

KI/DI/1/20180101/01

**KARTA INFORMACYJNA  
PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA  
NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
„DUO INVEST”**

**1. PODSTAWOWE INFORMACJE**

|   |  |
|---|--|
| <b>Ubezpieczyciel</b>                                   | Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.                                 |
| <b>Agent ubezpieczeniowy</b>                            | Idea Bank S.A.   |
| <b>Forma prawna ubezpieczenia</b>                       | Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym |
| <b>Ryzyko inwestycyjne</b>                              | Ryzyko inwestycyjne ponosi Ubezpieczający, czyli Klient                      |
| <b>Okres na jaki zawierana jest Umowa Ubezpieczenia</b> | Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony                      |
| <b>Rodzaj Składki</b>                                   | Składka płatna jednorazowo   |
| <b>Charakter ubezpieczenia</b>                          | Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny                             |

Niniejsza Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o ubezpieczeniu na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”.

Karta Informacyjna została opracowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o ubezpieczeniu i pomóc zrozumieć cechy ubezpieczenia.

Karta Informacyjna:

- 1) nie jest częścią Umowy Ubezpieczenia,
- 2) nie stanowi wzorca umownego,
- 3) nie jest materiałem marketingowym,
- 4) nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego do złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia,
- 5) ma wyłącznie charakter informacyjny,
- 6) nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST” wraz z załącznikami do tego Dokumentu zawierającymi informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem

Kapitałowym „DUO INVEST” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

Decyzja o zawarciu Umowy Ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z następującymi dokumentami:

- 1) Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” (dalej zwane również OWU),
- 2) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 3) Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- 4) Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”,
- 5) Załącznikiem nr 1 oraz nr 3 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Zapoznaj się z treścią dokumentów oraz z charakterystyką oraz konstrukcją ubezpieczenia. Upewnij się, że są one dla Ciebie zrozumiałe i że produkt odpowiada Twoim potrzebom oraz możliwościom finansowym. Rozważ ryzyka związane z zawarciem Umowy Ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny oceń, czy jesteś w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Jeśli nie rozumiesz opisu ubezpieczenia zawartego w niniejszej Karcie Informacyjnej albo nie jesteś pewien, czy ubezpieczenie jest dla Ciebie odpowiednie, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości przez przedstawiciela Agenta.

Terminy napisane w niniejszej Karcie Informacyjnej wielką literą zostały zdefiniowane w OWU.

W przypadku pytań prosimy również o kontakt z Biurem Obsługi Klienta Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. pod numerem telefonu 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora. Infolinia jest dostępna od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 20:00 oraz w sobotę od 8:00 do 16:00 z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

## 2. GŁÓWNE CECHY UMOWY UBEZPIECZENIA

Umowa Ubezpieczenia jest zawsze zawierana na własny rachunek, co oznacza, że ochroną ubezpieczeniową jest objęte życie Ubezpieczającego.

Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i która nie ukończyła 70 lat.

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu na wypadek:

- 1) **zgonu Ubezpieczającego,**
- 2) **zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.**

**Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Wyceny po Dniu Zapłaty Składki.** Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego kończy się na skutek zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub dokonania Całkowitego Wypuktu.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego zgromadzone w danym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym.

**Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

**Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego** polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia i Ubezpieczający musi liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.

Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków pieniężnych: Składki Zainwestowanej.

Składka Zainwestowana lokowana jest w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe zgodnie z poniższą alokacją. 60% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK Europa UniObligacje, natomiast 40% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na skutek dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej lub w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia **wiąże się z ponoszeniem przez Ubezpieczającego dodatkowych kosztów.**

W produkcie nie ma możliwości zmiany zakresu ubezpieczenia i ubezpieczenia dodatkowych ryzyk.

W Umowie Ubezpieczenia nie jest przewidziana indeksacja Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia.

W Umowie Ubezpieczenia nie są przewidziane premie i rabaty.

### 3. SPOSÓB OPŁACANIA SKŁADKI

Minimalna **Składka** wynosi **20 000 zł.**

Składkę należy zapłacić najpóźniej w terminie 7 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Przelew należy wykonać na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, a w tytule zaleca się podać numer polisy (wskazany także we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia).

W Umowie Ubezpieczenia nie ma możliwości wpłat składek dodatkowych.

**Składka Zainwestowana (Składka wpłacona przez Ubezpieczającego pomniejszona o opłatę wstępną-dystrybucyjną) w całości przeznaczona jest na inwestycję w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (część inwestycyjna) i służy pomnażaniu środków pieniężnych Ubezpieczającego. Natomiast pobierana na koniec każdego miesiąca kalendarzowego opłata za ryzyko ubezpieczeniowe przeznaczona jest na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej (część ochronna) i wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego ponad Wartość Rachunku Ubezpieczającego.**

#### 4. CEL I CHARAKTER UMOWY UBEZPIECZENIA

Celem Umowy Ubezpieczenia jest:

- 1) inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego i pomnażanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
- 2) ochrona życia Ubezpieczającego.

Umowa Ubezpieczenia ma charakter inwestycyjno-ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym.

Zawierając Umowę Ubezpieczenia Ubezpieczający inwestuje w instrumenty finansowe poprzez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

#### 5. WYKAZ PRZYŚLUGUJĄCYCH ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA

##### ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

##### ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO:

1. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego):
  - a) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**  
 $1\% * \text{Składka Zainwestowana}$   
 $+ 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe};$
  - b) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:**  
 **$0,1\% * \text{Składka Zainwestowana}$**   
 $+ 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe}.$
2. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**:
  - a) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**  
 **$20\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe},$**   
ale nie więcej niż:  $100\ 000\ \text{zł} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe};$
  - b) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:**  
 **$0,1\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe}.$**
3. W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku

Komunikacyjnego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

## ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE INWESTYCYJNYM

### ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA

Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego jest:

100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

- 1) pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
- 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

### ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM

1. Z piątym Dniem Sesyjnym miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym upływają kolejne trzy Miesiące Odpowiedzialności Ubezpieczyciel dokonuje naliczenia z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, jeśli łącznie spełnione są następujące warunki:

- 1) do dnia naliczenia z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, Ubezpieczyciel nie otrzymał zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego ani oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia ani oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 2) OWU,
- 2) Wartość Rachunku na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływają pełne trzy kolejne Miesiące Odpowiedzialności jest wyższa niż 100% Składki Zainwestowanej, z zastrzeżeniem §13 ust 2 OWU.

2. Jeśli są spełnione warunki określone w ust. 1, Ubezpieczyciel oblicza liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, zgodnie z poniższymi wzorami:

Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych  $= \frac{(WR-SZ) \times 0,6}{WJUFK_1}$

Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych  $= \frac{(WR-SZ) \times 0,4}{WJUFK_2}$

gdzie:

WR – Wartość Rachunku na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływają pełne trzy kolejne Miesiące Odpowiedzialności;

SZ – Składka Zainwestowana

WJUFK<sub>1</sub> – Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływają pełne trzy kolejne Miesiące Odpowiedzialności;



WJUFK<sub>2</sub> – Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na Dzień Wyceny przypadający na miesiąc kalendarzowy, w którym upływają pełne trzy kolejne Miesiące Odpowiedzialności;

3. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obliczona zgodnie z §13 ust. 3 OWU, jest umarzana na Rachunku według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Dnia Wyceny następującego po Dniu Wyceny, o którym mowa w §13 ust. 1 pkt. 2 OWU, z zastrzeżeniem §13 ust.5 OWU oraz §20 OWU. Kwota uzyskana w wyniku automatycznego Częściowego Wykupu wypłacana jest drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w ostatnim złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia, w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania automatycznego Częściowego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem §13 ust.5 OWU oraz §20 OWU. Od środków przeznaczonych do wypłaty, w związku z dokonaniem automatycznego Częściowego Wykupu, zostanie pobrany stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych.

**Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia za zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.**

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu zgonu lub Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, w przypadkach opisanych w §14 OWU (ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela).

W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia z tytułu zgonu lub Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

**6. PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

| Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia   | Komu wypłacane   |
|---|------------------|
| Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego | Uposażonemu      |
| Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego    | Ubezpieczającemu |
| Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem   | Ubezpieczającemu |

## 7. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:

- 1) 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie albo
- 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia **w terminie 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie** wynosi:

**100% •** Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

- 1) powiększona o pobraną opłatę wstępną-dystrybucyjną od Składki oraz
- 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
- 3) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia **w terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji** o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia, jest równa:

100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

- 1) pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
- 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

**Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji** o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia następuje **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia** za pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

## 8. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

Wysokość Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w:

1) §11 ust. 1-2 OWU, jest ograniczona do:

Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe,

2) §11 ust. 3 OWU jest ograniczona do 100% kwoty zapłaconej Składki, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w następnym:

- a) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- b) pozostawania Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów Ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu leków 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 zgonu Ubezpieczającego,

- c) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
- d) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego.

Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o którym mowa w §11 ust. 2 OWU, zostanie ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, w przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek lub w bezpośrednim związku z uprawianiem Sportów Motorowych.

## 9. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### ZGON UBEZPIECZAJĄCEGO

Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie wypłacone niezwłocznie, ale nie później niż **w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego.**

Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:

- 1) **elektronicznie**, na stronie: <https://tueuropa.pl/zglos-szkod-2.htm>;
- 2) **pisemnie lub osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela**,
- 3) **telefonicznie** na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora).

Występujący z roszczeniem oprócz zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego powinien podać rodzaj, serię i numer swojego dokumentu tożsamości oraz dołączyć następujące dokumenty:

- 1) odpis aktu zgonu Ubezpieczającego,
- 2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu Ubezpieczającego lub karta zgonu (karta statystyczna do karty zgonu),
- 3) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu Ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – jeśli zostały sporządzone),

chyba że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

Występujący z roszczeniem udostępnia inne dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego. Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do ww. Świadczenia, zwraca się o przedłożenie



postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

W przypadku, gdy przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone wszystkie niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): miejscu i przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (data zgonu Ubezpieczającego podana w akcie zgonu), nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować.

## 10. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ OPŁAT POBIERANYCH PRZEZ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE EUROPA S.A.

| nazwa opłaty i jej opis  | sposób naliczania   | wysokość   |              |
|--|---|--|--------------|
| <p><b>OPŁATA WSTĘPNA-DYSTRYBUCYJNA</b></p> <p>stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia</p>   | <p><b>procentowo, jednorazowo od Składki</b></p> <p><b>(Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej-dystrybucyjnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępnej-dystrybucyjnej wskazana jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie)</b></p> | <p>w przypadku Składki równej lub wyższej niż 20 000 zł ale niższej niż 200 000,00 zł</p>    | <p>3,00%</p> |
|  |   | <p>w przypadku Składki równej lub wyższej niż 200 000 zł ale niższej niż 500 000,00 zł</p>   | <p>2,00%</p> |
|  |   | <p>w przypadku Składki równej lub wyższej niż 500 000 zł ale niższej niż 1 000 000,00 zł</p> | <p>1,00%</p> |
|  |   | <p>w przypadku Składki równej lub wyższej niż 1 000 000 zł</p>                               | <p>0,00%</p> |
| <p><b>OPŁATA ADMINISTRACYJNO-DYSTRYBUCYJNA</b></p> <p>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 a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia</p> | <p><b>miesięcznie, procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia</b></p>  | <p><b>1,99% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</b></p>                              |              |

|  |  |  |
|--|--|--|
| <p style="text-align: center;"><b>OPŁATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE</b></p> <p>przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zgonu Ubezpieczającego</p> | <p style="text-align: center;"><b>miesięcznie, procent od Składki Zainwestowanej</b></p> | <p style="text-align: center;"><b>0,014% w skali roku, ale nie mniej niż 1 gr (za rok przyjmuje się 365 dni)</b></p> |
|--|--|--|

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, które są uwzględnione w wycenie Certyfikatów Inwestycyjnych. Część opłaty za zarządzanie, o której mowa w zdaniu poprzednim, otrzymuje Ubezpieczyciel w formie świadczenia dodatkowego w związku z ulokowaniem w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych. Wysokość świadczenia dodatkowego wskazana jest w aktualnym Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”, który udostępniony jest na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

Szczegółowe informacje o wysokości opłat, sposobie ich naliczania oraz pobierania znajdują się w OWU oraz w Tabeli Opłat i Limitów.

### 11. WYKAZ OFEROWANYCH UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH W RAMACH UMOWY UBEZPIECZENIA ORAZ INFORMACJA O RYZYKU INWESTYCYJNYM (PROFIL RYZYKA INWESTYCYJNEGO)

| Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe                        |   |  |        |
|--|---|--|--------|
| Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego              | Nazwa Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego | Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) | Waluta |
| <b>Grupa 1</b>   |   |  |        |
| UFK Europa UniObligacje                                    | UniObligacje Fundusz Inwestycyjny Zamknięty   | 3  | PLN    |
| <b>Grupa 2</b>   |   |  |        |
| UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 | ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2  | 3  | PLN    |

**Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) jest zgodna z informacją zawartą w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „DUO INVEST”.** Załączniki do Dokumentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, zawierają informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

Notowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych począwszy od ich utworzenia dostępne są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

Wyniki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnęte w przeszłości nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Profil ryzyka danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest analogiczny do profilu ryzyka Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

## **12. INFORMACJE O MIEJSCU I SPOSOBIE UZYSKANIA DODATKOWYCH INFORMACJI NA TEMAT UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**

Dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, a także w OWU.

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, w tym publikuje Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

## **13. REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES TRWANIA UMOWY WRAZ Z UWZGLĘDNIENIEM HORYZONTU INWESTYCYJNEGO UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO**

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia zależy jest od poszczególnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umowy Ubezpieczenia ze względu na klasę i rodzaj aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a także od alokacji składki zainwestowanej w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe tj. 60% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK Europa UniObligacje, natomiast 40% składki zainwestowanej alokowane jest w UFK ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2.

## **14. INFORMACJA O RYZYKACH W TYM RYZYKU INWESTYCYJNYM UBEZPIECZAJĄCEGO (materializacja poniższych ryzyk ma wpływ na Wartość Rachunku Ubezpieczającego)**

**Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowa Ubezpieczenia i Ubezpieczający musi liczyć się

z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.

Ubezpieczenie wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji:

- 1) ryzykiem zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- 2) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest zależny od zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,

**UWAGA:**

Umowa Ubezpieczenia nie gwarantuje osiągnięcia zysku i należy liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki.

- 3) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- 4) ryzykiem kredytowym, związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Ryzyko związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych. Ryzyko kredytowe dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,

**UWAGA:**

W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahenta, należy liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki w wyniku spadku Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK.

- 5) ryzykiem stopy procentowej – ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego zmianą poziomu rynkowych stóp procentowych,
- 6) ryzykiem kontrahenta – w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego,
- 7) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Całkowitego Wykupu jeden raz w danym miesiącu kalendarzowym
- 8) ryzykiem braku płynności, w związku z niewykupieniem Jednostek Uczestnictwa UFK w terminach określonych w OWU na skutek braku możliwości zbycia Aktywów UFK. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym, uniemożliwiających kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużej liczby Certyfikatów Inwestycyjnych bez istotnych zmian cen. Ryzyko dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,
- 9) ryzykiem walutowym związanym z tym, że część aktywów poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych inwestowana jest w instrumenty finansowe wyrażone w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie

wpływać na wartość Certyfikatów Inwestycyjnych denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

- 10) ryzykiem niedopasowania zabezpieczenia walutowego – działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego mogą okazać się nieskuteczne lub niewystarczające i wpłynąć na notowania Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- 11) ryzykiem stosowania dźwigni finansowej w związku z inwestowaniem w instrumenty pochodne. Fundusz Inwestycyjny Zamknięty wnosi depozyt zabezpieczający w wysokości niższej niż wartość instrumentu bazowego. Istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty straty przewyższającej wartość depozytu zabezpieczającego. Mechanizm dźwigni finansowej powoduje zwielokrotnienie zysków bądź strat z inwestycji dokonywanej przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 12) ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn, o których mowa w §7 ust. 3 Regulaminu UFK,
- 13) ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na Wartość Aktywów Netto poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- 14) ryzykiem związanym z możliwą koncentracją Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

**UWAGA:**

W związku z tym, iż Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, należy liczyć się z częściowym lub całkowitym ograniczeniem wykupów Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego ze względu na specyfikę tego instrumentu finansowego, tj. czasowe wstrzymanie wykupów Certyfikatów Inwestycyjnych po stronie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

- 15) ryzykiem nieefektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- 16) ryzykiem zmienności związane z niekorzystnymi zmianami poziomu lub zmienności kursów, cen lub wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- 17) ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującej wahaniami Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez poszczególne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, a tym samym skutkującej wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 18) ryzykiem nie osiągnięcia celu przez dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- 19) ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem



Inwestycyjnym Zamkniętym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyjęcia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych.

## 15. PODATEK

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Częściowe Wykupy lub Całkowite Wykupy nie uwzględniają kwot, w tym w szczególności kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności zgodnie z przepisami regulującymi opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, Ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z Umowy Ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

## 16. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

Ubezpieczający, Uposażony lub uprawniony ma prawo do składania reklamacji:

- 1) **pisemnie** drogą pocztową na adres siedziby Ubezpieczyciela,
- 2) **osobiście** z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali Ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300,
- 3) **telefonicznie** pod numerami infolinii Ubezpieczyciela,
- 4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej **na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)** – Centrum Obsługi Klienta.

Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

Ubezpieczający oraz Uposażony mogą zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie w trybie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892 z późn. zm.) przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>.

Ubezpieczający lub Uposażony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.

W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.

Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.

## 17. POZOSTAŁE INFORMACJE

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „DUO INVEST” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, w wysokości od 55% do 60% opłaty za zarządzanie pobieranej przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Podana wysokość świadczenia dodatkowego jest to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* opracowanej przez Związek Banków Polskich we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.