



Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia
na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym
Funduszem Kapitałowym
„Wymarzone Perspektywy”

(kod: 2015_RBWP11_01_v.02)



Prosimy o uważne zapoznanie się z niniejszymi **Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”**.

Pozostałe uregulowania dotyczące ubezpieczenia znajdują się w:

- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi,
- Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”,
- Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.

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

RODZAJ INFORMACJI – NUMER PARAGRAFU

1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartość wykupu ubezpieczenia: §11; §13; §15; §17; §18; §19;
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia: §12; §14; §15;
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych: §7; §17; §18; §19;
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje: §11; §13; §17; §18; §19;

Spis treści

§1. Definicje	5
§2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia	10
§3. Umowa Ubezpieczenia	11
§4. Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową	11
§5. Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia)	12
§6. Składka Jednorazowa i Składka Dodatkowa	12
§7. Opłaty	14
§8. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe	15
§9. Alokacja Składki Jednorazowej i Składki Dodatkowej	16
§10. Konwersja	17
§11. Świadczenie Ubezpieczeniowe	18
§12. Ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela	19
§13. Likwidacja Rachunku	20
§14. Uposażony	20
§15. Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego	21
§16. Polisa	23
§17. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia	23
§18. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia	24
§19. Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem	25
§20. Obowiązki Ubezpieczyciela	26
§21. Obowiązki Ubezpieczającego	26
§22. Realizacja Dyspozycji	26
§23. Postanowienia końcowe	28

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”

zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 11/07/15 z dnia 21.07.2015 r., zmienione uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 45/12/15 z dnia 18.12.2015 r., kod: 2015_RBWPIL_01_v.02, (zwane dalej również OWU), mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” zawieranych na podstawie OWU oraz Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 01.01.2016 r., pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (zwanym dalej **TU na Życie Europa S.A.** lub **Ubezpieczycielem**) a **Ubezpieczającym**.

§1. Definicje



Zdefiniowane pojęcia zapisujemy wielką literą.

1. W rozumieniu niniejszych OWU poniższe określenia mają następujące znaczenie:

- 1) **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego zgromadzone w danym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym, a w przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym są to Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, Certyfikaty Inwestycyjne, depozyty oraz środki pieniężne;
- 2) **ALOKACJA** – procentowy podział Składki Jednorazowej lub Składki Dodatkowej zgodnie z §9 pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe;



Podział procentowy Składki Jednorazowej podawany jest we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Dla Składki Dodatkowej przyjmuje się podział procentowy taki sam jak dla Składki Jednorazowej. Alokację Składki Dodatkowej można zmienić we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub składając Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej.

- 3) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, w związku z likwidacją Rachunku, w przypadkach o których mowa w §13 ust. 2;
- 4) **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. ze zmianami);
- 5) **CHOROBA** – schorzenie powodujące zaburzenia w funkcjonowaniu układów lub narządów ciała Ubezpieczającego, niezależne od woli Ubezpieczającego, powstałe w wyniku patologii możliwej do zdiagnozowania przez lekarza, wymagające leczenia, diagnostyki lub rehabilitacji;
- 6) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, na zasadach określonych w §19;
- 7) **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;
- 8) **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;
 - 9) **DZIEŃ ROBOCZY** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy przypadających w tych dniach;
 - 10) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest każdy dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dodatkowo dzień zakończenia likwidacji UFK dla likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
 - 11) **DZIEŃ ZAPŁATY KWOTY NA POCZET SKŁADKI JEDNORAZOWEJ** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą zapłaconą na poczet Składki Jednorazowej;
 - 12) **DYSPOZYCJA** – zlecenie pisemne albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, zlecenie za pośrednictwem Serwisu Internetowego (pod warunkiem, że możliwość dokonania zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego została udostępniona przez Ubezpieczyciela): Konwersji, zmiany Alokacji Składki Dodatkowej, Częściowego Wykupu, Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego oraz zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia. Przez Dyspozycję rozumie się również zamianę Składki Jednorazowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 6-7 lub zamianę Składki Dodatkowej 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 którym mowa w §13 ust. 2 pkt. 1), §13 ust. 2 pkt. 4) -5), a także czynność umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z pobraniem opłat określonych w OWU;
 - 13) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY** – fundusz inwestycyjny otwarty lub subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego, działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. ze zmianami) lub fundusz inwestycyjny działający za granicą na podstawie właściwych dla niego przepisów prawa;
 - 14) **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. ze zmianami);
 - 15) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO** – jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego lub funduszu inwestycyjnego działającego za granicą na podstawie właściwych dla niego przepisów prawa;
 - 16) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwane również: JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA UFK)** – udział w aktywach netto danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa danego UFK posiadają jednakową wartość i reprezentują udziały w aktywach netto danego 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;
 - 17) **KONWERSJA** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na środki pieniężne i zamiana tych środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego dostępnego w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, na zasadach określonych w §10;
 - 18) **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:

Umowa nr	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.

- 19) **NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK** – nagle i niezależne od woli Ubezpieczającego zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od jakiegokolwiek Choroby, będące bezpośrednią i wyłączną przyczyną zajścia zgonu Ubezpieczającego; za Nieszczęśliwy Wypadek nie uważa się zdarzeń wywołanych procesami zachodzącymi wewnątrz organizmu ludzkiego: zawału, krwotoku, udaru mózgu, nagłego zatrzymania krążenia i długotrwałego działania stresu;



Zawał, krwotok, udar mózgu, nagłe zatrzymanie krążenia i długotrwałe działanie stresu, nie są traktowane jako Nieszczęśliwy Wypadek.

Poniżej przedstawiono przykłady Nieszczęśliwych Wypadków w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela, które mogą skutkować zgonem Ubezpieczającego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia:

- 1) wypadek komunikacyjny,
- 2) wypadek w pracy,
- 3) utonięcie,
- 4) śmiertelne porażenie piorunem,
- 5) spadający przedmiot z wysokości, np. konar drzewa,
- 6) wybuch piecyka gazowego.

UWAGA:

Ubezpieczyciel dla każdego przypadku z osobna, w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem (zgodnie z §15), ustala na podstawie zebranych informacji, czy dane zdarzenie jest Nieszczęśliwym Wypadkiem i stanowi podstawę do wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o którym mowa §11 ust. 4.

Należy również mieć na uwadze, że **wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o którym mowa §11 ust. 4, może zostać ograniczona w przypadku zaistnienia okoliczności ograniczających odpowiedzialność Ubezpieczyciela wskazanych w §12.**

- 20) OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI** – okres, o którym mowa w §5, w którym Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
- 21) OSTATNI DZIEŃ OKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI** – dzień, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat; Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem §5 ust. 2;
- 22) POLISA** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 23) PORTFEL MODELOWY (zwany również UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, wskazany w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”;
- 24) 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;
- 25) RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Subkonta Składki Jednorazowej oraz Subkonta Składek Dodatkowych. Zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w ramach Subkonta Składki Jednorazowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK. Pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Jednorazowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 26) REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH BĘDĄCYCH PORTFELAMI MODELOWYMI** – dokument stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Portfeli Modelowych wskazanych w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz charakteryzujący Aktywa Portfeli Modelowych, kryteria doboru aktywów Portfeli Modelowych oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;
- 27) REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH** – dokument stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz charakteryzujący Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria doboru Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;
- 28) REKREACYJNE UPRAWIANIE SPORTU O WYSOKIM STOPNIU RYZYKA** – niezawodowe i niewyczynowe uprawianie sportu: alpinizm, wspinaczka górską i skałkowa, rafting, speleologia, baloniarstwo, bobsleje, saneczkarstwo, sporty motorowe i motorowodne, jeździectwo, lotniarstwo, paralotniarstwo, lotnictwo, spadochroniarstwo, szybownictwo, szermierka, sporty siłowe, sporty walki i obronne, kajakarstwo wysokogórskie, taternictwo jaskiniowe, skoki do wody, skoki na linie, nurkowanie z użyciem specjalistycznego sprzętu, surfing, windsurfing;
- 29) ROCZNICA ODPOWIEDZIALNOŚCI** – każda rocznica rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego;

**Przykład:**

Ubezpieczający zawarł dwie Umowy Ubezpieczenia:

Umowa nr	dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia:	pierwsza Rocznic Odpowiedzialności	druga Rocznic Odpowiedzialności
1	01.04.2014 r.	01.04.2015 r.	01.04.2016 r.
2	05.05.2014 r.	05.05.2015 r.	05.05.2016 r.

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

- 30) 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:

Umowa nr	pierwszy Rok Odpowiedzialności	drugi Rok Odpowiedzialności	trzeci Rok Odpowiedzialności
1	29.01.2014 r.-28.01.2015 r.	29.01.2015 r.-28.01.2016 r.	29.01.2016 r.-28.01.2017 r.
2	01.04.2014 r.- 31.03.2015 r.	01.04.2015 r.-31.03.2016 r.	01.04.2016 r.-31.03.2017 r.
3	05.05.2014 r.- 04.05.2015 r.	05.05.2015 r.-04.05.2016 r.	05.05.2016 r.-04.05.2017 r.

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

- 31) 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, m.in.:

- 1) sprawdzić bieżącą Wartość Rachunku,
- 2) dokonać Konwersji, czyli przenieść środki pieniężne do innego UFK,
- 3) wskazać nowy podział procentowy Składki Dodatkowej oraz można wskazać inne UFK, w które Składka Dodatkowa ma być inwestowana.

- 32) SKŁADKA DODATKOWA** – kwota wpłacana niezależnie od Składki Jednorazowej 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;

- 33) SKŁADKA JEDNORAZOWA** – kwota zapłacona przez Ubezpieczającego w wysokości zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, nie niższej niż określona w Tabeli Opłat i Limitów minimalna wysokość Składki Jednorazowej;



Składka Jednorazowa to kwota, która musi być opłacona, aby nastąpiło objęcie ochroną ubezpieczeniową. Składka Jednorazowa zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

- 34) SUBKONTO SKŁADEK DODATKOWYCH** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Dodatkową;

- 35) SUBKONTO SKŁADKI JEDNORAZOWEJ** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Jednorazową;

- 36) ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Ubezpieczającemu albo Uposażonemu z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego w Okresie Odpowiedzialności;

- 37) ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane z Umowy Ubezpieczenia z innego tytułu niż zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego;

- 38) UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia, zobowiązana do opłacenia Składki Jednorazowej; Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym i życie Ubezpieczającego jest przedmiotem ubezpieczenia na warun-

kach określonych w niniejszych OWU (ubezpieczenie własnego życia);



Przedmiotem ubezpieczenia jest wyłącznie życie osoby opłacającej Składkę Jednorazową, tj. Ubezpieczającego.

- 39) UBEZPIECZYCIEL** – 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;
- 40) UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, wskazany w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”;



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

- 41) UMOWA UBEZPIECZENIA** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
- 42) UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku;
- 43) 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;
- 44) WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwana również: WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK)** – wartość równa ilorazowi Wartości Aktywów Netto danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny; Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w dniu innym niż Dzień Wyceny równa jest Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny; W przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdy w dniu w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, na danej giełdzie, na której notowany jest Fundusz Inwestycyjny, nie odbywają się regularne sesje, przyjmowana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny;
- 45) WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych suma Wartości Subkonta Składki Jednorazowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych;



Przykład:

Subkonto Składki Jednorazowej

Na Subkoncie Składki Jednorazowej zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

UFK	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK aktualna na dzień 15.04.2015 r.	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c
(kol. a)	(kol. b)	(kol. c)	(kol. d)
UFK1	25	35 zł	875 zł
UFK2	30	100 zł	3 000 zł
UFK3	15	50 zł	750 zł

Wartość Subkonta Składki Jednorazowej na dzień 15.04.2015 r. wynosi 4 625 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. d, tj.: 875 zł + 3 000 zł + 750 zł.

Subkonto Składek Dodatkowych

Na Subkoncie Składek Dodatkowych zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

UFK	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK aktualna na dzień 15.04.2015 r.	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c
(kol. a)	(kol. b)	(kol. c)	(kol. d)
UFK1	17	35 zł	595 zł
UFK2	21	100 zł	2 100 zł
UFK4	115	15 zł	1 725 zł

Wartość Subkonta Składek Dodatkowych na dzień 15.04.2015 r. wynosi 4 420 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. d, tj.: 595 zł + 2 100 zł + 1 725 zł.

Wartość Rachunku na dzień 15.04.2015 r. wynosi 9 045 zł, gdyż jest to suma Wartości Subkonta Składki Jednorazowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych.

- 46) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADEK DODATKOWYCH** – wyrażona w złotych suma iloczynów bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składek Dodatkowych i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;
 - 47) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADKI JEDNORAZOWEJ** – wyrażona w złotych suma iloczynów bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składki Jednorazowej i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;
 - 48) **WYCZYNOWE UPRAWIANIE SPORTU** – uprawianie dyscyplin sportowych w ramach sekcji lub klubów sportowych, polegające na regularnym uczestniczeniu w treningach i zawodach sportowych, jak również uprawianie dyscyplin sportowych w celach zarobkowych oraz udział w ekspedycjach lub w wyprawach do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi;
 - 49) **ZAWODOWE UPRAWIANIE SPORTU** – forma aktywności fizycznej, polegająca na uprawianiu dyscyplin sportowych przez osoby uprawnione na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej do otrzymywania w związku z uprawianiem sportu wynagrodzenia w dowolnej formie, w tym także stypendium niezależnie od tego, czy sport jest uprawiany indywidualnie, czy w ramach gier zespołowych;
 - 50) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – zgon Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności albo zgon Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o ile przyczyna zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku powstała w Okresie Odpowiedzialności albo dożycie Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.
2. Jeżeli w OWU jest mowa o Regulaminie lub Regulaminach, to należy przez to rozumieć Regulamin, o którym mowa w ust. 1 pkt. 26)-27), chyba że w OWU wyraźnie wskazano, o którym Regulaminie jest mowa. Przez Składkę Zainwestowaną, o której mowa w Regulaminie, rozumie się Składkę Jednorazową oraz Składkę Dodatkową, o których mowa w ust. 1.

§2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Ponadto celem ubezpieczenia jest inwestowanie oraz gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.

2. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu na wypadek:
 - 1) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności oraz
 - 2) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o ile przyczyna zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku powstała w Okresie Odpowiedzialności oraz
 - 3) dożycia przez Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.
3. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel spełni Świadczenie Ubezpieczeniowe na zasadach określonych w niniejszych OWU.



UWAGA:

Przedmiotem ubezpieczenia nie jest zdrowie Ubezpieczającego oraz zdarzenia będące następstwem Nieszczęśliwych Wypadków inne niż zgon.

§3. Umowa Ubezpieczenia

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na podstawie OWU, po złożeniu Ubezpieczycielowi prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Integralną część Umowy Ubezpieczenia, oprócz Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, stanowią:
 - 1) OWU oraz
 - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” (zwany również Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych) oraz
 - 3) Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” (zwana również Tabelą Opłat i Limitów) oraz
 - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
 - 5) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.
2. Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Przedstawiciel Ubezpieczyciela doręcza Ubezpieczającemu dokumenty, o których mowa w ust. 1.
3. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest z pierwszym Dniem Wyceny następującym po Dniu Zapłaty Kwoty Na Poczcie Składki Jednorazowej, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków określonych w §4. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia podana jest na Polisie.
4. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta na czas określony od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia określonego zgodnie z ust. 3 do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem §5 ust. 2.



Umowa Ubezpieczenia zawierana jest do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat.

5. Jeżeli Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej lub nastąpiła likwidacja ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
 - 1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej lub
 - 2) z dniem likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”,w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

§4. Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową

1. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna, która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia:
 - 1) ma pełną zdolność do czynności prawnych oraz
 - 2) ma ukończone 18 lat oraz

- 3) która nie ukończyła 70 lat, z zastrzeżeniem ust. 2-4.
2. Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową jest złożenie przez Ubezpieczającego prawidłowo wypełnionego i podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta z dniem wskazanym w §3 ust. 3, z zastrzeżeniem §6 ust. 5.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, życie jednej osoby (Ubezpieczającego), o której mowa w ust. 1, może być objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach nie więcej niż trzech Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.
4. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta każda osoba, o której mowa w ust. 1, dla której suma zapłaconych Składek Jednorazowych z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” nie przekracza kwoty wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów, z zastrzeżeniem ust. 3.

§5. Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia)



Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, tj. do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat. Zakończenie Okresu Odpowiedzialności następuje w przypadkach wskazanych poniżej.

1. Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia) rozpoczyna się w dniu zawarcia danej Umowy Ubezpieczenia, określonym w §3 ust. 3 i trwa do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia) w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego kończy się i Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem terminu określonego w ust. 1, a także:
 - 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 lub
 - 5) dożyciem Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

§6. Składka Jednorazowa i Składka Dodatkowa



Kwotę na poczet Składki Jednorazowej należy opłacić najpóźniej w terminie 30 dni od dnia złożenia podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Za dzień opłacenia Składki Jednorazowej przyjmuje się dzień jej zaksięgowania na rachunku bankowym Ubezpieczyciela wskazanym we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W tytule przelewu zaleca się podanie numeru Polisy, na poczet której opłacana jest Składka Jednorazowa. Numer Polisy podany jest na Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

1. Do zapłaty Składki Jednorazowej zobowiązany jest Ubezpieczający. Ubezpieczający uprawniony jest do zapłaty Składki Dodatkowej. Minimalną wysokość Składki Jednorazowej oraz minimalną wysokość Składki Dodatkowej określa Tabela Opłat i Limitów.
2. Kwota na poczet Składki Jednorazowej płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki Jednorazowej 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 Jednorazowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem kwoty na poczet Składki Jednorazowej jako niezidentyfikowanych środków i niezawarciem Umowy Ubezpieczenia
3. Kwota na poczet Składki Jednorazowej powinna zostać zapłacona w ciągu **30 dni** od dnia złożenia podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Kwota zapłacona na poczet Składki Jednorazowej musi odpowiadać Składce Jednorazowej 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 Jednorazowej w terminie wskazanym w ust. 3 i wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, zaliczona zostanie z dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności (okresu ubezpieczenia) na poczet Składki Jednorazowej.
5. W przypadku niezapłacenia kwoty na poczet Składki Jednorazowej w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia kwoty na poczet Składki

Jednorazowej w niższej wysokości niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej, **Umowa Ubezpieczenia nie zostanie zawarta**. W przypadku zapłaty kwoty na poczet Składki Jednorazowej w niższej wysokości niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej, 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 Jednorazowej jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki Jednorazowej, 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 Jednorazowej 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. Z zastrzeżeniem ust. 5, ust. 7, ust. 9 oraz §22, Ubezpieczyciel nabywa za kwotę Składki Jednorazowej Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zgodnie ze wskazaną we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Alokacją, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny następującego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.
7. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiącej Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności. Informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajduje się w obowiązującym prospekcie informacyjnym lub statucie danego Funduszu Inwestycyjnego. Dodatkowo aktualna informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia znajduje się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
8. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK w ramach Subkonta Składki Jednorazowej równa jest ilorazowi części kwoty Składki Jednorazowej, za którą nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, po której Ubezpieczyciel je nabył dla Ubezpieczającego.
9. W przypadku, gdy Dyspozycja, o której mowa ust. 6-7 dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który zawiesił zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy będący w likwidacji, zlikwidowany albo którego dotyczy zawieszenie, zostanie zastąpiony domyślnym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, a zapis §8 ust. 8 będzie miał odpowiednie zastosowanie. Ubezpieczyciel w terminie 7. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji, o której mowa w ust. 6-7, przekazuje Ubezpieczającemu informację o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.
10. Składka Dodatkowa płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i ściśle powiązany z numerem danej Polisy **i jest on inny, niż numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki Jednorazowej**. Zapłata Składki Dodatkowej, przez którą rozumie się datę uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela, na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem Składki Dodatkowej jako niezidentyfikowanych środków. W poleceniu przelewu Składki Dodatkowej zaleca się podać **numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.



Składka Dodatkowa płatna jest na numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, który jest inny niż do wpłaty Składki Jednorazowej.

11. 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. W 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.

12. Z zastrzeżeniem ust. 11, ust. 13 oraz §22, Ubezpieczyciel nabywa za Składkę Dodatkową Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zgodnie z aktualną Alokacją, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny następującego po pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po dniu zapłaty Składki Dodatkowej, przy czym ust. 7 i 8 mają odpowiednio zastosowanie.
13. W przypadku, gdy Dyspozycja, o której mowa w ust. 12 dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który zawiesił zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, to Ubezpieczyciel nie zrealizuje Dyspozycji. Ubezpieczyciel w terminie 5. Dni Roboczych od dnia zapłaty Składki Dodatkowej (data uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela), zwraca Składkę Dodatkową na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata i przekazuje Ubezpieczającemu informację o zwrocie Składki Dodatkowej w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji. W przypadku, gdy zwrot Składki Dodatkowej 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.
14. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK za kwotę Składki Jednorazowej lub Składki Dodatkowej, środki pieniężne nie są oprocentowane.

§7. Opłaty



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. 4-5.
2. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
 - 1) opłatę administracyjną,
 - 2) opłatę za ryzyko.
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 administracyjna, z wyłączeniem pobieranej z niej opłaty za ryzyko, stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia, 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 Subkoncie Składki Jednorazowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobierania opłaty administracyjnej, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata administracyjna jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następujących. W razie likwidacji Rachunku, opłata administracyjna (wraz z pobieraną z niej opłatą 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 naliczonej opłaty administracyjnej, opłata administracyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.



Opłata za ryzyko zawarta jest w opłacie administracyjnej.

5. Opłata za ryzyko stanowi część opłaty administracyjnej przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego. Wysokość opłaty za ryzyko jest określona w Tabeli Opłat i Limitów kwotowo oraz procentowo. Część procentowa opłaty za ryzyko stanowi procent sumy zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu. Opłata za ryzyko należna jest za każdy dzień, w którym była udzielana

ochrona ubezpieczeniowa. Część kwotowa i procentowa opłaty za ryzyko pomniejsza opłatę administracyjną pobraną za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, a jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK, zgodnie §6 ust. 6-7, część kwotowa i procentowa opłaty za ryzyko za ten miesiąc kalendarzowy pomniejsza opłatę administracyjną pobraną za kolejny miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu. W razie likwidacji Rachunku, opłata za ryzyko za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest z pobranej opłaty administracyjnej proporcjonalnie za te dni, w których była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie części kwotowej i procentowej opłaty za ryzyko poprzez pomniejszenie pobranej opłaty administracyjnej, część kwotowa i procentowa opłaty za ryzyko pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.

§8. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe



W tym paragrafie znajdują się ogólne informacje odnośnie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i zasadach ich funkcjonowania. Szczegółowe informacje znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.

1. Zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w szczególności charakterystykę Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria ich doboru, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz sposób wyceny poszczególnych Jednostek Uczestnictwa UFK, określają Regulaminy.
2. Ubezpieczyciel ma prawo do utworzenia nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia. W takim przypadku nowy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym utworzeniu nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w szczególności jego nazwie i strategii inwestycyjnej, najpóźniej w terminie 30 dni przed planowaną datą utworzenia danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni po utworzeniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni po utworzeniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, przekazuje zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo Ubezpieczyciel przekazuje informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
4. Ubezpieczyciel likwiduje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazany w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Ubezpieczyciel likwiduje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazany poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, został zlikwidowany lub w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 4-5, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, najpóźniej w terminie trzech miesięcy przed planowaną datą likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji przez Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przekazuje zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo Ubezpieczyciel przekazuje informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeżeli zmiana Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wiązała się z Konwersją do domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o której mowa w ust. 7 pkt. 4), Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
7. Informacja, o której mowa w ust. 6, zawiera co najmniej:

- 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - 2) datę likwidacji,
 - 3) termin, w jakim można złożyć Dyspozycję Konwersji, jeżeli złożenie Dyspozycji Konwersji jest możliwe,
 - 4) nazwę domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, na którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną zamienione Jednostki Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, jeżeli Ubezpieczający nie złoży Dyspozycji Konwersji w terminie, o którym mowa w pkt. 3),
 - 5) dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
8. Domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w ust. 7 pkt. 4) będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego cel i strategia inwestycyjna są według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu oraz strategii inwestycyjnej likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
 9. W przypadku likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §3 ust. 5, o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zgodnie z §13 ust. 5.
 10. Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe środków pieniężnych pochodzących ze Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, znajdują się w Regulaminach.
 11. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” wprowadzając do oferty nowy UFK lub zaprzestając oferowania danego UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK nie ma zastosowania do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK, z zastrzeżeniem ust. 12. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, odpowiednio na zasadach określonych w ust. 3 oraz ust. 6. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela, z zastrzeżeniem ust. 12.
 12. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, poprzez zaprzestanie oferowania danego UFK, w którym Ubezpieczający nie posiadają Jednostek Uczestnictwa UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK ma zastosowania do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, odpowiednio na zasadach określonych w ust. 6. Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

§9. Alokacja Składki Jednorazowej i Składki Dodatkowej

1. Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje Alokację Składki Jednorazowej, zgodnie z ust. 2. Alokacja Składki Dodatkowej jest taka sama jak dla Składki Jednorazowej, z zastrzeżeniem ust. 4.



Alokacja Składki Dodatkowej jest taka sama jak Składki Jednorazowej. Podział Składki Dodatkowej pomiędzy UFK można zmienić w trakcie składania Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia albo później w każdym czasie składając Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej.

Minimalna kwota Składki Dodatkowej jest wskazana w Tabeli Opłat i Limitów.

2. Alokacja Składki Jednorazowej jest określana z dokładnością do 1% z zastrzeżeniem, iż udział każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w kwocie Składki Jednorazowej powinien wynosić co najmniej 10%, ale nie mniej niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK określona w Tabeli Opłat i Limitów. Suma udziałów poszczególnych UFK w kwocie Składki Jednorazowej musi wynosić 100%. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe możliwe do wyboru przez Ubezpieczającego wskazane są w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Alokacja Składki Dodatkowej jest określana z dokładnością do 1% z zastrzeżeniem, iż udział każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w kwocie Składki Dodatkowej powinien wynosić co najmniej 10%. Suma udziałów poszczególnych UFK w kwocie Składki Dodatkowej musi wynosić 100%. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe możliwe do wyboru przez Ubezpieczającego wskazane są w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
4. Ubezpieczający w każdym czasie może zmienić Alokację Składki Dodatkowej. Ubezpieczający może wskazać Alokację Składki Dodatkowej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub może w tym celu złożyć Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu.

5. Podstawą do dokonania zmiany Alokacji Składki Dodatkowej jest złożenie oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej 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 zmianie Alokacji Składki Dodatkowej (wzór formularza oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

§10. Konwersja

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji w ramach danego subkonta do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza wniosku o dokonanie Konwersji 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). We wniosku o dokonanie Konwersji Ubezpieczający określa:
 - 1) Subkonto Składki Jednorazowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Konwersja,
 - 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Konwersja,
 - 3) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK z zastrzeżeniem, że iloczyn wskazanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Konwersję oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Konwersję, nie może być niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeżeli iloczyn wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Konwersję oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Konwersję jest niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, Konwersji podlega 100% bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK,
 - 4) nie więcej niż 10 (słownie: dziesięć) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danej Umowy Ubezpieczenia wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które ma nastąpić Konwersja,
 - 5) podział procentowy kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, określony z dokładnością do 1% (suma procentowych udziałów kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wynosi 100%), przy czym kwota podlegająca Konwersji na dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie może być niższa niż minimalna wysokość kwoty nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK dotycząca danego UFK określona w Tabeli Opłat i Limitów.



Przykład:

Ubezpieczający na Rachunku w ramach Subkonta Składki Jednorazowej ma zapisane Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

UFK	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w Dacie Wyceny	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)
(kol. a)	(kol. b)	(kol. c)	
UFK1	50	200 zł	10 000 zł
UFK2	100	100 zł	10 000 zł
UFK3	50	50 zł	2 500 zł

Ubezpieczający wskazuje UFK1 oraz UFK2, z których ma nastąpić Konwersja.

Następnie Ubezpieczający wskazuje od 1% do 100% bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK1 oraz UFK2 – 50% z 50 Jednostek Uczestnictwa UFK, co daje 25 Jednostek Uczestnictwa UFK, UFK2 – 20% z 100 Jednostek Uczestnictwa UFK, co daje 20 Jednostek Uczestnictwa UFK.

Ubezpieczający wskazuje podział procentowy kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z UFK1 oraz UFK2 na UFK4: 50% oraz UFK5: 50%.

2. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Konwersję nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 pkt. 1) – 5), Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 6.
3. W przypadku, gdy Konwersja dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który zawiesił zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 6.
4. Każda Konwersja jest realizowana przez Ubezpieczyciela bezpłatnie.

5. Podstawą do dokonania Konwersji jest złożenie wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia wniosku o Konwersję 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 wniosku o dokonanie Konwersji (wzór formularza wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
6. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Konwersji i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.
7. Ubezpieczyciel, z zastrzeżeniem §22, umarza Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 3. Dnia Wyceny od dnia doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej oraz nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 5. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 5. Dnia Wyceny od dnia doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej.

§11. Świadczenie Ubezpieczeniowe



Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego zależy od rodzaju Zdarzenia Ubezpieczeniowego. Zasady ustalania wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazane są poniżej. Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie Ubezpieczeniowe za pierwsze zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.

1. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu albo Uposażonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe po pobraniu stosownego podatku, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Z zastrzeżeniem ust. 6, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności wynosi:

$$100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną, zgodnie z §7 ust. 4}).$$
3. Z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §12, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu **zgonu Ubezpieczającego innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku** jest równa wyższej z kwot:
 - a) $1\% * (\text{suma zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną, zgodnie z §7 ust. 4})$
albo
 - b) **sumie zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu.**
4. Z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §12, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu **zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku**, jest równa Świadczeniu Ubezpieczeniowemu, o którym mowa w ust. 3, powiększonemu o kwotę wskazaną poniżej, w zależności od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym nastąpił zgon Ubezpieczającego:

w zależności od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym nastąpił zgon Ubezpieczającego	wysokość:
od 1. do 12. włącznie	20 000 zł
od 13. do 24. włącznie	40 000 zł
od 25. do 36. włącznie	60 000 zł
od 37. do 48. włącznie	80 000 zł

od 49. do 60. włącznie	100 000 zł
od 61. do 72. włącznie	120 000 zł
od 73. do 84. włącznie	140 000 zł
od 85. do 96. włącznie	160 000 zł
od 97. do 108. włącznie	180 000 zł
od 109. do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności	200 000 zł

5. Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie Ubezpieczeniowe za pierwsze zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.



Ubezpieczyciel wypłaci tylko jedno Świadczenie Ubezpieczeniowe:

- 1) albo z tytułu dożycia Ubezpieczającego do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat,
- 2) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku,
- 3) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku.

6. Zasady opodatkowania Świadczeń Ubezpieczeniowych należnych Ubezpieczającemu lub Uposażonym regulują przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub osób prawnych.
7. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.
8. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po ostatnim Dniu Okresu Odpowiedzialności, zgodnie z §15, z zastrzeżeniem §22.
9. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu otrzymania przez Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, zgodnie z §15, z zastrzeżeniem §22.

§12. Ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela



Ubezpieczyciel ogranicza wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczającego w przypadkach opisanych poniżej.

1. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w §11 ust. 3-4 jest ograniczona do sumy kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK (kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną, zgodnie z §7 ust. 4), z zastrzeżeniem §11 ust. 6, 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 wyłączonej świadomości, 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,
 - 5) uczestnictwa Ubezpieczającego w locie w charakterze pilota, członka załogi lub pasażera samolotu poza koncesjonowanymi liniami

lotniczymi,

- 6) alkoholizmu lub zaburzeń psychicznych Ubezpieczającego (choroba zakwalifikowana w Międzynarodowej Statystycznej Kwalifikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych jako zaburzenia psychiczne lub zaburzenia zachowania, w tym nerwice),
- 7) Rekreacyjnego Uprawiania Sportu O Wysokim Stopniu Ryzyka lub Zawodowego Uprawiania Sportu lub Wyczynowego Uprawiania Sportu,
- 8) poddania się przez Ubezpieczającego zabiegom chirurgii plastycznej (z wyjątkiem leczenia następstw Nieszczęśliwych Wypadków),
- 9) bójek z wyjątkiem działania w obronie koniecznej i pod warunkiem przedstawienia raportu policyjnego dokumentującego działanie Ubezpieczającego w obronie koniecznej,
- 10) nieprzestrzegania zaleceń lekarza lub poddania się zabiegom o charakterze medycznym poza kontrolą lekarską lub uprawnionych do tego osób, za wyjątkiem udzielania Ubezpieczającemu pierwszej pomocy w związku z Nieszczęśliwym Wypadkiem,
- 11) umyślnego samookaleczenia lub uszkodzenia ciała na prośbę Ubezpieczającego.

§13. Likwidacja Rachunku



Dla przypomnienia:

Rachunek składa się z Subkonta Składki Jednorazowej oraz Subkonta Składek Dodatkowych, jest to wyodrębniony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK.

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,
 - 5) likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, 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 danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny odpowiednio po ostatnim dniu miesiąca, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej, z zastrzeżeniem §22.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 5), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Dnia Wyceny zakończenia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §22. Świadczenie Wykupu w związku z dokonaniem Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 2 pkt. 5), zostanie pomniejszone o opłatę administracyjną, a także o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych. Świadczenie Wykupu zostanie wypłacone Ubezpieczającemu w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu.
5. W przypadkach, o których 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, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.

§14. Uposażony



Uposażony to osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku. Ubezpieczający może wskazać Uposażonych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia albo poprzez Dyspozycję zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia.

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 pisemnej 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.

§15. Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe:
 - 1) Ubezpieczającemu z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, w wysokości określonej w §11 ust. 2;
 - 2) Uposażonemu z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 3, z zastrzeżeniem §11 ust. 6 oraz §12 albo w przypadku zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o ile przyczyna zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku powstała w Okresie Odpowiedzialności w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 4, z zastrzeżeniem §11 ust. 6 oraz §12.
2. Jeżeli do Ostatniego Dnia Okresu odpowiedzialności nie zostało złożone do Ubezpieczyciela zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub nie zostało zgłoszone roszczenie o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, a także nie zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel wypłaca w terminie wskazanym w ust. 5 Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 3-4.
3. Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności może nie nastąpić w sytuacji gdy Ubezpieczyciel, po Ostatnim Dniu Okresu Odpowiedzialności a przed wypłatą Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, zgodnie z terminem określonym w ust. 5, otrzyma zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub roszczenie o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności. Jeżeli ustalone zostanie, że nie doszło do Zdarzenia Ubezpieczeniowego w postaci zgonu Ubezpieczającego przed Ostatnim Dniem Okresu Odpowiedzialności, Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu dożycia do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności zostanie niezwłocznie wypłacone.
4. W przypadku gdy po wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, zostanie złożone do Ubezpieczyciela zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub roszczenie o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel przeprowadza postępowanie o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu. Jeżeli ustalone zostanie, że doszło do Zdarzenia Ubezpieczeniowego w postaci zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności, Ubezpieczycielowi przysługuje zwrot wypłaconego Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, jako świadczenia nienależnego.
5. Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia przez Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności następuje w terminie nie późniejszym niż **10. Dni Roboczych** od Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 12 oraz zdania następnego. Ubezpieczyciel może zwrócić się do Ubezpieczającego o potwierdzenie

numeru rachunku bankowego do wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia przez Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.

6. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczającego zostanie wypłacone w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 12.
7. 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 z tytułu zgonu Ubezpieczającego 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 z tytułu zgonu Ubezpieczającego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego.
8. 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.

9. 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. 8 pkt. 3) i pkt. 5).
10. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 8 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 z tytułu zgonu Ubezpieczającego. Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.
11. W przypadku, gdy Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone dokumenty, o których mowa w ust. 8 pkt. 1), 2), 4) i ust. 10, 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.
12. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 5-6 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. 5-6.
13. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia Ubezpieczeniowego w terminie określonym w ust. 5-6, zawiadamia pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego.
14. Jeśli Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczającego przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego.
15. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczającego 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.
16. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu lub 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.
17. Brak dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia

Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.

§16. Polisa



Polisa jest dokumentem potwierdzającym zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa wystawiana i wysyłana do Ubezpieczającego w terminie 14. Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, w którym dana Umowa Ubezpieczenia została zawarta. W przypadku, gdy Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia podał adres e-mail oraz jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takiego sposobu komunikacji, Polisa zostanie wystawiona do pliku w formacie PDF i wysłana na podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia adres e-mail.
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, 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 i zakończenia Okresu Odpowiedzialności oraz wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.

§17. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia



Oświadczenie o odstąpieniu można złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub bezpośrednio do Ubezpieczyciela.

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:
 - 1) 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, wskazanego w §3 ust. 3 albo
 - 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §20 ust. 1 pkt. 3).
2. 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 §22 ust. 7.
3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem §22, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 6-7.
4. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §22.
5. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia

czenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §22.

6. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 1) wynosi:
100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):
 - 1) powiększona o pobraną opłatę administracyjną oraz
 - 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko oraz
 - 3) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych.
7. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2) wynosi:
100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):
 - 1) pomniejszona o opłatę administracyjną oraz
 - 2) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych.
8. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu 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 w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

§18. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia



Ubezpieczający może w każdej chwili wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia.

Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub bezpośrednio do Ubezpieczyciela.

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 §22 ust. 7.
2. W razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem §22, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 4.
3. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §22.
4. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):
 - 1) pomniejszona o opłatę administracyjną oraz
 - 2) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych.
5. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu 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 w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

§19. Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem



Ubezpieczający może w każdym czasie dokonać Częściowego Wykupu z Umowy Ubezpieczenia.

Wniosek o Częściowy Wykup można złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub bezpośrednio do Ubezpieczyciela.

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o Częściowy Wykup w ramach danego subkonta do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza wniosku o Częściowy Wykup 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). We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa:
 - 1) Subkonto Składki Jednorazowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Częściowy Wykup. Ubezpieczający może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składek Dodatkowych, z zastrzeżeniem ust. 7,
 - 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Częściowy Wykup,
 - 3) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK z zastrzeżeniem, że iloczyn wskazanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup, nie może być niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeżeli iloczyn wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup jest niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, Częściowemu Wykupowi podlega 100% bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK.
2. Podstawą dokonania Częściowego Wykupu jest złożenie wniosku o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia wniosku o Częściowy Wykup w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego wniosku o Częściowy Wykup (wzór formularza wniosku o Częściowy Wykup w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
3. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Częściowy Wykup nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 lub w przypadku, gdy Częściowy Wykup dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który zawiesił zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, Częściowy Wykup nie jest realizowany, z zastrzeżeniem ust. 9.
4. Z zastrzeżeniem ust. 7, Częściowy Wykup pomniejsza wartość Subkonta Składki Jednorazowej albo Subkonta Składek Dodatkowych, w ramach, którego jest on realizowany poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie ze wskazaniem określonym w ust. 1 pkt. 3).
5. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu, z zastrzeżeniem §22, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup, Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 8.
6. Częściowy Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu w formie pisemnej, z zastrzeżeniem §22.
7. Wartość Częściowego Wykupu wskazana we wniosku o którym mowa w ust. 1, nie może na dzień złożenia wniosku powodować obniżenia Wartości Subkonta Składki Jednorazowej poniżej minimalnej Wartości Subkonta Składki Jednorazowej wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
8. Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem wynosi:
100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK), pomniejszona o stosowny podatek

- dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych.
9. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.

§20. Obowiązki Ubezpieczyciela



Raz w roku Ubezpieczający otrzyma od TU na Życie Europa S.A. pisemną informację o wysokości świadczeń oraz o Wartości Rachunku. Aktualne Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK publikowane są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

1. Ubezpieczyciel zobowiązany jest do:
 - 1) dokonywania wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK oraz ogłaszania informacji o Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie z przepisami prawa;
 - 2) przekazywania Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w roku informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę, informacja o której mowa w zdaniu poprzednim może zostać przekazana Ubezpieczającemu na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem pkt. 3);
 - 3) przekazania Ubezpieczającemu pisemnej informacji, o której mowa w pkt. 2), po raz pierwszy nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia;
 - 4) przekazywania Ubezpieczającemu informacji w zakresie zmiany warunków Umowy Ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla zawartej Umowy Ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę, informacja o której mowa w zdaniu poprzednim może zostać przekazana Ubezpieczającemu na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu;
 - 5) wypełnienia innych obowiązków nałożonych na niego przez przepisy prawa, regulujące zawieranie i wykonywanie umów ubezpieczenia na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

§21. Obowiązki Ubezpieczającego

Ubezpieczający jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o każdej zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych (w tym adresu e-mail) lub danych Uposażonego 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 (wzór formularza oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).



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

§22. Realizacja Dyspozycji

1. Z zastrzeżeniem ust.3, data realizacji Dyspozycji nie może być późniejsza niż:
 - 1) w przypadku zamiany Składki Jednorazowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 6-7 – **6. Dzień Wyceny** następujący po rozpoczęciu Okresu Odpowiedzialności, ale w przypadku o którym mowa w §6 ust. 7, nie wcześniej niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
 - 2) w przypadku zamiany Składki Dodatkowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 12 – **6. Dzień Wyceny** następujący po pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po dniu zapłaty Składki Dodatkowej, ale odpowiednio w przypadku o którym mowa w §6 ust. 7, nie wcześniej niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,

- 3) w przypadku Konwersji, o której mowa §10 – **9. Dzień Wyceny** od dnia złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo **9. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej,
- 4) w przypadku Częściowego Wykupu, o którym mowa w §19 – **6. Dzień Wyceny** od dnia złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo **6. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu w formie pisemnej,
- 5) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z wypłatą Świadczenia Ubezpieczeniowego – **6. Dzień Wyceny** po dniu otrzymania przez Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, zgodnie z §15, albo **6. Dzień Wyceny** po dniu otrzymania przez Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do Ostatniego dnia Okresu Odpowiedzialności, zgodnie z §15,
- 6) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia albo wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego – **6. Dzień Wyceny** od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo **6. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
- 7) w przypadku likwidacji Rachunku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej – **6. Dzień Wyceny** od upływu ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej,
- 8) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z likwidacją ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” – **6. Dzień Roboczy** od Dnia Wyceny zakończenia likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.



Przykład:

1. Realizacja nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia: Ubezpieczający zapłacił Składkę Jednorazową w dniu 16.04.2015 r. (jest to data uznania numeru rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Jednorazowej). Umowa Ubezpieczenia została zawarta i ochrona ubezpieczeniowa rozpoczęła się w tym przypadku 17.04.2015 r. Ubezpieczyciel nabył Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie ze wskazaną we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Alokacją, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 22.04.2015 r. Najpóźniej 27.04.2015 r. na Rachunku zostały zapisane nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK. Należy mieć na uwadze, że powyżej zaprezentowano maksymalne terminy realizacji Dyspozycji. Termin realizacji Dyspozycji może ulec zmianie z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela.
2. Realizacja Dyspozycji Konwersji (przy założeniu, że nie wystąpiły przyczyny, o których mowa w §22 ust. 3 oraz ust. 4): Ubezpieczający złożył za pośrednictwem Serwisu wniosek o Konwersję w dniu 15.05.2015 r. do godziny 13.00. Ubezpieczyciel umorzył Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 20.05.2015 r. oraz nabył Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 22.05.2015 r. Najpóźniej 28.05.2015 r. na Rachunku zostały zapisane umorzone i nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK. Należy mieć na uwadze, że powyżej zaprezentowano maksymalne terminy realizacji Dyspozycji. Termin realizacji Dyspozycji może ulec zmianie z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela.

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).



Dyspozycje realizowane są według kolejności ich złożenia.

3. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub 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 najpóźniej od drugiego Dnia Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana. Ubezpieczyciel nie zrealizuje danej Dyspozycji, w przypadku zrealizowania wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację danej Dyspozycji.



Przykład:

1. Na Rachunku Ubezpieczającego zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK1, UFK2 oraz UFK3. UFK wyceniane są w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ubezpieczający w dniu 15.04.2015 r. złożył Dyspozycję Konwersji z UFK1 oraz UFK2 na UFK4 oraz UFK5 za pośrednictwem Serwisu (o godz. 12:00). Natomiast w dniu 16.04.2015 r. Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej do Przedstawiciela Ubezpieczyciela (po godz. 14:00). W takim przypadku Ubezpieczyciel na zrealizowanie Konwersji ma 9. Dni Wyceny od dnia złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu Internetowego (przy założeniu, że nie wystąpiły przyczyny, o których mowa w §22 ust. 3 oraz ust. 4). Dyspozycja Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia może zostać wykonana po zrealizowaniu Dyspozycji Konwersji, która powinna być zrealizowana nie później niż w dniu 28.04.2015 r. Najpóźniej od 30.04.2015 r. (przy założeniu, że jest to drugi Dzień Wyceny) będą liczone terminy na wykonanie Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.
2. Na Rachunku Ubezpieczającego zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK1, UFK2 oraz UFK3. Ubezpieczający w dniu 15.04.2015 r. złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej do Przedstawiciela Ubezpieczyciela (o godz. 12:00). Natomiast w dniu 16.04.2015 r. Ubezpieczający złożył Dyspozycję Konwersji z UFK1 oraz UFK2 na UFK4 oraz UFK5 za pośrednictwem Serwisu (po godz. 14:00). W takim przypadku Ubezpieczyciel wykonuje Dyspozycje Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia a Dyspozycja Konwersji nie jest realizowana.

4. W sytuacji wydłużenia terminu realizacji danej Dyspozycji, o którym mowa w ust. 3, terminy zgodnie z którymi ustalane są Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, liczone są najpóźniej od drugiego Dnia Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana, z zastrzeżeniem §7 ust. 4 oraz §17 ust. 5.
5. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
6. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
7. Z zastrzeżeniem ust. 3 oraz ust. 4, 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, powyższe terminy liczone są od dnia złożenia lub doręczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Wyceny. W przeciwnym wypadku, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz 4, terminy, o których mowa w zdaniu pierwszym, liczone są od najbliższego Dnia Wyceny po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi oryginału Dyspozycji.

§23. Postanowienia końcowe

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. 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 Regulaminy stanowią inaczej.
3. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.



Ubezpieczający oraz Uposażony mogą składać reklamacje.

4. Ubezpieczający oraz Uposażony ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
 - 1) pisemnie,
 - 2) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej www.tueeuropa.pl – Centrum Obsługi Klienta,
 - 3) osobiście w centrali Ubezpieczyciela lub w Biurze Regionalnym, gdzie udostępnione są formularze ułatwiające złożenie reklamacji,
 - 4) telefonicznie pod numerami infolinii Ubezpieczyciela.

5. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej www.tueuropa.pl.
6. Ubezpieczający oraz Uposażony może zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami, a także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
7. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.
8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.
9. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie pisemnej. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.
10. 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.
11. 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 lub miejsca zamieszkania lub siedziby spadkobiercy.
12. 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.
13. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
14. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.
15. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela jest dostępne w siedzibie Ubezpieczyciela.
16. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym.