



Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie  
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym  
„DEBT & EQUITY”

(kod: 2015\_DAE\_01\_v.01)



Prosimy o uważne zapoznanie się z poniższymi Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia.

Obramowane treści wewnątrz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia 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** lub **+48 (71) 36 92 887** (w tym dla połączeń z zagranicy),  
koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.

**Infolinia dostępna jest od poniedziałku do piątku w godzinach od 7:00 do 22:00  
oraz w soboty od 8:00 do 18:00,  
z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy**

Pozostałe uregulowania dotyczące produktu znajdują się w:

- Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- Tabeli Opłat i Limitów,
- Załączniku nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

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

## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Definicje   | 3  |
| Przedmiot i zakres ubezpieczenia  | 7  |
| Umowa Ubezpieczenia   | 7  |
| Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową                    | 8  |
| Okres Odpowiedzialności   | 8  |
| Składka   | 8  |
| Opłaty  | 10 |
| Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy  | 11 |
| Dyspozycje  | 12 |
| Alokacja Składki Zainwestowanej   | 12 |
| Świadczenie Ubezpieczeniowe   | 12 |
| Ograniczenia odpowiedzialności  | 13 |
| Likwidacja Rachunku   | 14 |
| Uposażony   | 14 |
| Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego   | 15 |
| Polisa  | 16 |
| Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego | 17 |
| Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego  | 18 |
| Automatyczny Częściowy Wykup  | 19 |
| Obowiązki Ubezpieczającego  | 19 |
| Obowiązki Ubezpieczyciela   | 19 |
| Postanowienia końcowe   | 20 |

# Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY”

zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 09/06/15 z dnia 24.06.2015 r. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” (kod: 2015\_DAE\_01\_v.01), zwane dalej **OWU**, stanowią podstawę do zawierania Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” 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



Zdefiniowane pojęcia zapisujemy 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 §13;
  - 2) **CERTYFIKATY INWESTYCYJNE (zwane również: CERTYFIKATAMI)** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami);
  - 3) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, na zasadach określonych w §19;
  - 4) **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;



Według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na ten dzień zamienimy wpłacone środki pieniężne na Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego.

- 5) **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;



Według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na ten dzień zamienimy Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na środki pieniężne.

- 6) **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy;
- 7) **DZIEŃ SESYJNY** – dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 8) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest ostatni Dzień Sesyjny w miesiącu kalendarzowym oraz dzień zakończenia likwidacji UFK;
- 9) **DZIEŃ ZAPŁATY KWOTY NA POCZET SKŁADKI** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą zapłaconą na poczet Składki;
- 10) **DYSPOZYCJA** – zlecenie pisemne albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, zlecenie za pośrednictwem Serwisu Internetowego (pod warunkiem, że Ubezpieczyciel udostępnił możliwość dokonania zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego):
  - 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 Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 6; Przez Dyspozycję należy rozumieć również czynność Całkowitego Wykupu realizowaną przez Ubezpieczyciela w przypadkach, o których mowa w §13 ust. 2 pkt. 1) oraz §13 ust. 2 pkt. 4)-5), a także czynność umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK w związku z automatycznym Częściowym Wykupem, o którym mowa w §19 oraz pobraniem opłat określonych w niniejszych OWU;
- 11) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY** – fundusz inwestycyjny zamknięty, działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami);
- 12) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwane również: JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA UFK lub JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO)** – udział w aktywach netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa UFK posiadają jednakową wartość i reprezentują udziały w aktywach netto 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 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  $i=1,2,3$  w związku ze złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w trzech różnych miesiącach:

| i | pierwszy Miesiąc Odpowiedzialności | drugi Miesiąc Odpowiedzialności | trzeci Miesiąc Odpowiedzialności |
|---|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 29.01.2015 r.-27.02.2015 r.        | 28.02.2015 r.-28.03.2015 r.     | 29.03.2015 r.-28.04.2015 r.      |
| 2 | 01.04.2015 r.- 30.04.2015 r.       | 01.05.2015 r.-31.05.2015 r.     | 01.06.2015 r.-30.06.2015 r.      |
| 3 | 05.05.2015 r.- 04.06.2015 r.       | 05.06.2015 r.-04.07.2015 r.     | 05.07.2015 r.-04.08.2015 r.      |

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

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



Okres przez jaki trwa ochrona ubezpieczeniowa. Ubezpieczenie „DEBT & EQUITY” jest ubezpieczeniem bezterminowym.

- 15) **POLISA** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 16) **PRZEDSTAWICIEL UBEZPIECZYCIELA** – upoważniony pracownik Ubezpieczyciela lub podmiot posiadający na mocy odrębnej umowy

z Ubezpieczycielem uprawnienia do dokonywania w imieniu Ubezpieczyciela czynności wskazanych w niniejszych OWU;

- 17) RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK; zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku następuje wskutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK; pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 18) REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwany również REGULAMINEM)** – dokument stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz charakteryzujący aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, kryteria ich doboru oraz zasady ich dywersyfikacji, a także inne ograniczenia inwestycyjne;
- 19) 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 w związku ze złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dwóch różnych miesiącach:

| i | dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia (i): | pierwsza Rocznic Odpowiedzialności | druga Rocznic Odpowiedzialności |
|---|---|------------------------------------|---------------------------------|
| 1 | 01.04.2015 r.                           | 01.04.2016 r.                      | 01.04.2017 r.                   |
| 2 | 05.05.2015 r.                           | 05.05.2016 r.                      | 05.05.2017 r.                   |

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

- 20) 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 Miesiący Odpowiedzialności; każdy kolejny rok odpowiedzialności rozpoczyna się w Rocznicę Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12. kolejnych Miesiący Odpowiedzialności;



**Przykład:**

Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia (i) dla i=1,2,3 w związku ze złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w trzech różnych miesiącach:

| i | pierwszy Rok Odpowiedzialności | drugi Rok Odpowiedzialności | trzeci Rok Odpowiedzialności |
|---|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|
| 1 | 29.01.2015 r.-28.01.2016 r.    | 29.01.2016 r.-28.01.2017 r. | 29.01.2017 r.-28.01.2018 r.  |
| 2 | 01.04.2015 r.- 31.03.2016 r.   | 01.04.2016 r.-31.03.2017 r. | 01.04.2017 r.-31.03.2018 r.  |
| 3 | 05.05.2015 r.- 04.05.2016 r.   | 05.05.2016 r.-04.05.2017 r. | 05.05.2017 r.-04.05.2018 r.  |

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

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



Za pośrednictwem Serwisu można wygodnie i bez wychodzenia z domu dokonać niezbędnych zmian dotyczących ubezpieczenia poprzez złożenie odpowiednich Dyspozycji do posiadanych ubezpieczeń oraz sprawdzić bieżącą Wartość Rachunku.

- 22) SKŁADKA** – zapłacona przez Ubezpieczającego kwota w wysokości zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, nie niższej niż określona w Tabeli Opłat i Limitów minimalna wysokość Składki;
- 23) SKŁADKA ZAINWESTOWANA** – Składka pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki, o której mowa w §7 ust. 2 pkt. 1;



Składka Zainwestowana jest to kwota, która zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

- 24) ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
- 25) ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacone z Umowy Ubezpieczenia z innego tytułu niż zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
- 26) UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia, zobowiązana do opłacenia Składki; życie Ubezpieczającego jest przedmiotem ubezpieczenia na warunkach określonych w niniejszych OWU;
- 27) 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;
- 28) UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK lub FUNDUSZEM UBEZPIECZENIOWYM)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, inwestowany zgodnie z przyjętą w Regulaminie strategią inwestycyjną, oferowany w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY”;



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

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



Umowa pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem Ubezpieczeń.

- 30) UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego;
- 31) 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;
- 32) 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; Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w dniu innym niż Dzień Wyceny równa jest Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny;
- 33) WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych kwota będąca iloczynem bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK aktualnej na dany dzień;



**Przykład:**

Na Rachunku w dniu 02.05.2015 r. zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK:

| UFK      | liczba Jednostek Uczestnictwa UFK | Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny | iloczyn wartości z kol. b i z kol. c |
|----------|-----------------------------------|---|--------------------------------------|
| (kol. a) | (kol. b)                          | (kol. c)  | (kol. d)                             |
| UFK      | 1,25645                           | 200 000 zł  | 251 290 zł                           |

Wartość Rachunku na dzień 02.05.2015 r. wynosi 251 290 zł, gdyż jest to iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa UFK podanej w kol. b oraz kwoty (Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK) podanej w kol. c.

- 34) WYPADEK KOMUNIKACYJNY** – nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną niezależne od woli Ubezpieczającego, które miało miejsce w Okresie Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający uczestniczył w charakterze pieszego albo pasażera bądź kierowcy, podczas jazdy rowerem, motorowerem lub pojazdem samochodowym w rozumieniu przepisów prawa o ruchu drogowym, z wyłączeniem jazdy motocyklem o pojemności skokowej silnika powyżej 50 cm<sup>3</sup>;
- 35) ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – zgon Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o ile przyczyna zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego powstała w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

# Przedmiot i zakres ubezpieczenia

## §2

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Ponadto celem ubezpieczenia jest inwestowanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY”.
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 prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Integralną część Umowy Ubezpieczenia stanowią:
  - 1) OWU oraz
  - 2) Załącznik nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz
  - 3) Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” (dalej: Tabela Opłat i Limitów) oraz
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Przedstawiciel Ubezpieczyciela doręcza Ubezpieczającemu:
  - 1) OWU oraz
  - 2) Załącznik nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz
  - 3) Tabelę Opłat i Limitów oraz
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest pierwszego Dnia Sesyjnego po Dniu Zapłaty Kwoty na Poczcie Składki, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków określonych w §4. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia wpisana jest na Polisie.
4. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta **na czas nieokreślony**, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz §6 ust. 5.
5. Jeżeli Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko lub nastąpiła likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
  - 1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko lub
  - 2) z dniem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY”,  
w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
6. Przedstawiciel Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciel może zwrócić się do Ubezpieczającego o podanie 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, Przedstawiciel Ubezpieczyciela lub 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.
7. 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

1. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna, która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma pełną zdolność do czynności prawnych oraz która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i która nie ukończyła 62 lat, jeśli zostaną spełnione warunki określone w ust. 2.
2. Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową jest złożenie prawidłowo wypełnionego i podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta z dniem wskazanym w §3 ust. 3, z zastrzeżeniem §6 ust. 5.
3. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta każda osoba, o której mowa w ust. 1, dla której suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” nie przekracza kwoty wskazanej w Załączniku nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

## Okres Odpowiedzialności

### §5



Umowa ubezpieczenia jest bezterminowa. Zakończenie Okresu Odpowiedzialności może nastąpić w przypadkach wskazanych poniżej.

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:
  - 1) z dniem zgonu Ubezpieczającego lub
  - 2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 3) z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub
  - 4) z upływem dnia określonego zgodnie z §3 ust. 5, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

## Składka

### §6



Kwotę na poczet Składki należy opłacić najpóźniej w terminie 7 dni od dnia złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Za dzień opłacenia Składki przyjmuje się dzień zaksięgowania jej na rachunku Ubezpieczyciela wskazanym we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W tytule przelewu należy podać numer Polisy, na poczet której opłacana jest Składka.

1. Do zapłaty Składki zobowiązany jest Ubezpieczający. Minimalną wysokość Składki określa Tabela Opłat i Limitów.
2. Kwota na poczet Składki płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest uni-

kalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata kwoty na poczet Składki na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem kwoty na poczet Składki jako niezidentyfikowanych środków i nie zawarciem Umowy Ubezpieczenia.

3. Kwota na poczet Składki powinna zostać zapłacona w terminie 7 dni od dnia złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Kwota zapłacona na poczet Składki musi odpowiadać Składce wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W poleceniu przelewu zaleca się podać numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
4. Zapłacona kwota na poczet Składki w terminie wskazanym w ust. 3 i w wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, zaliczona zostanie z dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności na poczet Składki.
5. W przypadku niezapłacenia kwoty na poczet Składki w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia kwoty na poczet Składki w niższej wysokości niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki, **Umowa Ubezpieczenia nie zostanie zawarta**. W przypadku zapłaty kwoty na poczet Składki w niższej wysokości niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki, 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 jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki, 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 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 złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
6. Z zastrzeżeniem ust. 5, gdy Dniem Zapłaty Kwoty Na Poczet Składki jest dzień:
  - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do drugiego Dnia Sesyjnego poprzedzającego Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel w Dniu Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z tego dnia,
  - 2) od Dnia Sesyjnego poprzedzającego Dzień Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel w Dniu Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Kwoty Na Poczet Składki dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z tego dnia.



#### Przykład:

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 30.01.2015 r.
- 2) 27.02.2015 r.
- 3) 31.03.2015 r.

1. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 10.02.2015 r. Kwota na poczet Składki zostaje opłacona w dniu 12.02.2015 r. (środki pieniężne w dniu 12.02.2015 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 13.02.2015 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 27.02.2015 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 27.02.2015 r.
2. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 25.02.2015 r. Kwota na poczet Składki zostaje opłacona w dniu 27.02.2015 r. (środki pieniężne w dniu 27.02.2015 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 02.03.2015 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 31.03.2015 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 31.03.2015 r.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK środki pieniężne nie są oprocentowane.

7. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną równa jest ilorazowi Składki Zainwestowanej oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, po której Ubezpieczyciel nabył je dla Ubezpieczającego.

# Opłaty

## §7



Wysokość opłat wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.

1. Ubezpieczyciel ma prawo do pobrania opłat wskazanych w ust. 2, których przeznaczenie i elementy stanowiące podstawę określenia ich wysokości zostały opisane w ust. 4 – 7.
2. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - 1) Opłatę Wstępną od Składki,
  - 2) Opłatę Administracyjną,
  - 3) Opłatę za ryzyko,
  - 4) Opłatę Rozliczeniową,
3. Wysokość opłat wymienionych w ust. 2 określa Tabela Opłat i Limitów. Tabela Opłat i Limitów jest podpisywana przez Ubezpieczającego wraz z Wnioskiem o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
4. Opłata Wstępna od Składki stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata Wstępna od Składki naliczana jest procentowo, zgodnie z Tabelą Opłat i Limitów, od wysokości Składki i pobierana jest ze Składki w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.



### Przykład:

Ubezpieczający zapłacił Składkę w wysokości 10 000 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych).

Opłata Wstępna od Składki wynosi 2% Składki, zatem Składka przed zamianą na Jednostki Uczestnictwa UFK jest pomniejszana o 200 zł. Składka Zainwestowana, za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK, wyniesie 9 800 zł.

5. Opłata Administracyjna stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia, który nie został pokryty w ramach Opłaty Wstępnej od Składki, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Wysokość Opłaty Administracyjnej jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata Administracyjna naliczana jest procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata Administracyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata Administracyjna jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następujących. W razie likwidacji Rachunku, Opłata Administracyjna za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie naliczonej Opłaty Administracyjnej, Opłata Administracyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
6. Opłata za ryzyko stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zgonu Ubezpieczającego. Wysokość Opłaty za ryzyko jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata za ryzyko naliczana jest procentowo od Składki Zainwestowanej za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata za ryzyko pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata za ryzyko jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następujących. W razie likwidacji Rachunku, Opłata za ryzyko za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za ryzyko, Opłata za ryzyko pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
7. Opłata Rozliczeniowa pobierana jest w przypadku dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o którym mowa w §18. Opłata Rozliczeniowa to opłata na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa oraz koszty wdrożenia przypadające na daną

Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Opłata Rozliczeniowa ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Opłata Rozliczeniowa pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku. Wysokość oraz sposób obliczania Opłaty Rozliczeniowej wskazane są w Tabeli Opłat i Limitów. Pobranie następuje poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. Opłata Rozliczeniowa nie jest pobierana po zakończeniu zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, czyli począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności.



Opłata pobierana w przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia. Jej wysokość, okres oraz sposób 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.

1. Zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz sposób wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK określa Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Szczegółowe informacje dotyczące charakterystyki aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, kryteriów ich doboru, zasad ich dywersyfikacji i innych ograniczeń inwestycyjnych znajdują się w Regulaminie oraz w karcie informacyjnej Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
2. Ubezpieczyciel likwiduje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadkach określonych w Regulaminie.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej w terminie trzech miesięcy przed planowaną datą likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji przez Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz poprzez przekazanie informacji za pośrednictwem Serwisu lub na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.
4. Informacja o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o której mowa w ust. 3, zawiera co najmniej:
  - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
  - 2) datę likwidacji.
5. Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

# Dyspozycje

## §9

1. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
2. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
3. Dla określenia terminu realizacji Dyspozycji oraz terminu, zgodnie z którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, po której dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, w przypadku złożenia Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi oryginału Dyspozycji w danym dniu do godz. 13:00 wymienione terminy liczone są od dnia złożenia lub doręczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku te terminy liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi oryginału Dyspozycji.

# Alokacja Składki Zainwestowanej

## §10

Składka Zainwestowana w całości alokowana jest w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

# Świadczenie Ubezpieczeniowe

## §11



Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego zależy od rodzaju Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Zasady ustalania wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazane są poniżej.

1. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości wskazanej w ust. 2 albo w ust. 3 po pobraniu stosownego podatku, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
  - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:  
 **$1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$**  w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem ust. 4 oraz §12;
  - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:  
 **$0,1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$**  w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12.
3. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
  - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:  
 **$20\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$**  w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, **ale nie więcej niż:  $100\,000\ \text{zł} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$**  w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem ust. 4 oraz §12;
  - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:  
 **$0,1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$**  w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12.
4. W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną,

wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §12.

5. Z zastrzeżeniem ust. 4 wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK określonej w ust. 6.
6. W przypadku, gdy akt zgonu Ubezpieczającego zostanie dostarczony do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela:
  - 1) od 9. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego do godz. 13:00 - Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym akt zgonu Ubezpieczającego został dostarczony do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela,
  - 2) od ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 9. dnia następnego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny.
7. Zasady opodatkowania Świadczeń Ubezpieczeniowych należnych Uposażonym regulują przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub osób prawnych.
8. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.

## Ograniczenia odpowiedzialności

### §12



Ubezpieczyciel ogranicza wysokość wypłaconego świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczającego w przypadkach opisanych poniżej.

1. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w:
  - 1) §11 ust. 2-3, jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §11 ust. 7,
  - 2) §11 ust. 4 jest ograniczona jest do kwoty zapłaconej Składki, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w wyniku:
    - 1) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
    - 2) pozostawania Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu lekarstw lub innych środków wyłącujących świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
    - 3) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
    - 4) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w §11 ust. 3, zostanie ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §11 ust. 7, w przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w Okresie Odpowiedzialności nastąpił na skutek lub w bezpośrednim związku z uprawianiem sportów motorowych.

# Likwidacja Rachunku

## §13



### Dla przypomnienia:

Rachunek to wyodrębniony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego.

1. Likwidacja Rachunku polega na dokonaniu Całkowitego Wykupu.
2. Likwidacja Rachunku następuje w przypadku:
  - 1) wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego,
  - 2) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia,
  - 3) wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego,
  - 4) gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko,
  - 5) likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 4), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 5), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Dnia Wyceny zakończenia likwidacji UFK. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 5), wypłata następuje w terminie 14. Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia).
5. W przypadkach, o którym mowa w ust. 2 pkt. 4)-5), Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o likwidacji Rachunku i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.

# Uposażony

## §14



Wskazana przez Ubezpieczającego jedna lub więcej osób, którym należne będzie Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłacane z tytułu zgonu Ubezpieczającego. Wskazanie Uposażonego nie jest obowiązkowe.

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 Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela z zachowaniem formy pisemnej, na przykład poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia w formie pisem-

nej został pomocniczo przygotowany przez 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. Przynależni i przynależni 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

### §15

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe Uposażonemu lub osobom uprawnionym z tytułu:
  - 1) zgonu Ubezpieczającego innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, w wysokości określonej w §11 ust. 2, z zastrzeżeniem §12 albo
  - 2) z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w wysokości określonej w §11 ust. 3, z zastrzeżeniem §12.
2. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub 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 Ubezpieczającego 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 zawierający dane wskazane na pomocniczym formularzu zgłoszenia roszczenia przygotowanym przez Ubezpieczyciela (dostępnym u Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela) oraz oryginały lub potwierdzone notarialnie bądź przez Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub 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 Ubezpieczającego lub karta statystyczna do karty zgonu, zawierająca informacje o przyczynie zgonu Ubezpieczającego - 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 poświadczane 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.Zgłoszenie roszczenia możliwe jest również za pośrednictwem strony internetowej Ubezpieczyciela.
5. Jeżeli Ubezpieczający wskazał więcej niż jednego Uposażonego, każdy Uposażony zgłasza roszczenie (podając dane wskazane na pomocniczym formularzu zgłoszenia roszczenia przygotowanym przez Ubezpieczyciela) oraz składa kopię dokumentu, o którym mowa w ust. 4 pkt. 3) i pkt. 5).



6. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 4 dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, jeżeli takie dokumenty posiada lub może je uzyskać i są one niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. 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 Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone dokumenty, o których mowa w ust. 4 pkt. 1), 2), 4) i ust. 6, występujący z roszczeniem powinien udzielić Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): miejscu i przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (data zgonu Ubezpieczającego podana w akcie zgonu), nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować.
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 występującego z roszczeniem lub 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 dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego w przypadku niezupełnienia dokumentacji.

## Polisa

### §16



Polisa jest dokumentem potwierdzającym fakt zawarcia Umowy Ubezpieczenia.

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa. Polisa jest wystawiana i wysyłana do Ubezpieczającego w terminie 14 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, w którym dana Umowa Ubezpieczenia została zawarta.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie otrzymał Polisy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel ponownie wystawi i 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 adres e-mail: [bok@tueuropa.pl](mailto: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.

# Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

§17



Ubezpieczający ma 30 dni na odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia na opisanych poniżej zasadach. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia może zostać złożone za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo pisemnie do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub bezpośrednio do Ubezpieczyciela.

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w §3 ust. 3. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §9 ust. 3.
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:  
100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
  - 1) powiększona o pobraną Oplatę Wstępną od Składki oraz
  - 2) powiększona o pobraną Oplatę Administracyjną oraz
  - 3) pomniejszona o Oplatę za ryzyko oraz
  - 4) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej.Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z ust. 4.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
5. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
  - 1) okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

# Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

§18



## Ubezpieczający może w każdej chwili wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia.

W przeciwieństwie do Odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, o czym mowa w poprzednim Paragrafie Ubezpieczający musi się liczyć z naliczeniem i pobraniem Opłaty Rozliczeniowej, której wysokość wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów (może zdarzyć się, że wypłacana kwota będzie niższa od wpłaconej kwoty). Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia może zostać złożone za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub pisemnie do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub na adres Towarzystwa Ubezpieczeń.

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §9 ust. 3.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia) wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:  
100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
  - 1) pomniejszona o Opłatę Administracyjną oraz o Opłatę za ryzyko oraz
  - 2) pomniejszona o Opłatę Rozliczeniową oraz
  - 3) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej.Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z ust. 4.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.
5. Podstawą dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
  - 1) okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

# Automatyczny Częściowy Wykup

## §19

1. Z trzecim Dniem Sesyjnym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym upływa kolejne pełne sześć Miesięcy Odpowiedzialności Ubezpieczyciel dokonuje naliczenia z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, jeśli łącznie spełnione są następujące warunki:
  - 1) do dnia naliczenia z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, Ubezpieczyciel nie otrzymał zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego ani oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego,
  - 2) Wartość Rachunku na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływa pełne sześć kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności jest wyższa niż 101% Składki Zainwestowanej.
2. Jeśli są spełnione warunki określone w ust. 1 oraz w okresie od daty naliczenia do Daty Umorzenia z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, Ubezpieczyciel otrzymał zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, wówczas wypłata z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu nie jest dokonywana. W takim przypadku Ubezpieczyciel dokonuje Całkowitego Wykupu w związku z likwidacją Rachunku, o której mowa w §13 ust. 2 pkt. 1) oraz pkt. 3)-4) i w kwocie Całkowitego Wykupu uwzględnia kwotę wypłaty z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu.
3. Jeśli są spełnione warunki, o których mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel oblicza liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, jako mniejszą z dwóch wartości, zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK} = \text{MIN} \left( \frac{WR - SZ}{WJUFK}; \frac{5\% * SZ}{WJUFK} \right)$$

gdzie:

WR – Wartość Rachunku na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływa pełne sześć kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności;

SZ – Składka Zainwestowana;

WJUFK – Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływa pełne sześć kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności;

4. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK obliczona zgodnie z ust. 3, jest umarzana na Rachunku według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny następującego po Dniu Wyceny, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2. Kwota uzyskana w wyniku automatycznego Częściowego Wykupu wypłacana jest drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w ostatnim złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia, w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania automatycznego Częściowego Wykupu (Daty Umorzenia). Od środków przeznaczonych do wypłaty, w związku z dokonaniem automatycznego Częściowego Wykupu, zostanie pobrany stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych.

# Obowiązki Ubezpieczającego

## §20

Ubezpieczający jest obowiązany zawiadamiać Ubezpieczyciela o każdej zmianie danych podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, w szczególności poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczyciel za wiążące uznaje ostatnie zawiadomienie.

# Obowiązki Ubezpieczyciela

## §21



Co roku Ubezpieczający otrzyma od Ubezpieczyciela pisemną informację o wysokości świadczeń oraz o Wartości Rachunku. Aktualne notowania Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK publikowane są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

Ubezpieczyciel jest zobowiązany do:

- 1) dokonywania wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK oraz ogłaszania informacji o Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie z przepisami prawa;
- 2) wypełnienia innych obowiązków nałożonych na niego przez przepisy prawa, regulujące zawieranie i wykonywanie umów ubezpieczenia na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
- 3) przekazywania Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w każdym roku 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 świadczeń;
- 4) przekazywania – w przypadku zmiany prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia - pisemnie informacji w tym zakresie Ubezpieczającemu, ze wskazaniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia.

## Postanowienia końcowe

### §22

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 podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia. Pomocniczy formularz oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie albo u Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo u Ubezpieczyciela.



Każda zmiana danych osobowych Ubezpieczającego lub Uposażonych wymaga poinformowania Towarzystwa Ubezpieczeń. Można to zrobić m.in. za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela.

1. 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 stanowią inaczej.
2. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Ubezpieczający lub Uposażony mają prawo do składania reklamacji do Ubezpieczyciela:
  - 1) pisemnie lub faksem,
  - 2) w formie elektronicznej, wniesionej mailowo lub za pomocą narzędzia komunikacji udostępnionego przez Ubezpieczyciela (np. umieszczonego na stronie internetowej Ubezpieczyciela),
  - 3) osobiście lub przez pełnomocnika.Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od dnia ich wpływu. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie wskazanej przez zgłaszającego reklamację. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrywania reklamacji nie może przekraczać 90 dni od daty wpływu reklamacji.
4. Ubezpieczający lub Uposażony mają prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

### §23

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 §16 ust. 2 oraz na Polisie.

## §24

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. W przypadku przeniesienia praw z Umowy Ubezpieczenia (cesja), należy pisemnie poinformować o cesji Ubezpieczyciela podając numer Polisy potwierdzającej zawarcie Umowy Ubezpieczenia której dotyczy cesja, dane identyfikujące Ubezpieczającego oraz osobę na którą zostały przeniesione prawa z Umowy Ubezpieczenia, a także zakres przenoszonych praw z Umowy Ubezpieczenia. W przypadku gdyby zawiadomienie zawierało niewystarczające dane Ubezpieczający na wezwanie Ubezpieczyciela zobowiązany jest do ich niezwłocznego uzupełnienia we wskazanym w zawiadomieniu zakresie. 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 niniejszych OWU jest prawo polskie.

## §25

Niniejsze OWU, przyjęte Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A.nr 09/06/15 z dnia 24.06.2015 r. mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 24.06.2015 r.