



Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie  
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym  
„Europa Neutral”

kod: 2014\_TRGEN\_v.03

Prosimy o uważne zapoznanie się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia. Obramowane treści wewnątrz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia mają na celu zwrócenie uwagi na istotne zagadnienia. W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości co do treści przekazanych dokumentów prosimy o zadanie pytań Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub też o kontakt bezpośrednio z Biurem Obsługi Klienta Ubezpieczyciela pod numerem telefonu:

**0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.**

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

Pozostałe uregulowania dotyczące produktu znajdują się w:

- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- „Tabeli Opłat i Limitów”,
- Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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

# Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”

zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 06/02/14 z dnia 25.02.2014 r.,  
zmienione Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 10/04/14 z dnia 15.04.2014 r.,  
zmienione Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 11/07/14 z dnia 29.07.2014 r.

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral” (**kod: 2014\_TRGEN\_v.03**), zwane dalej **OWU**, stanowią podstawę do zawierania Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral” pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62 (zwanym dalej **TU na Życie Europa S.A.** lub **Ubezpieczycielem**) a **Ubezpieczającym**.

## Definicje

### §1

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

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

- 1) **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego w ramach danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 2) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, w związku z likwidacją Rachunku, o której mowa w §12;
- 3) **CERTYFIKATY INWESTYCYJNE (zwane również: CERTYFIKATAMI)** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez dany Fundusz Inwestycyjny w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami);
- 4) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, na zasadach określonych w §18;

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

- 5) **DATA NABYCIA** – data, w której następuje zamiana środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK; ilekroć mowa o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK;

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

- 6) **DATA UMORZENIA** – data, w której następuje zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne; ilekroć mowa o umorzeniu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne;

W tym dniu zamienimy Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na środki pieniężne.

- 7) **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy;
- 8) **DZIEŃ SESYJNY** – dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
- 9) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK:
  - a) **Pierwszy Dzień Wyceny** - 15. każdego dnia miesiąca kalendarzowego, pod warunkiem, że ten dzień jest Dniem Sesyjnym, w przeciwnym przypadku, najbliższy Dzień Sesyjny po tym dniu oraz
  - b) **Drugi Dzień Wyceny** - ostatni Dzień Sesyjny w miesiącu kalendarzowym;
- 10) **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI DODATKOWEJ** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą Składki Dodatkowej;
- 11) **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą na poczet Składki Podstawowej;
- 12) **DYSPOZYCJA** – zlecenie pisemne albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, zlecenie za pośrednictwem Serwisu Internetowego, pod warunkiem, że zostało udostępnione dokonanie zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego: Częściowego Wykupu, Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia; przez Dyspozycję rozumie się również zlecenie zamiany Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 6 oraz zlecenie zamiany Składki Dodatkowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 9; przez Dyspozycję należy rozumieć również czynność Całkowitego Wykupu realizowaną przez Ubezpieczyciela w przypadkach, o których mowa w §12 ust. 2 pkt 1) oraz §12 ust. 2 pkt 4)-5), a także czynność umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z pobraniem opłat określonych w niniejszych OWU;
- 13) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY (zwany również: FUNDUSZEM INWESTYCYJNYM ZAMKNIĘTYM)** – fundusz inwestycyjny zamknięty, działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami);
- 14) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwane również: JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA UFK lub JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO)** – udział w Aktywach danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa danego UFK posiadają jednakową wartość i reprezentują udziały Ubezpieczających w Aktywach 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;
- 15) **MIESIĄC ODPOWIEDZIALNOŚCI** – okres rozpoczynający się w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego, a następnie w takim samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego trwania Okresu Odpowiedzialności, a jeśli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym, w ostatnim dniu tego miesiąca; Miesiąc Odpowiedzialności kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień odpowiadający dniowi rozpoczęcia kolejnego Miesiąca Odpowiedzialności;

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

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

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

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

Okres przez jaki trwa ochrona ubezpieczeniowa.

- 17) **POLISA** – dokument wystawiany przez Ubezpieczyciela potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 18) **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;
- 19) **RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczającego rachunek, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Subkonta Składki Podstawowej oraz Subkonta Składek Dodatkowych; zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje wskutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK; pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 20) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (zwany również: REGULAMINEM)** – regulamin stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz charakteryzujący Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria doboru Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;

- 21) **ROCZNICA ODPOWIEDZIALNOŚCI** – każda rocznica rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego;

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

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

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

- 22) **ROK ODPOWIEDZIALNOŚCI** – pierwszy rok odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego i trwa 12 kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności; każdy kolejny rok odpowiedzialności rozpoczyna się w Rocznicą Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego i trwa 12 kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności;

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

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

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

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

**Pamiętaj,** że w każdej chwili można wygodnie i bez wychodzenia z domu dokonać niezbędnych zmian dotyczących ubezpieczenia poprzez złożenie odpowiednich Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu Internetowego.

- 24) **SKŁADKA DODATKOWA** – kwota wpłacana nie wcześniej niż w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności, w wysokości nie niższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów” minimalna wysokość Składki Dodatkowej, z zastrzeżeniem że kwota wszystkich wpłat tytułem Składek Dodatkowych nie może przekroczyć maksymalnej wysokości Składek Dodatkowych określonej w „Tabeli Opłat i Limitów”;

Ubezpieczający może wpłacić dodatkowe środki pieniężne na poczet ubezpieczenia. Minimalna i maksymalna kwota określona jest w „Tabeli Opłat i Limitów”.

- 25) **SKŁADKA DODATKOWA ZAINWESTOWANA** – Składka Dodatkowa pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej;  
 26) **SKŁADKA PODSTAWOWA** – wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia kwota należna Ubezpieczycielowi, w wysokości nie niższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów” minimalna wysokość Składki Podstawowej;

Kwota jaką Ubezpieczający deklaruje do wpłaty na poczet ubezpieczenia. Minimalna kwota określona jest w „Tabeli Opłat i Limitów”.

- 27) **SKŁADKA PODSTAWOWA ZAINWESTOWANA** – Składka Podstawowa pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej;

Kwota wpłacona pomniejszona o Opłatę Wstępną, zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów”, która zostanie zainwestowana w Fundusz Ubezpieczeniowy.

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

W przypadku śmierci Ubezpieczonego świadczenie otrzyma Uposażony.

- 31) **UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia, zobowiązana do zapłaty Składki Podstawowej i uprawniona do zapłaty Składek Dodatkowych;  
 32) **UBEZPIECZONY** – osoba fizyczna, na rzecz której zawarta została Umowa Ubezpieczenia, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia; w przypadku zawarcia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia na własną rzecz (ubezpieczenie własnego życia), Ubezpieczający jest Ubezpieczonym;

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

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

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

Umowa pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem Ubezpieczeń.

- 36) **UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego;

Osoba, która będzie uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego. Ubezpieczony może wskazać kilku Uposażonych.

- 37) **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO** – wartość wszystkich Aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszonych o opłaty na zasadach określonych w OWU i o wszelkie inne zobowiązania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynikające z OWU lub Regulaminu lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego;
- 38) **WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwana również: WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK lub WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO)** – iloraz 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 danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego równa jest wartości danego Certyfikatu Inwestycyjnego wchodzącego w Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 39) **WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych suma Wartości Subkonta Składki Podstawowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych;

Przykład:

**Subkonto Składki Podstawowej**

Na Subkoncie Składki Podstawowej zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i) dla i=1,2,3:

i (kol. a)	UFK (i) (kol. b)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. c)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na Dzień Wyceny (30.04.2014 r.) (kol. d)	iloczyn wartości z kol. c i z kol. d (kol. e)
1	UFK1	550	200 zł	110 000 zł
2	UFK2	300	100 zł	30 000 zł
3	UFK3	500	50 zł	25 000 zł

Wartość Subkonta Składki Podstawowej na dzień 30.04.2014 r. wynosi 165 000 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. e, tj.: 110 000 zł + 30 000 zł + 25 000 zł.

**Subkonto Składek Dodatkowych**

Na Subkoncie Składek Dodatkowych zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i) dla i=1,2,4:

i (kol. a)	UFK (i) (kol. b)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. c)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na Dzień Wyceny (30.04.2014 r.) (kol. d)	iloczyn wartości z kol. c i z kol. d (kol. e)
1	UFK1	1000	50 zł	50 000 zł
2	UFK2	200	200 zł	40 000 zł
4	UFK4	200	100 zł	20 000 zł

Wartość Subkonta Składek Dodatkowych na dzień 30.04.2014 r. wynosi 110 000 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. e, tj.: 50 000 zł + 40 000 zł + 20 000 zł.

Wartość Rachunku na dzień 30.04.2014 r. wynosi 275 000 zł, gdyż jest to suma Wartości Subkonta Składki Podstawowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych.

- 40) **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 danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny;
- 41) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – wyrażona w złotych suma iloczynów bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego

Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składki Podstawowej i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny;

- 42) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – zgon Ubezpieczonego w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela, którego przyczyna powstała w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
2. Przez Składkę Zainwestowaną, o której mowa w Regulaminie, rozumie się Składkę Podstawową Zainwestowaną lub Składkę Dodatkową Zainwestowaną, o których mowa w ust. 1 pkt 25) i pkt 27).

## Przedmiot i zakres Ubezpieczenia

### §2

1. Przedmiotem Ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Ponadto celem ubezpieczenia jest gromadzenie oraz inwestowanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”.
2. Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy określony w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną nabyte za Składkę Podstawową Zainwestowaną. W przypadku wskazania przez Ubezpieczającego co najmniej dwóch Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczający wskazuje procentowy podział Składki Podstawowej Zainwestowanej pomiędzy wybrane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z zastrzeżeniem minimalnej wysokości kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z tytułu zapłaty Składki Podstawowej określonej w „Tabeli Opłat i Limitów”.
3. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczonemu na wypadek zgonu Ubezpieczonego w Okresie Odpowiedzialności. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel spełni Świadczenie Ubezpieczeniowe na zasadach określonych w niniejszych OWU.

## Umowa Ubezpieczenia

### §3

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na podstawie niniejszych OWU, po złożeniu Ubezpieczycielowi prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Integralną część Umowy Ubezpieczenia stanowią:
  - 1) OWU,
  - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral” (dalej: Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych),
  - 3) Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral” (dalej: „Tabela Opłat i Limitów”) oraz
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Ubezpieczający może zawrzeć Umowę Ubezpieczenia na własny rachunek (ubezpieczenie własnego życia) lub na rzecz osoby trzeciej (ubezpieczenie życia osoby trzeciej) za jej uprzednią zgodą wyrażoną we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
3. Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Przedstawiciel Ubezpieczyciela doręcza Ubezpieczającemu oraz Ubezpieczonemu:
  - 1) OWU oraz
  - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
  - 3) „Tabelę Opłat i Limitów” oraz
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Z tymi dokumentami należy zapoznać się przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Określają one warunki ochrony ubezpieczeniowej, a także zasady inwestowania środków pieniężnych w Funduszu Ubezpieczeniowym.

4. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest pierwszego Dnia Sesyjnego po Dniu Zapłaty Składki Podstawowej, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków określonych w §4. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia wpisana jest na Polisie.
5. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta na czas nieokreślony, z zastrzeżeniem §5 ust. 2.
6. Do zmiany Umowy Ubezpieczenia zawartej na rachunek osoby trzeciej konieczna jest zgoda tej osoby w formie pisemnej. Zmiana Umowy Ubezpieczenia dokonana bez wymaganej zgody Ubezpieczonego nie może naruszać jego praw ani praw Uposażonego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego. W razie zmiany Umowy Ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający obowiązany jest postępować zgodnie z §19 ust. 1.
7. Jeżeli Umowa Ubezpieczenia została zawarta na rzecz osoby trzeciej, czyli Ubezpieczający nie jest Ubezpieczonym, to w przypadku zgonu Ubezpieczającego, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu. W takim przypadku Ubezpieczyciel wypłaci spadkobiercom Ubezpieczającego wartość Całkowitego Wykupu, na zasadach określonych w §12 ust. 3.
8. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do uzyskania od Ubezpieczającego informacji dotyczących posiadanej przez Ubezpieczającego wiedzy oraz doświadczenia w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych, przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Na podstawie przekazanych przez Ubezpieczającego informacji, Ubezpieczyciel dokona oceny preferencji Ubezpieczającego w zakresie produktów

ubezpieczeniowych i finansowych oraz odpowiedności produktu ubezpieczeniowego względem preferencji Ubezpieczającego. Udzielenie niepełnych informacji lub odmowa udzielenia informacji przez Ubezpieczającego nie warunkuje możliwości zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz objęcia ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego.

9. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym.

## Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową

### §4

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

1. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i która nie ma ukończonych 70 lat, jeśli zostaną spełnione warunki określone w ust. 2-3.
2. Umowa Ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma pełną zdolność do czynności prawnych oraz ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 70 lat, jeśli spełnione zostaną warunki określone w ust. 1 i ust. 3.
3. Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową jest złożenie prawidłowo wypełnionego i podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego (w przypadku zawarcia Umowy na rzecz osoby trzeciej). Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta z dniem wskazanym w §3 ust. 4, z zastrzeżeniem §6 ust. 5.

## Okres Odpowiedzialności

### §5

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się:
  - 1) z dniem zgonu Ubezpieczonego lub
  - 2) z dniem zgonu Ubezpieczającego w przypadku, o którym mowa w §3 ust. 7 lub
  - 3) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 4) z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na skutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego lub
  - 5) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej wraz z Opłatą za ryzyko lub
  - 6) z dniem likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”;w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

## Składka Podstawowa i Składka Dodatkowa

### §6

1. Do zapłaty Składki Podstawowej zobowiązany jest Ubezpieczający. Minimalną wysokość Składki Podstawowej określa „Tabela Opłat i Limitów”.
2. Kwota na poczet Składki Podstawowej płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata kwoty na poczet Składki Podstawowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela może skutkować zwrotem kwoty na poczet Składki Podstawowej jako niezidentyfikowanych środków i niezawarciem Umowy Ubezpieczenia.
3. Kwota na poczet Składki Podstawowej powinna zostać zapłacona w **terminie 5 dni od dnia złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**. Składka Podstawowa płatna jest jednorazowo z góry za cały Okres Odpowiedzialności Ubezpieczyciela. Kwota zapłacona na poczet Składki Podstawowej musi odpowiadać Składce Podstawowej wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W poleceniu przelewu zaleca się podać: **numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.

Kwotę na poczet Składki Podstawowej należy zapłacić w terminie 5 dni od dnia złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Przelew należy wykonać na **rachunek bankowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**. Należy zwrócić uwagę na kwotę. W tytule przelewu powinno się podać:

- numer PESEL Ubezpieczającego (lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem) oraz
- numer Polisy (podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia).

Numer rachunku bankowego do wpłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej znajduje się we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

#### UWAGA!!!

Jeśli środki pieniężne zostaną wpłacone na niewłaściwy numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela, mogą zostać niezainwestowane w Funduszu Ubezpieczeniowym. Wówczas zostaną one zwrócone.

4. Zapłacona kwota na poczet Składki Podstawowej w terminie wskazanym w ust. 3 i w wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, zaliczona zostanie z dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności na poczet Składki Podstawowej.
5. W przypadku niezapłacenia kwoty na poczet Składki Podstawowej w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia kwoty na poczet Składki Podstawowej niższej niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Podstawowej, Umowa Ubezpieczenia nie zostanie zawarta. W przypadku zapłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej niższej niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Podstawowej, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone w terminie 5 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w ust. 3, na rachunek bankowy z którego została dokonana wpłata. W przypadku, gdy zapłacona kwota na poczet Składki Podstawowej jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki Podstawowej, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. W przypadku, gdy kwota na poczet Składki Podstawowej zostanie zapłacona po upływie terminu, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel zwróci zapłacone środki pieniężne na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. W każdym przypadku, gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
6. Z zastrzeżeniem ust. 5, w przypadku gdy Dniem Zapłaty Składki Podstawowej jest dzień:

- 1) **od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 16. dnia tego miesiąca**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Drugi Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za Składkę Podstawową Zainwestowaną **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zapłacona została Składka Podstawowa**,
- 2) **od 17. dnia danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Pierwszy Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Składki Podstawowej nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za Składkę Podstawową Zainwestowaną **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zapłacona została Składka Podstawowa**.

Ubezpieczyciel dokona zamiany Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych proporcjonalnie według procentowego podziału pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §2 ust. 2. Nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie z zapisami powyżej, zostaną zapisane na Rachunku. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych środki pieniężne nie są oprocentowane.

#### Przykład:

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 30.12.2013 r.
  - 2) 15.01.2014 r.
  - 3) 31.01.2014 r.
  - 4) 17.02.2014 r.
1. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 01.01.2014 r. Składka Podstawowa zostaje opłacona w dniu 02.01.2014 r. (środki pieniężne w dniu 02.01.2014 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Podstawowej). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 03.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 30.01.2014 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 15.01.2014 r.
  2. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 27.01.2014 r. Składka Podstawowa zostaje opłacona w dniu 29.01.2014 r. (środki pieniężne w dniu 29.01.2014 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Podstawowej). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 30.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 14.02.2014 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 31.01.2014 r.

7. Ubezpieczający uprawniony jest do zapłaty Składek Dodatkowych na podstawie złożonej Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej. **Dyspozycja wpłaty Składki Dodatkowej może zostać złożona przez Ubezpieczającego nie wcześniej niż w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności**. Minimalną wartość jednorazowej wpłaty Składki Dodatkowej oraz maksymalną wartość wszystkich zapłaconych Składek Dodatkowych w ramach każdej Umowy Ubezpieczenia określa „Tabela Opłat i Limitów”. Składka Dodatkowa powinna zostać zapłacona **w terminie 5 dni od dnia złożenia Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej**, wskazany na Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej. W złożonej Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej Ubezpieczający powinien wskazać:



- 1) Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe określone w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, które są oferowane w momencie składania przez Ubezpieczającego Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej oraz
- 2) wysokość Składki Dodatkowej oraz
- 3) procentowy podział Składki Dodatkowej Zainwestowanej pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane w Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej, z zastrzeżeniem minimalnej wysokości kwoty przeznaczonej na nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z tytułu zapłaty Składki Dodatkowej określonej w „Tabeli Opłat i Limitów”.

Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej, wskazany na Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej, jest unikalny dla każdej Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata Składki Dodatkowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela może skutkować zwrotem Składki Dodatkowej jako niezidentyfikowanych środków. W poleceniu przelewu zaleca się podać: **numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

W przypadku dodatkowej wpłaty środki pieniężne powinny zostać wpłacone na rachunek bankowy dedykowany do wpłaty Składki Dodatkowej.

W tytule przelewu powinno się podać:

- numer PESEL Ubezpieczającego (lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem) oraz
- numer Polisy (podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia).

Numer rachunku bankowego do wpłaty Składki Dodatkowej znajduje się na Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej.

#### UWAGA!!!

Jeśli środki pieniężne zostaną wpłacone na niewłaściwy numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela, mogą zostać niezainwestowane w Funduszu Ubezpieczeniowym. Wówczas zostaną one zwrócone.

8. W przypadku niezapłacenia Składki Dodatkowej w terminie wskazanym w ust. 7 lub gdy zapłacona jednorazowa Składka Dodatkowa jest w wysokości niższej niż wysokość Składki Dodatkowej wskazana na Dyspozycji wpłaty Składki Dodatkowej, Ubezpieczyciel nie dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wybranych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. W takim przypadku zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w ust. 7. W przypadku, gdy zapłacona Składka Dodatkowa jest wyższa niż wysokość Składki Dodatkowej określona w Dyspozycji do wpłaty Składki Dodatkowej, 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 zapłacona jednorazowa Składka Dodatkowa spowoduje, że suma zapłaconych wszystkich Składek Dodatkowych w ramach danej Umowy Ubezpieczenia będzie wyższa niż maksymalna kwota zapłaconych Składek Dodatkowych określona w „Tabeli Opłat i Limitów”, nadpłata ponad maksymalną wartość wszystkich zapłaconych Składek Dodatkowych zostanie zwrócona w terminie 5 Dni Roboczych od dnia uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela, na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata. W każdym przypadku, gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
9. Z zastrzeżeniem ust. 8, w przypadku gdy Dniem Zapłaty Składki Dodatkowej jest dzień:

- 1) **od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 16. dnia tego miesiąca**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Drugi Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za Składkę Dodatkową Zainwestowaną, zgodnie ze złożoną Dyspozycją wpłaty Składki Dodatkowej, **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zapłacona została Składka Dodatkowa**,
- 2) **od 17. dnia danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Pierwszy Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Składki Dodatkowej nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za Składkę Dodatkową Zainwestowaną **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zapłacona została Składka Dodatkowa**.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych środki pieniężne nie są oprocentowane.

#### Przykład:

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 30.12.2013 r.
- 2) 15.01.2014 r.
- 3) 31.01.2014 r.
- 4) 17.02.2014 r.

Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do danego Ubezpieczonego rozpoczęła się w dniu 01.01.2014 roku.

1. Ubezpieczający złożył Dyspozycję wpłaty Składki Dodatkowej w dniu 02.01.2014 roku i zapłacił Składkę Dodatkową (Składka Dodatkowa wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń w dniu 03.01.2014 roku). Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za Składkę Dodatkową Zainwestowaną w dniu 30.01.2014 roku według Wartości Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z dnia 15.01.2014 roku.
2. Ubezpieczający złożył Dyspozycję wpłaty Składki Dodatkowej w dniu 23.01.2014 roku i zapłacił Składkę Dodatkową (Składka Dodatkowa wpłynęła na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń w dniu 24.01.2014 roku). Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za Składkę Dodatkową Zainwestowaną w dniu 14.02.2014 roku według Wartości Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z dnia 31.01.2014 roku.

10. Termin nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, o których mowa w ust. 6 i ust. 9, może ulec zmianie z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. W takim przypadku Ubezpieczyciel niezwłocznie po otrzymaniu takiej informacji pisemnie poinformuje Ubezpieczającego o zmianie terminu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz o jej przyczynie.

## Opłaty

### §7

1. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - 1) Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej,
  - 2) Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej,
  - 3) Opłatę Administracyjną,
  - 4) Opłatę za ryzyko,
  - 5) Opłatę Likwidacyjną.
2. Wysokość opłat wymienionych w ust. 1 określa „Tabela Opłat i Limitów”. „Tabela Opłat i Limitów” jest podpisywana przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego wraz z Wnioskiem o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
3. Opłata Wstępna od Składki Podstawowej stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata Wstępna od Składki Podstawowej naliczana jest procentowo, zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów”, od wysokości Składki Podstawowej i pobierana jest ze Składki Podstawowej w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.



Opłata, którą Ubezpieczający ponosi w związku z wpłatą Składki Podstawowej. Opłata ta pobierana jest w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów”.

4. Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej naliczana jest procentowo, zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów”, od wysokości Składki Dodatkowej i pobierana jest ze Składki Dodatkowej następnego dnia po Dniu Zapłaty Składki Dodatkowej.



Opłata, którą Ubezpieczający ponosi w związku z wpłatą Składki Dodatkowej. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów”.



**Przykład:** Ubezpieczający zapłacił Składkę Dodatkową w wysokości 20 000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych). Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej wynosi 4% Składki Dodatkowej, zatem Składka Dodatkowa Zainwestowana jest równa 19 200 zł (słownie: dziewiętnaście tysięcy dwieście złotych).

5. Opłata Administracyjna, z wyłączeniem naliczanej i pobieranej w ramach niej Opłaty za ryzyko, stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia, który nie został pokryty w ramach Opłaty Wstępnej od Składki Podstawowej oraz w ramach Opłaty Wstępnej od Składki Dodatkowej, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Opłata Administracyjna naliczana jest za każdy dzień procentowo w wysokości określonej w „Tabeli Opłat i Limitów” od Wartości Rachunku na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, za który opłata jest naliczana. Opłata Administracyjna naliczana jest tylko za te dni, w których trwał Okres Odpowiedzialności, przyjmując że rok ma 365 dni. Opłata Administracyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, za który Opłata Administracyjna jest pobierana, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określonego na ostatni dzień danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata Administracyjna jest pobierana, z zastrzeżeniem zdania następnego. W razie likwidacji Rachunku, Opłata Administracyjna za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, naliczana jest za każdy dzień od Wartości Rachunku na dzień likwidacji Rachunku, za te dni miesiąca kalendarzowego, w których trwał Okres Odpowiedzialności i pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o wartość Opłaty Administracyjnej. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej naliczonej za dany miesiąc kalendarzowy, w którym trwał Okres Odpowiedzialności, Opłata Administracyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.



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

6. Opłata za ryzyko stanowi część Opłaty Administracyjnej przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczonego. Wysokość Opłaty za ryzyko jest określona w „Tabeli Opłat i Limitów”. Opłata za ryzyko naliczana jest w ramach Opłaty Administracyjnej za każdy dzień procentowo od Wartości Rachunku na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, za który opłata jest naliczana, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Podstawową Zainwestowaną lub Składkę Dodatkową Zainwestowaną, Opłata za ryzyko naliczana jest procentowo od sumy Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych

Zainwestowanych (jeśli zostały zapłacone). Opłata za ryzyko naliczana jest tylko za te dni, w których trwał Okres Odpowiedzialności, przyjmując że rok ma 365 dni. Opłata za ryzyko pobierana jest w ramach Opłaty Administracyjnej za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, za który Opłata za ryzyko jest pobierana, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określonego na ostatni dzień danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata za ryzyko jest pobierana. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Podstawową Zainwestowaną lub Składkę Dodatkową Zainwestowaną, Opłata za ryzyko pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty, w momencie jej realizacji, o wartość Opłaty za ryzyko. W razie likwidacji Rachunku, Opłata za ryzyko za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, naliczana jest w ramach Opłaty Administracyjnej za każdy dzień od Wartości Rachunku na dzień likwidacji Rachunku, za te dni miesiąca kalendarzowego, w których trwał Okres Odpowiedzialności i pobierana jest w ramach Opłaty Administracyjnej poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o wartość Opłaty za ryzyko.

Opłata za świadczenie ochrony ubezpieczeniowej przez nasze Towarzystwo Ubezpieczeń. Jej wysokość podana jest w „Tabeli Opłat i Limitów”.

- Opłata Likwidacyjna pobierana jest w przypadku dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o którym mowa w §17 lub w przypadku dokonania Częściowego Wykupu, o którym mowa w §18. Opłata Likwidacyjna stanowi opłatę na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa oraz koszty wdrożenia przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesięcy Odpowiedzialności. Opłata Likwidacyjna ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności lub dokonania Częściowego Wykupu przed zakończeniem zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Opłata Likwidacyjna pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub realizacją Częściowego Wykupu z Subkonta Składek Podstawowych. Wysokość oraz sposób naliczania Opłaty Likwidacyjnej wskazane są w „Tabeli Opłat i Limitów”. Pobranie następuje poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK. Opłata likwidacyjna nie jest pobierana po zakończeniu zakładanego minimalnego okresu trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, czyli począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności.

Opłata, którą pobieramy w przypadku Częściowego Wykupu lub w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego. Jej wysokość oraz sposób naliczania podane są w „Tabeli Opłat i Limitów”. W dokumencie tym podany został również przykład naliczania Opłaty Likwidacyjnej.

## Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

### §8

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

- 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, określa Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
- Ubezpieczyciel ma prawo do utworzenia nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczający będzie miał możliwość nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez dokonanie wpłaty Składki Dodatkowej.
- Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o utworzeniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz poprzez przekazanie informacji za pośrednictwem Serwisu lub na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do ubezpieczenia, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.
- Ubezpieczyciel likwiduje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, został zlikwidowany lub w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w terminie 30 dni przed planowaną datą likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji przez

Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz poprzez przekazanie informacji za pośrednictwem Serwisu lub na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do ubezpieczenia, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji. Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o zaistniałej sytuacji.

6. Informacja, o której mowa w ust. 5, zawiera:
  - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
  - 2) datę likwidacji,
  - 3) dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
7. Ubezpieczyciel może zmienić wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral” 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.

## Dyspozycje

### §9

1. Ubezpieczyciel ma prawo do zawieszenia wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w przypadku gdy którykolwiek Fundusz Inwestycyjny, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił zbywanie i odkupywanie Certyfikatów Inwestycyjnych lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem ust. 5. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczy, w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji w tym zakresie przez Ubezpieczyciela. Informacja o zawieszeniu i jego przyczynie, dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczy, zostanie przekazana Ubezpieczającym w formie komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz poprzez przekazanie informacji za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji. Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o zaistniałej sytuacji.
2. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu możliwości wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczyło, nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji w tym zakresie przez Ubezpieczyciela. Informacja, o której mowa w zdaniu pierwszym, zostanie przekazana Ubezpieczającym w formie komunikatu zamieszczonego na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz poprzez przekazanie informacji za pośrednictwem Serwisu lub na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji. Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o zaistniałej sytuacji.
3. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela Dyspozycji, są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej Dyspozycji, wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje nową Dyspozycję według kolejności jej wpływu. W takiej sytuacji termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu i będzie liczony począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej Dyspozycji. W razie braku możliwości realizacji Dyspozycji z powodu wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację Dyspozycji złożonych później, Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Dyspozycji i jej przyczynie za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub na adres e-mail lub pisemnie. Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o zaistniałej sytuacji.
4. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
5. W razie zgonu Ubezpieczonego po złożeniu Dyspozycji, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.

## Świadczenie Ubezpieczeniowe

### §10



W tym paragrafie znajdują się informacje dotyczące sposobu obliczania kwoty, która zostanie wypłacona przez nasze Towarzystwo Ubezpieczeń w przypadku śmierci Ubezpieczonego.

1. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu Świadczenie Ubezpieczeniowe po pobraniu stosownego podatku, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa polskiego.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego równa jest:
  - 1) **115%** \* (suma kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK po otrzymaniu

zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko), jeśli zgon Ubezpieczonego nastąpił do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie albo

- 2) **100,1% \*** (suma kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko), jeśli zgon Ubezpieczonego nastąpił od 11. Roku Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem §11.
3. W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za kwotę zapłaconą na poczet pierwszej Składki Podstawowej Zainwestowanej, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% \* (suma zapłaconej Składki Podstawowej oraz zapłaconej Składki Dodatkowej), z zastrzeżeniem §11.
4. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego ustalana jest po umorzeniu na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK określonej w ust. 5.
5. W przypadku, gdy akt zgonu Ubezpieczonego zostanie dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia każdego miesiąca kalendarzowego do 3. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym akt zgonu Ubezpieczonego został dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela,
  - 2) od 3. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 19. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym akt zgonu Ubezpieczonego został dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela,
  - 3) od 19. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym akt zgonu Ubezpieczonego został dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela, z zastrzeżeniem ust. 6.

#### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 30.12.2013 r.
- 2) 15.01.2014 r.
- 3) 31.01.2014 r.
- 4) 17.02.2014 r.
- 5) 28.02.2014 r.
1. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczonego w dniu 02.01.2014 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK z dnia 15.01.2014 r.
2. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczonego w dniu 10.01.2014 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK z dnia 31.01.2014 r.
3. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczonego w dniu 21.01.2014 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK z dnia 17.02.2014 r.

6. Zasady opodatkowania Świadczeń Ubezpieczeniowych należnych 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.

## Ograniczenia odpowiedzialności

### §11

**Pamiętaj!** Towarzystwo Ubezpieczeń może ograniczyć wysokość wypłaconego świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadkach opisanych poniżej.

Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, o którym mowa w:

- 1) §10 ust. 2, jest ograniczona do sumy kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego pomniejszonej o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §10 ust. 6,
- 2) §10 ust. 3, jest ograniczona do sumy zapłaconej Składki Podstawowej oraz Składki Dodatkowej,

jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił w wyniku:

- 1) samobójstwa Ubezpieczonego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- 2) pozostawania Ubezpieczonego 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 wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
- 3) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
- 4) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego.

## Likwidacja Rachunku

### §12

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

1. Likwidacja Rachunku polega na dokonaniu Całkowitego Wykupu.
2. Likwidacja Rachunku następuje w przypadku:
  - 1) wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego lub
  - 2) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 3) rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na skutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego lub
  - 4) rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w przypadku zgonu Ubezpieczającego, o którym mowa w §3 ust. 7 lub
  - 5) gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej wraz z Opłatą za ryzyko lub
  - 6) likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Europa Neutral”,  
w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 4), Ubezpieczyciel dokona Całkowitego Wykupu po otrzymaniu aktu zgonu Ubezpieczającego. Całkowity Wykup zostanie zrealizowany na zasadach określonych w ust. 4. Kwota otrzymana w wyniku Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 2 pkt 4), zostanie pomniejszona o Opłatę Administracyjną wraz z Opłatą za ryzyko i wypłacona spadkobiercom Ubezpieczającego. Zasady opodatkowania świadczeń należnych spadkobiercom regulują przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub osób prawnych oraz o podatku od spadków i darowizn.
4. W przypadku, gdy akt zgonu Ubezpieczającego zostanie dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia każdego miesiąca kalendarzowego do 3. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym akt zgonu Ubezpieczającego został dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela,
  - 2) od 3. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 19. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym akt zgonu Ubezpieczającego został dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela,
  - 3) od 19. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym akt zgonu Ubezpieczającego został dostarczony do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 5)-6), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Pierwszego Dnia Wyceny odpowiednio po miesiącu, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej wraz z Opłatą za ryzyko lub zlikwidowany został dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy. Wypłata środków pieniężnych otrzymanych na skutek dokonania Całkowitego Wykupu, w przypadkach, o którym mowa w ust. 2 pkt 5)-6), następuje w terminie 3 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 5)-6), Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o likwidacji Rachunku i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego lub za pośrednictwem Serwisu, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji, a Ubezpieczający niezwłocznie przekazuje tę informację Ubezpieczonemu.

## Uposażony

### §13

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

1. Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Ubezpieczony powinien określić procentowy udział każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego z dokładnością do 1%. W przypadku, gdy Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także gdy Ubezpieczony 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 Ubezpieczony 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 Ubezpieczonego. Jeżeli wskazanie Uposażonego stało się bezskuteczne, Świadczenie Ubezpieczeniowe przypadające temu Uposażonemu zostanie wypłacone pozostałym Uposażonym, w proporcji odpowiadającej ich udziałom określonym przez Ubezpieczonego, a jeśli Ubezpieczony nie określił przypadających im udziałów – w częściach równych, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić, wskazać lub odwołać wskazanie Uposażonego, zawiadamiając o tym za pośrednictwem Serwisu albo Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela z zachowaniem formy pisemnej, na przykład poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia (pomocniczy formularz oświadczenia o zmianie danych Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie albo u Ubezpieczyciela albo u Przedstawiciela 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 Ubezpieczonego 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 Ubezpieczonym 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 Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego.
6. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje Uposażonemu, o którym mowa w ust. 4, jeżeli zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje Uposażonym w dalszej kolejności.

## Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego


### §14

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe Uposażonemu, w wysokości określonej w §10, z zastrzeżeniem §11.
2. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 8.
3. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego, 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 Ubezpieczonego jest jednocześnie występującym z roszczeniem o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego i Uposażonym, Ubezpieczyciel informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o dokumentach, które są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego.
4. Występujący z roszczeniem składa dokument zgłoszenia roszczenia zawierający dane wskazane na pomocniczym formularzu zgłoszenia roszczenia przygotowanym przez Ubezpieczyciela oraz oryginały lub potwierdzone notarialnie bądź przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela za zgodność z oryginałem kopie dokumentów:
  - 1) odpis aktu zgonu Ubezpieczonego – chyba, że występujący z roszczeniem jest osobą, która takiego odpisu nie posiada,
  - 2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu Ubezpieczonego lub karta statystyczna do karty zgonu, zawierająca informacje o przyczynie zgonu Ubezpieczonego – 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 Ubezpieczonego,

- 3) dokument tożsamości występującego z roszczeniem,
  - 4) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu Ubezpieczonego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez organ sporządzający), jeśli zostały sporządzone – chyba, że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada; w takiej sytuacji występujący z roszczeniem jest zobowiązany poinformować Ubezpieczyciela o wiadomych sobie okolicznościach zgonu Ubezpieczonego,
  - 5) dokumenty potwierdzające zmianę danych osobowych Uposażonego (imię, nazwisko – np. odpis skrócony aktu małżeństwa) – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Uposażonego, a występujący z roszczeniem jest Uposażonym.
5. Każdy Uposażony składa kopię dokumentu, o którym mowa w ust. 4 pkt 3).
  6. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 4 dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, jeżeli takie dokumenty posiada lub może je uzyskać i są one niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. W szczególności, Ubezpieczyciel w razie wątpliwości co do uprawnienia do Świadczenia Ubezpieczeniowego, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.
  7. W przypadku, gdy Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela nie zostaną dostarczone dokumenty, o których mowa w ust. 4 pkt 1) - 2), 4) i ust. 6, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, miejscu, Dniu Zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować, z zastrzeżeniem ust. 8.
  8. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 2 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie Ubezpieczeniowe powinno być spełnione w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w ust. 2.
  9. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia Ubezpieczeniowego w terminie określonym w ust. 2, zawiadamia pisemnie Uposażonego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego.
  10. Jeśli Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego.
  11. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego, wskazując na okoliczności lub na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego.
  12. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Uposażonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Osoba ta może żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.
  13. Brak informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.

## Polisa

### §15

 Polisa jest dokumentem potwierdzającym fakt zawarcia Umowy Ubezpieczenia.

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa wystawiana przez Ubezpieczyciela i wysyłana do Ubezpieczającego w terminie 10 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie otrzymał Polisy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel ponownie wyśle Polisę, niezwłocznie po otrzymaniu od Ubezpieczającego zgłoszenia tego faktu za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta pod numerem telefonu: 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia zgodny z taryfą operatora lub na adres e-mail: bok@tueuropa.pl, lecz tylko wówczas, gdy adres e-mail z którego została wysłana wiadomość, został wcześniej podany Ubezpieczycielowi przez Ubezpieczającego. W przypadku nieotrzymania Polisy przez Ubezpieczającego i zgłoszenia tego faktu Przedstawicielowi Ubezpieczyciela, Przedstawiciel Ubezpieczyciela niezwłocznie poinformuje o zaistniałej sytuacji Ubezpieczyciela.
3. Polisa określa w szczególności: datę zawarcia Umowy Ubezpieczenia, datę rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności oraz wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.



## Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

### §16

Ubezpieczający ma 30 dni na odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia na niżej opisanych zasadach.

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia, poprzez złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo poprzez złożenie pisemnego oświadczenia w tym zakresie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia. Pomocniczy formularz oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie Internetowym albo u Ubezpieczyciela albo u Przedstawiciela Ubezpieczyciela. Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia. Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego przyjmuje się dzień złożenia oświadczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dzień złożenia pisemnego oświadczenia w tym zakresie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela.
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel w terminie 10 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia wypłaca Ubezpieczającemu, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, sumę kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK, zgodnie z ust. 3, oraz kwoty środków pieniężnych, za którą nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:
  - 1) powiększoną o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej oraz
  - 2) powiększoną o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej oraz
  - 3) powiększoną o pobraną Opłatę Administracyjną oraz
  - 4) pomniejszoną o Opłatę za ryzyko za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej oraz
  - 5) pomniejszoną o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.
 Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z ust. 3.

Jeśli Ubezpieczający odstąpi od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo Ubezpieczeń zwróci kwotę, która nie została jeszcze alokowana w Funduszu Ubezpieczeniowym oraz umorzy Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego i przekaże środki pieniężne na wskazany przez Ubezpieczającego rachunek bankowy.

3. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia każdego miesiąca kalendarzowego do 3. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 3. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 19. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
  - 3) od 19. Dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
 z zastrzeżeniem ust. 4.

#### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 30.12.2013 r.
  - 2) 15.01.2014 r.
  - 3) 31.01.2014 r.
  - 4) 17.02.2014 r.
  - 5) 28.02.2014 r.
1. Ubezpieczający składa oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w dniu 02.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokonana umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 15.01.2014 r.
  2. Ubezpieczający składa oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w dniu 10.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokonana umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 31.01.2014 r.
  3. Ubezpieczający składa oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w dniu 27.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokonana umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 17.02.2014 r.

4. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
  - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia (pomocniczy formularz oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela).

## Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

### §17

Ubezpieczający może w każdej chwili wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Ubezpieczający musi się jednak liczyć z możliwością naliczenia i pobrania Opłaty Likwidacyjnej, której wysokość oraz sposób naliczania znajdują się w „Tabeli Opłat i Limitów”. Może zdarzyć się sytuacja, że wypłacana kwota będzie niższa od sumy wpłaconych kwot (suma Składki Podstawowej i Składek Dodatkowych).

1. Z zastrzeżeniem §16 ust. 1, Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia, poprzez złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo poprzez złożenie pisemnego oświadczenia w tym zakresie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela, w trybie określonym w ust. 2. Pomocniczy formularz oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie Internetowym albo u Ubezpieczyciela albo u Przedstawiciela Ubezpieczyciela. Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia. Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego przyjmuje się dzień złożenia oświadczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dzień złożenia pisemnego oświadczenia w tym zakresie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego i w terminie 10 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, wypłaca Ubezpieczającemu kwotę w wysokości określonej w ust. 3, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z ust. 3-4.
3. Kwota wypłacana Ubezpieczającemu w związku z dokonaniem Całkowitego Wykupu w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2, równa jest sumie kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK, zgodnie z ust. 4, oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:
  - a) pomniejszonej o Opłatę Administracyjną wraz z Opłatą za ryzyko oraz
  - b) pomniejszonej o Opłatę Likwidacyjną oraz
  - c) pomniejszonej o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia każdego miesiąca kalendarzowego do 3. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 3. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 19. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
  - 3) od 19. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,z zastrzeżeniem ust. 5.

### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 30.12.2013 r.
- 2) 15.01.2014 r.
- 3) 31.01.2014 r.
- 4) 17.02.2014 r.
- 5) 28.02.2014 r.

1. Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia 02.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokonana umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 15.01.2014 r.
2. Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia 12.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokonana umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 31.01.2014 r.
3. Ubezpieczający składa oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia 27.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokonana umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 17.02.2014 r.

5. Podstawą dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
  - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (pomocniczy formularz oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela).

## Częściowy Wykup

### §18

Paragraf ten opisuje na jakich zasadach Ubezpieczający może wypłacić część środków pieniężnych w trakcie trwania ubezpieczenia.

1. Ubezpieczający, dwa razy w każdym Roku Odpowiedzialności, może złożyć za pośrednictwem Serwisu albo w formie pisemnej bezpośrednio do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela wnioski o Częściowy Wykup. Pomocniczy formularz wniosku o Częściowy Wykup został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie albo u Ubezpieczyciela albo u Przedstawiciela Ubezpieczyciela. We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa:

Aby wypłacić część środków pieniężnych Ubezpieczający może złożyć wniosek przez Serwis Internetowy lub u Przedstawiciela Ubezpieczyciela. Błędnie wypełniony wniosek lub brak niżej wskazanych informacji spowoduje, że dyspozycja nie zostanie zrealizowana, o czym Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje pisemnie lub mailowo.

- 1) subkonto, w ramach którego ma nastąpić Częściowy Wykup,

W składanym wniosku Ubezpieczający określa, z którego subkonta chce wypłacić środki pieniężne.

- 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Częściowy Wykup,
- 3) od 1% do 100% iloczynu bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na ostatni Dzień Wyceny.

We wniosku Ubezpieczający określa, jaki procent zgromadzonych środków pieniężnych w danym Funduszu Ubezpieczeniowym chce wypłacić.

2. Ubezpieczający może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składek Dodatkowych, z zastrzeżeniem ust. 7.
3. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Częściowy Wykup nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 lub w przypadku, gdy Częściowy Wykup dotyczy co najmniej jednego likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, Częściowy Wykup nie zostanie zrealizowany, z zastrzeżeniem ust. 10.
4. Z zastrzeżeniem ust. 7, Częściowy Wykup pomniejsza Wartość Subkonta Składki Podstawowej albo Wartość Subkonta Składek Dodatkowych, w ramach którego jest on realizowany, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie ze wskazaniem określonym w ust. 1. Kwota do wypłaty w związku z dokonaniem Częściowego Wykupu jest równa kwocie otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa, o których mowa w ust. 4, nastąpi zgodnie z ust. 6. Kwota do wypłaty, o której mowa powyżej, zostanie pomniejszona o Opłatę Likwidacyjną (w przypadku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z Subkonta Składki Podstawowej) oraz stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych (w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych).

6. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo dostarczył pisemny wniosek o Częściowy Wykup do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
- 1) od 1. dnia każdego miesiąca kalendarzowego do 3. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela wniosek o Częściowy Wykup,
  - 2) od 3. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 19. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela wniosek o Częściowy Wykup,
  - 3) od 19. dnia każdego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela albo Przedstawiciela Ubezpieczyciela wniosek o Częściowy Wykup,
- z zastrzeżeniem ust. 9.

#### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 30.12.2013 r.
- 2) 15.01.2014 r.
- 3) 31.01.2014 r.
- 4) 17.02.2014 r.
- 5) 28.02.2014 r.

1. Ubezpieczający składa wniosek o Częściowy Wykup w dniu 02.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 15.01.2014 r.
2. Ubezpieczający składa oświadczenie o Częściowy Wykup 10.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 31.01.2014 r.
3. Ubezpieczający składa oświadczenie o Częściowy Wykup 27.01.2014 r. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z 17.02.2014 r.

7. Wartość Częściowego Wykupu wskazana we wniosku, o którym mowa w ust. 1, nie może na dzień złożenia wniosku powodować obniżenia Wartości Rachunku poniżej minimalnej Wartości Rachunku wskazanej w „Tabeli Opłat i Limitów”, pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
8. Ubezpieczyciel w terminie 7 Dni Roboczych od dnia dokonania Częściowego Wykupu, wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Częściowego Wykupu, o której mowa w ust. 4, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup.
9. 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 Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego wniosku o Częściowy Wykup.
10. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Częściowego Wykupu i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego lub za pośrednictwem Serwisu, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.

## Obowiązki Ubezpieczającego

### §19

1. W przypadku Umowy Ubezpieczenia zawartej na rachunek osoby trzeciej, Ubezpieczający zobowiązany jest do przekazywania Ubezpieczonemu informacji otrzymanych od Ubezpieczyciela zgodnie z §20 pkt 2)-3). Informacje, o których mowa w §20 pkt 2)-3), Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać niezwłocznie po ich otrzymaniu od Ubezpieczyciela, a ponadto informacje, o których mowa w §20 pkt 3, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać Ubezpieczonemu przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy Ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia. Zmiana Umowy Ubezpieczenia wymaga zgody Ubezpieczonego. Zmiana Umowy dokonana bez wymaganej zgody Ubezpieczonego nie może naruszać jego praw ani praw Uposażonego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego.
2. Ubezpieczający oraz Ubezpieczony są obowiązani zawiadamiać Ubezpieczyciela o każdej zmianie danych podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, w szczególności poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia, jeżeli zmiana danych zgłaszana jest przez Ubezpieczającego lub oświadczenia o zmianie danych Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia, jeżeli zmiana danych zgłaszana jest przez Ubezpieczonego. Ubezpieczyciel za wiążące uznaje ostatnie zawiadomienie.

## Obowiązki Ubezpieczyciela

### §20

Co roku Ubezpieczający otrzyma od Towarzystwa Ubezpieczeń pisemną informację o wysokości świadczeń oraz o Wartości Rachunku. Zawsze istnieje możliwość sprawdzenia notowań Wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

Ubezpieczyciel jest zobowiązany do:

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

## Postanowienia końcowe

### §21

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. Ubezpieczający powinien poinformować Ubezpieczyciela o zmianie danych osobowych i teleadresowych (w tym adresu e-mail) swoich i Ubezpieczonego, podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela pisemnego oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia. Pomocniczy formularz oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie albo u Ubezpieczyciela albo u Przedstawiciela Ubezpieczyciela.
3. Ubezpieczony powinien poinformować Ubezpieczyciela o zmianie danych osobowych i teleadresowych (w tym adresu e-mail) swoich i Uposażonych, podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela pisemnego oświadczenia o zmianie danych Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia. Pomocniczy formularz oświadczenia o zmianie danych Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia został przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny w Serwisie albo u Ubezpieczyciela albo u Przedstawiciela Ubezpieczyciela.

Pamiętaj, aby poinformować Towarzystwo Ubezpieczeń, jeśli zmienią się dane osobowe lub dane osobowe Uposażonych. Można to zrobić na przykład za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub za pośrednictwem Przedstawiciela Ubezpieczyciela.

4. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony i podmioty stosunku ubezpieczenia powstałego na podstawie Umowy Ubezpieczenia, powinny być składane w formie pisemnej, chyba że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią inaczej.
5. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Ubezpieczający lub Ubezpieczony lub Uposażony mają prawo do składania reklamacji do Ubezpieczyciela:
  - 1) pisemnie lub faksem,
  - 2) w formie elektronicznej, wniesionej mailowo lub za pomocą narzędzia komunikacji udostępnionego przez Ubezpieczyciela (np. umieszczonego na stronie internetowej Ubezpieczyciela),
  - 3) osobiście lub przez pełnomocnika.Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od dnia ich wpływu. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie wskazanej przez zgłaszającego reklamację. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrywania reklamacji nie może być dłuższy niż 90 dni od daty wpływu reklamacji.
7. Ubezpieczający lub Ubezpieczony lub Uposażony mają prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

### §22

Ubezpieczający oraz Ubezpieczony 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 §15 ust. 2 oraz na Polisie.

## §23

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego lub miejsca zamieszkania Ubezpieczonego lub miejsca zamieszkania lub siedziby Uposażonego.
2. Przeniesienie praw z Umowy Ubezpieczenia (cesja) wymaga pisemnej zgody Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność cesji w stosunkach pomiędzy cedentem i cesjonariuszem.
3. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
4. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych OWU jest prawo polskie.

## §24

Niniejsze OWU, przyjęte Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 06/02/14 z dnia 25.02.2014r., zmienione Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 10/04/14 z dnia 15.04.2014 r., zmienione Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 11/07/14 z dnia 29.07.2014 r., mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 18.08.2014 r.