia lub doręczenia przyjmuje się ten dzień, pod warunkiem że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku za dzień złożenia lub doręczenia przyjmuje się najbliższy Dzień Sesyjny po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia Ubezpieczycielowi oryginału Dyspozycji.

Postanowienia końcowe

§20

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. Ubezpieczający powinien poinformować Ubezpieczyciela o zmianie danych osobowych i teleadresowych (w tym adresu e-mail) swoich i Uposażonych podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia (wzór oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela). Ubezpieczyciel za wiążące uznaje ostatnie zawiadomienie.

Należy pamiętać, aby poinformować Towarzystwo Ubezpieczeń o zmianie danych osobowych Ubezpieczającego oraz Uposażonych. Można to zrobić za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub pisemnie na adres Towarzystwa Ubezpieczeń.

3. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony i podmioty stosunku ubezpieczenia powstałego na podstawie Umowy Ubezpieczenia, powinny być składane w formie pisemnej, chyba, że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowi inaczej.
4. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Ubezpieczający i/lub Uposażony mają prawo do składania zażaleń oraz skarg w formie pisemnej do Ubezpieczyciela na adres Ubezpieczyciela: ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław. Zażalenia oraz skargi rozpatrywane są przez Zarząd Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od dnia ich złożenia. Odpowiedź Ubezpieczyciela na zażalenie lub skargę zostanie przekazana w formie pisemnej na adres wskazany w piśmie do Ubezpieczyciela. W przypadku nie rozpatrzenia zażalenia lub skargi w terminie, Ubezpieczający i/lub Uposażony zostanie poinformowany przez Ubezpieczyciela o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi.
6. Ubezpieczający i/lub Uposażony mają prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

§21

Ubezpieczający może uzyskać informację o Wartości Rachunku za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta lub Serwisu. Numer telefonu oraz adres e-mail do kontaktu z Biurem Obsługi Klienta podany jest w §14 ust. 2 oraz na Polisie.

§22

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego lub miejsca zamieszkania lub siedziby Uposażonego.
2. Przeniesienie praw z Umowy Ubezpieczenia (cesja) wymaga pisemnej zgody Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność cesji w stosunkach pomiędzy cedentem i cesjonariuszem.

3. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
4. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.

§23

Niniejsze OWU, przyjęte Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 02/06/14 z dnia 03.06.2014 r. mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 03.06.2014 r.