



Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie  
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## „DUO INVEST”

obowiązujące od 25 maja 2018 r.

Kod: 2018\_DII\_01\_v.01

**Informacja**

**sporządzona zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r.  
o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej  
(t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1170 ze zm.)**

RODZAJ INFORMACJI	NUMER PARAGRAFU
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartość wykupu ubezpieczenia	§4; §6; §11; §12; §13; §14; §15; §16; §17; §18 OWU
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§14; §15; §16; §17; §18 §20 OWU
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§6; §10; §11; §12; §13 OWU Tabela Opłat i Limitów
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§6; §11; §12; §13; §20 OWU

Spis treści:

§1. DEFINICJE .....	5
§2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA .....	10
§3. WARUNKI ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA I OBJĘCIA OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ .....	10
§4. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA.....	11
§5. OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI .....	12
§6. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA .....	12
§7. SKADKA.....	14
§8. ALOKACJA SKŁADKI ZAINWESTOWANEJ .....	15
§9. UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY .....	16
§10. OPŁATY .....	18
§11. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO.....	20
§12. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA..	22
§13. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM ..	23
§14. OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA .....	25
§15. UPOSAŻONY .....	25
§16. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA .....	26
§17. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO.....	27
§18. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA POSTANOWIENIA WSPÓLNE .....	28
§19. POLISA .....	29
§20. REALIZACJA DYSPOZYCJI.....	29
§21. OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO .....	31
§22. OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA .....	31
§23. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	31

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE  
Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM****„DUO INVEST”**

zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 01/01/18 z dnia 04.01.2018 r., zmienione uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 31/05/18 z dnia 23.05.2018 r.

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” (kod: 2018\_DII\_01\_v.01), zwane dalej **OWU**, mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” zawieranych pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (zwanym dalej **Ubezpieczycielem**) a **Ubezpieczającym** na podstawie wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 25.05.2018 r.

Prosimy o uważne zapoznanie się z poniższymi **Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”**

W razie jakichkolwiek pytań lub wątpliwości co do treści przekazanych dokumentów prosimy o zadanie pytań przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub też kontakt bezpośrednio z Biurem Obsługi Klienta Ubezpieczyciela pod numerem telefonu:

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

**Infolinia dostępna jest od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 20:00 oraz w soboty od 8:00 do 16:00, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy**

**Pozostałe uregulowania dotyczące produktu znajdują się w:**

- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”,
- Załączniku nr 1 oraz nr 3 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia „DUO INVEST”

**Prosimy o zapoznanie się z ich zapisami przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”**

**WAŻNE:**

Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią Certyfikaty Inwestycyjne danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, wskazanego w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Inwestycja w dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy charakteryzuje się średnim lub wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego (ryzyko to jest zróżnicowane w zależności od Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego), w związku z czym przeznaczona jest dla osób, które akceptują możliwość utraty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.

Z uwagi na fakt, iż Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a także z uwagi na ich specyfikę, należy liczyć się z częściowym lub całkowitym ograniczeniem nabyć lub wykupów Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a także z możliwością zawieszenia wycen tych Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym należy liczyć się z ograniczonym dostępem do środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczającego.

Z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył nabycie lub wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji związanych z nabyciem lub umorzeniem Certyfikatów Inwestycyjnych.

## §1. DEFINICJE

**Zdefiniowane pojęcia zapisujemy z wielkiej litery.**

1. W rozumieniu niniejszych OWU poniższe określenia mają następujące znaczenie:
  - 1) **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego zgromadzone w danym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym;
  - 2) **ALOKACJA** – procentowy podział Składki Zainwestowanej zgodnie z §8 pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe;
  - 3) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne;
  - 4) **CERTYFIKATY INWESTYCYJNE (zwane również: CERTYFIKATAMI)** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 615 z późniejszymi zmianami);
  - 5) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela części Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, na zasadach określonych w §13;
  - 6) **DATA NABYCIA** – dzień, w którym następuje zamiana środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z danego Dnia Wyceny; ilekroć mowa o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK;
  - 7) **DATA UMORZENIA** – Dzień Wyceny, według którego następuje zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne; ilekroć mowa o umorzeniu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne;
  - 8) **DZIEŃ ROBOCZY** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy przypadających w tych dniach;
  - 9) **DZIEŃ SESYJNY** – dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. odbywają się w każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni bez sesji wskazanych na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: [www.gpw.pl](http://www.gpw.pl);

- 10) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK –Dniem Wyceny jest ostatni Dzień Sesyjny w każdym miesiącu kalendarzowym oraz dodatkowo dzień zakończenia likwidacji UFK, z zastrzeżeniem §9 ust. 11;
- 11) **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI** – dzień uznania na rachunku bankowym Ubezpieczyciela wpłaty kwoty Składki;
- 12) **DYSPOZYCJA:**
- a) oświadczenie Ubezpieczającego, złożone w formie pisemnej albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, zlecenie Ubezpieczającego przekazane za pośrednictwem Serwisu Internetowego (pod warunkiem, że możliwość dokonania zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego została udostępniona przez Ubezpieczyciela) zawierające polecenie wykonania:
    - 1) Alokacji Składki Zainwestowanej i zamiany Składki Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §8 ust. 1-2;
    - 2) Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego;
    - 3) wskazania lub zmiany Uposażonego;
    - 4) zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia podanych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;
  - b) Częściowy Wykup realizowany w przypadku, o którym mowa w §13;
  - c) Całkowity Wykup realizowany przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §4 ust. 3-4;
  - d) Całkowity Wykup o którym mowa w §11 ust. 4-5, realizowany przez Ubezpieczyciela po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego;
  - e) Konwersja na domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy realizowany przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §9 ust. 7 pkt 3);
  - f) Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w związku z pobraniem opłat określonych w OWU.

**Z uwagi na fakt, iż Aktywa danego 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.**

- 13) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY** – fundusz inwestycyjny zamknięty, działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r. poz. 615 z późniejszymi zmianami);
- 14) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK** – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalne udziały w Wartości Aktywów Netto UFK i posiadające jednakową wartość, które, nie stanowią odrębnego od Umowy Ubezpieczenia prawa, nie mogą być zbywane i obciążane na rzecz osób trzecich, nie są oprocentowane;
- 15) **MIESIĄC ODPOWIEDZIALNOŚCI** – miesięczny okres trwania odpowiedzialności, którego bieg zaczyna się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego; w kolejnych miesiącach bieg zaczyna się w takim samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego trwania Okresu Odpowiedzialności, a jeśli nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym, w ostatnim dniu tego miesiąca; Miesiąc Odpowiedzialności kończy się z upływem dnia poprzedzającego dzień odpowiadający dniowi rozpoczęcia kolejnego Miesiąca Odpowiedzialności;

**Przykład:**

Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia			
Umowa nr	pierwszy Miesiąc Odpowiedzialności	drugi Miesiąc Odpowiedzialności	trzeci Miesiąc Odpowiedzialności
1.	29.01.2017 r.- 27.02.2017 r.	28.02.2017 r.- 28.03.2017 r.	29.03.2017 r.- 28.04.2017 r.
2	01.04.2017 r.- 30.04.2017 r.	01.05.2017 r.- 31.05.2017 r.	01.06.2017 r.- 30.06.2017 r.
3	05.05.2017 r.- 04.06.2017 r.	05.06.2017 r.- 04.07.2017 r.	05.07.2017 r.- 04.08.2017 r.
Zasada określania kolejnych Miesiący Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.			

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

**Okres przez jaki trwa ochrona ubezpieczeniowa: ubezpieczenie „DUO INVEST” jest ubezpieczeniem zawierającym na czas nieokreślony**

- 17) **POLISA** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 18) **RACHUNEK** – prowadzony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych; zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku następuje wskutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK; pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 19) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (zwany również REGULAMINEM)** – dokument stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz charakteryzujący aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; kryteria ich doboru oraz zasady ich dywersyfikacji, a także inne ograniczenia inwestycyjne, załączniki do Regulaminu stanowią karty informacyjne dotyczące Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 20) **ROZCZYNIA ODPOWIEDZIALNOŚCI** – każda rocznica rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego;

<b>Przykład:</b> Ubezpieczający zawarł dwie Umowy Ubezpieczenia			
Umowa nr	dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia(i):	pierwsza Rocznicza Odpowiedzialności	druga Rocznicza Odpowiedzialności
1	01.04.2017 r.	01.04.2018 r.	01.04.2019 r.
2	05.05.2017r.	05.05.2018 r.	05.05.2019 r.
Zasada określania każdej kolejnej Roczniczy Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.			

- 21) **ROK ODPOWIEDZIALNOŚCI** – pierwszy Rok Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12. kolejnych Miesiący Odpowiedzialności; każdy kolejny Rok Odpowiedzialności rozpoczyna się w Rocznicę Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12. kolejnych Miesiący Odpowiedzialności;

**Przykład:**

Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia			
Umowa nr	pierwszy Rok Odpowiedzialności	drugi Rok Odpowiedzialności	trzeci Rok Odpowiedzialności
1	29.01.2017 r.- 28.01.2018 r.	29.01.2018 r.- 28.01.2019 r.	29.01.2019 r.- 28.01.2020 r.
2	01.04.2017 r.- 31.03.2018 r.	01.04.2018 r.- 31.03.2019 r.	01.04.2019 r.- 31.03.2020 r.
3	05.05.2017 r.- 04.05.2018 r.	05.05.2018 r.- 04.05.2019 r.	05.05.2019 r.- 04.05.2020 r.

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

- 22) **SERWIS INTERNETOWY (zwany również SERWISEM)** – usługa dostępu do indywidualnego konta Ubezpieczającego świadczona przez Ubezpieczyciela drogą elektroniczną za pośrednictwem strony internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl);

**Za pośrednictwem Serwisu można wygodnie i bez wychodzenia z domu:**

1. **złożyć dyspozycję Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego**
2. **wskazać lub zmienić Uposażonego**
3. **dokonać zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia, które wcześniej zostały podane we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, a które uległy zmianie**
4. **sprawdzić bieżącą Wartość Rachunku.**

- 23) **SKŁADKA** – kwota zapłacona przez Ubezpieczającego jednorazowo w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;

- 24) **SKŁADKA ZAINWESTOWANA** – Składka pomniejszona o opłatę wstępną-dystrybucyjną od Składki, o której mowa w §10 ust. 3 pkt 1;

**Składka Zainwestowana jest to kwota, która zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.**

- 25) **SPORTY MOTOROWE** - zorganizowane współzawodnictwo przy użyciu pojazdów samochodowych w rozumieniu przepisów prawa o ruchu drogowym lub motorowerów;

- 26) **ŚWIADCZENIE Z UMOWY UBEZPIECZENIA** – jedno z następujących świadczeń:

- a) Świadczenie z tytułu zgonu,
- b) Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego,
- c) Świadczenie Wykupu;

- 27) **ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacone Ubezpieczającemu z Umowy Ubezpieczenia w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia lub w związku z automatycznym Częściowym Wykupem;

- 28) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego;

- 29) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego;

- 30) **UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia, Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym;

- 31) **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;

- 32) **UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, wskazany w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”;

**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy umożliwia inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z Regulaminem.**

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

**Umowa pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem Ubezpieczeń.**

- 34) **UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego;
- 35) **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO UFK** – wartość wszystkich Aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszona o opłaty na zasadach określonych w OWU i o zobowiązania danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynikające z OWU lub Regulaminu lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
- 36) **WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwana również: WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK lub WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU UBEZPIECZENIOWEGO)** – wartość równa ilorazowi Wartości Aktywów Netto UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny; Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w dniu innym niż Dzień Wyceny równa jest Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny;
- 37) **WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych kwota będąca sumą iloczynów bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanych na Rachunku i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;

<b>Przykład:</b>			
Na Rachunku w dniu 02.09.2017 r. zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK:			
UFK (kol. a)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. b)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny (kol. c)	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)
UFK1	10	1 300 zł	13 000 zł
UFK2	54	150 zł	8 100
Wartość Rachunku na dzień 02.09.2017 r. wynosi 21 100 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. d, tj.: 13 000 zł + 8 100 zł			

- 38) **WYPADEK KOMUNIKACYJNY** – nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną niezależne od woli Ubezpieczającego, które miało miejsce w Okresie Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający uczestniczył w charakterze pieszego albo pasażera bądź kierowcy, podczas jazdy rowerem, motorowerem lub pojazdem samochodowym w rozumieniu przepisów prawa o ruchu drogowym, z wyłączeniem jazdy motocyklem o pojemności skokowej silnika powyżej 50 cm<sup>3</sup>;
- 39) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – następujące zdarzenie w życiu Ubezpieczającego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
- a) zgon Ubezpieczającego albo

b) zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

## §2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

---

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego oraz inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego oraz gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”.
2. Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia i należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki.
3. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu na wypadek zgonu Ubezpieczającego albo zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.
4. Ubezpieczyciel spełni Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia na zasadach określonych w niniejszych OWU.
5. Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno ze Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia za zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.

**Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu tylko jedno Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia za zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe:**

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

## §3. WARUNKI ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA I OBJĘCIA OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ

---

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na podstawie złożonego przez Ubezpieczającego prawidłowo wypełnionego i podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na formularzu przygotowanym przez Ubezpieczyciela.
2. W przypadku niezapłacenia Składki w terminie i wysokości, o których mowa w §7 ust. 3, ważność wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wygasa z upływem 7 dni od dnia jego złożenia. Data złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest wskazana na tym wniosku.
3. Przed przyjęciem podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, przedstawiciel Ubezpieczyciela doręcza Ubezpieczającemu następujące dokumenty:
  - 1) OWU oraz
  - 2) Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz Załącznik nr 3 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz
  - 3) Tabelę Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” (dalej: Tabela Opłat i Limitów) oraz
  - 4) Regulamin wraz z załącznikami oraz
  - 5) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” (zwany również Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych).

4. Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz dokumenty, o których mowa w ust. 3, stanowią integralną część Umowy Ubezpieczenia.
5. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma pełną zdolność do czynności prawnych oraz która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i która nie ukończyła 70 lat, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta każda osoba, o której mowa w ust. 5, dla której suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” nie przekracza kwoty wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów.
7. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia podana jest na Polisie.
8. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta **na czas nieokreślony** od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w ust. 7, z zastrzeżeniem §4.

## §4. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

---

1. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
  - 1) z dniem otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego lub
  - 2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 3) z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub
  - 4) z upływem dnia określonego zgodnie z ust. 2, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
2. W przypadku spadku Wartości Rachunku poniżej wartości umożliwiającej pobranie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe lub w przypadku likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
  - 1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku spadła poniżej wartości umożliwiającej pobranie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe lub
  - 2) z dniem likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”,  
w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z najbliższego Dnia Wyceny następującego po ostatnim dniu miesiąca, za który nie można pobrać opłaty administracyjno-dystrybucyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe ze względu na niską Wartość Rachunku, z zastrzeżeniem §20.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny zakończenia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §20.
5. Kwota Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 4, zostanie pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe. Kwota Całkowitego Wykupu zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem §20.
6. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 1)-2), Ubezpieczyciel niezwłocznie przekazuje Ubezpieczającemu informację o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia i jej przyczynie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od upływu dnia określonego zgodnie z ust. 2.

## §5. OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI

**Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony. Zakończenie Okresu Odpowiedzialności może nastąpić w przypadkach wskazanych poniżej.**

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Sesyjnym po Dniu Zapłaty Składki.
2. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczającego kończy się:
  - 1) z dniem zgonu Ubezpieczającego lub
  - 2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 3) z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub
  - 4) z upływem dnia określonego zgodnie z §4 ust. 2,w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

## §6. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

**Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia może zostać złożone za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo pisemnie do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub bezpośrednio do Ubezpieczyciela.**

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:
  - 1) 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie albo
  - 2) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §22 ust. 1 pkt 3).
2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu w terminie wskazanym w ust. 1. Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §20 ust. 3.
3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §20, wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 6-7, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
4. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK wskazanej w ust. 8, z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §20.
5. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §20.
6. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), 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.
7. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), wynosi:
- 100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
- 1) pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
  - 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
8. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia:
- 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 18. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
  - 3) od 18. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

Wymienione powyżej terminy liczone są od dnia złożenia oświadczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub doręczenia pisemnego oświadczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

9. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych.
10. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela, w sposób określony w §20 ust. 11.

11. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 9, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 9. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, licząc od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem §20. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 8 pkt 1)-3).
12. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 4-5, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, w sposób określony w §20 ust. 11.

## §7. SKADKA

**Składkę należy opłacić najpóźniej w terminie 7 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

**Za dzień zapłacenia Składki przyjmuje się dzień zaksięgowania jej na rachunku Ubezpieczyciela wskazanym we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W tytule przelewu zaleca się podanie numeru Polisy, na poczet której Składka jest zapłacona. Numer Polisy podany jest na wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

1. Do zapłaty Składki zobowiązany jest Ubezpieczający. Minimalną wysokość Składki określa Tabela Opłat i Limitów.
2. Składka płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego wniosku i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata Składki na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem Składki w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
3. Składka powinna zostać zapłacona w terminie **7 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**. Zapłacona Składka musi odpowiadać Składce wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W poleceniu przelewu zaleca się podać **numer Polisy podany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.
4. W przypadku niezapłacenia Składki w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia Składki w niższej wysokości niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki, **wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia traci ważność** po upływie 7 dni od dnia jego złożenia. W przypadku zapłaty Składki w niższej wysokości niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone w terminie 5 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w ust. 3, na rachunek bankowy z którego została dokonana wpłata. W przypadku, gdy zapłacona Składka jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. W przypadku, gdy Składka 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.
5. W każdym przypadku, o którym mowa w ust. 4, gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na

rachunek bankowy wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.

6. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego środki pieniężne nie są oprocentowane.

## §8. ALOKACJA SKŁADKI ZAINWESTOWANEJ

1. Składka Zainwestowana alokowana jest w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia zgodnie z Alokacją:
  - 1) 60% Składki Zainwestowanej alokowane jest w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazany w kategorii „Grupa 1” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
  - 2) 40% Składki Zainwestowanej alokowane jest w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazany w kategorii „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Z zastrzeżeniem §7 ust. 4 oraz §20, w przypadku nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdy Dniem Zapłaty Składki jest dzień
  - 1) **od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 18. dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną, zgodnie z ust. 1, Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego Dzień Zapłaty Składki**;
  - 2) **od 19. dnia danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Składki dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną, zgodnie z ust. 1, Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpił Dzień Zapłaty Składki**.

### **Przykład:**

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 29.09.2017 r.
  - 2) 31.10.2017 r.
  - 3) 30.11.2017 r.
1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 10.10.2017 r. Składka zostaje opłacona w dniu 12.10.2017 r. (środki pieniężne w dniu 12.10.2017 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 30.10.2017 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 29.09.2017 r.
  2. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 19.10.2017 r. Składka zostaje opłacona w dniu 23.10.2017 r. (środki pieniężne w dniu 23.10.2017 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 29.11.2017 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 31.10.2017 r.

3. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu kapitałowego zapisanych na Rachunku w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego za część Składki Zainwestowanej równa jest ilorazowi części Składki Zainwestowanej zaalokowanej w dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, po której Ubezpieczyciel nabył je dla Ubezpieczającego.
4. Ubezpieczyciel może zawiesić nabycie za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił emisje lub ograniczył nabycie Certyfikatów Inwestycyjnych.
5. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu, o którym mowa w ust. 4, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela, w sposób określony w §20 ust. 11.
7. Nabycie za Składkę Zainwestowaną zostanie zrealizowane w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu emisji Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na potrzeby jej nabycia, o której mowa w ust.2.
8. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu nabyć za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu nabyć emisji Certyfikatów Inwestycyjnych, w sposób określony w §20 ust. 11.

## §9. UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

**W tym paragrafie znajdują się ogólne informacje odnośnie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i zasadach ich funkcjonowania. Informacje szczegółowe znajdują się w Regulaminie.**

1. Zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w szczególności charakterystykę Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria ich doboru, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz sposób wyceny poszczególnych Jednostek Uczestnictwa UFK, określa Regulamin wraz ze stanowiącymi załączniki do Regulaminu kartami informacyjnymi dotyczącymi Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Ubezpieczający ponosi **ryzyko inwestycyjne**, o którym mowa w §2 ust. 2, związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, znajduje się w Regulaminie.
3. Z zastrzeżeniem ust. 5, Ubezpieczyciel ma prawo do utworzenia nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia. W takim przypadku nowy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
4. Z zastrzeżeniem ust. 5, w przypadku, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym utworzeniu nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w szczególności jego nazwie i polityce



inwestycyjnej, najpóźniej w terminie 30 dni przed planowaną datą utworzenia danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni po utworzeniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, a także kartę informacyjną dotyczącą Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa utworzonego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni po utworzeniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, a także kartę informacyjną, o której mowa w zdaniu poprzednim. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

5. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo do **likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego** w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia tylko w uzasadnionych przypadkach określonych w Regulaminie. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Ubezpieczyciel za pośrednictwem strony internetowej oraz pisemnie poinformuje Ubezpieczających o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej w terminie trzech miesięcy przed planowaną datą likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji przez Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego umieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo przekazuje Ubezpieczającemu informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.
7. Informacja na stronie internetowej Ubezpieczyciela o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o której mowa w ust. 4, zawiera co najmniej:
  - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
  - 2) datę likwidacji,
  - 3) nazwę domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”, na którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną zamienione Jednostki Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
8. Domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w ust. 7 pkt 3), będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego cel i polityka inwestycyjna są, według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, spośród wszystkich Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danej Umowy Ubezpieczenia zamieszczonych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, najbardziej zbliżone do celu oraz polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
9. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST”, wprowadzając do oferty nowy UFK. Ubezpieczyciel informuje Ubezpieczających o

zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych odpowiednio na zasadach określonych w ust. 4. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

10. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” poprzez zaprzestanie oferowania danego UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK ma również zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych odpowiednio na zasadach określonych w ust. 6. Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
11. W przypadku okoliczności od Ubezpieczyciela niezależnych tj. gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, Ubezpieczyciel w ww. okresie nie ustala wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, z zastrzeżeniem zdania następnego. Ubezpieczyciel na Dzień Wyceny każdego miesiąca kalendarzowego przypadający w okresie zawieszenia opublikuje wyłącznie dla celów sprawozdawczych i informacyjnych, Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z ostatniego Dnia Wyceny przed zawieszeniem wycen Certyfikatów Inwestycyjnych, w którym była ustalona Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK.

## §10. OPŁATY

**Wysokość opłat wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.**

1. Ubezpieczyciel pobiera opłaty wskazane w ust. 3, których przeznaczenie i elementy stanowiące podstawę określenia ich wysokości zostały opisane w ust. 5 - 7.
2. Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa poszczególnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobierają opłaty, w tym opłatę za zarządzanie zgodnie z obowiązującym statutem danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona w wycenie Certyfikatu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) karty informacyjne zawierające informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym, z uwzględnieniem opłat, w tym opłaty za zarządzanie, o której mowa w zdaniu poprzednim, i stanowią załączniki do Regulaminu. Wysokość opłat, o których mowa w niniejszym ustępie to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.
3. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - 1) opłatę wstępną-dystrybucyjną od Składki,
  - 2) opłatę administracyjno-dystrybucyjną,
  - 3) opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
4. Wysokość opłat wymienionych w ust. 3 określa Tabela Opłat i Limitów. Tabela Opłat i Limitów jest podpisywana przez Ubezpieczającego wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
5. Opłata wstępna-dystrybucyjna od Składki stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata wstępna-dystrybucyjna od Składki naliczana jest procentowo, zgodnie z Tabelą Opłat i Limitów, od wysokości Składki i pobierana jest ze Składki w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.

**Przykład:**

Ubezpieczający zapłacił Składkę w wysokości 20 000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych). Opłata wstępna-dystrybucyjna od Składki wynosi 3% Składki, zatem Składka przed zamianą na Jednostki Uczestnictwa UFK jest pomniejszana o 600 zł. Składka Zainwestowana, za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK, wyniesie 19 400 zł.

6. Opłata administracyjno-dystrybucyjna 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-dystrybucyjnej od Składki, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Wysokość opłaty administracyjno-dystrybucyjnej jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata administracyjno-dystrybucyjna naliczana jest procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia. Opłata administracyjno-dystrybucyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata administracyjno-dystrybucyjna jest pobierana, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określonemu na ostatni dzień danego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem zdań następujących oraz ust. 9. W razie likwidacji Rachunku, opłata administracyjno-dystrybucyjna za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie naliczonej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, opłata administracyjno-dystrybucyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego, za który jest pobierana, poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
7. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zgonu Ubezpieczającego. Wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe naliczana jest procentowo od Składki Zainwestowanej. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe należna jest za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określonemu na ostatni dzień danego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem zdań następujących oraz ust. 9, a jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zgodnie z §8 ust. 1-2, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za ten miesiąc kalendarzowy zostanie pobrana w ramach opłaty za ryzyko za kolejny miesiąc kalendarzowy, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny kolejnego miesiąca kalendarzowego. W razie likwidacji Rachunku, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego, za który jest pobierana poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

8. W przypadku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2 pkt 1), o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego zgodnie z §4 ust. 6 niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od upływu dnia określonego zgodnie z §4 ust. 2 pkt 1), w sposób określony w §20 ust. 11.
9. W przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, opłata administracyjno-dystrybucyjna oraz opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierane są za okres zawieszenia wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.
10. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do obniżenia opłat, o których mowa w ust. 3 pkt 2)-3) lub zmiany sposobu ich pobierania. Ubezpieczyciel poinformuje o zmianie wysokości lub zmianie sposobu pobierania opłaty, najpóźniej 30 dni przed planowaną datą zmiany.

## §11. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO

1. Z zastrzeżeniem §14, wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego):
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**  
 $1\% * \text{Składka Zainwestowana}$   
 +  $100\% * \text{Wartość Rachunku}$  w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;
  - 2) **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 §14, wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**:
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**  
 $20\% * \text{Składka Zainwestowana} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$  w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe),  
**ale nie więcej niż: 100 000 zł + 100% \* Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;
  - 2) **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 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych 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 §14.
4. Z zastrzeżeniem ust. 3 wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK określonej w ust. 5, zgodnie z §17, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz §20.
5. W przypadku, gdy zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostanie dostarczone do Ubezpieczyciela:
  - 1) od 9. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego do godz. 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostało dostarczone Ubezpieczyciela,
  - 2) od ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 9. dnia następnego miesiąca kalendarzowego do godz. 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z ostatniego Dnia Wyceny.
6. Wypłata Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego następuje w terminie i na zasadach określonych w §17, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z realizacją Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych.
8. Ubezpieczyciel poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego o zawieszeniu lub ograniczeniu, o którym mowa w ust. 7, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela, w sposób określony w §20 ust. 11.
9. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 7, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 7. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem §20. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 5 pkt 1)-2).
10. Ubezpieczyciel poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, w sposób określony w §20 ust. 11.

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

## §12. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA

---

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu. Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §20 ust. 3.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia) w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz §20, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 3. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanej w ust. 4, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz §20.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:  
100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
  - 1) pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
  - 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia:
  - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 18. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
  - 3) od 18. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK

danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” i „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.

Wymienione powyżej terminy liczone są od dnia złożenia oświadczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub doręczenia pisemnego oświadczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.

5. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowiące Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych.
6. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu, o których mowa w ust. 5 niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela, w sposób określony w §20 ust. 11.
7. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 5, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 5. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem §20. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 4 pkt 1)-3).
8. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, w sposób określony w §20 ust. 11.

### §13. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM

**Ubezpieczający nie może złożyć wniosku o Częściowy Wykup z Umowy Ubezpieczenia.**

**Częściowy Wykup realizowany jest automatycznie przez Ubezpieczyciela zgodnie z niniejszym paragrafem.**

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),

- 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 ust 2.
2. W przypadkach, o których mowa w ust 5 oraz §20, przesunięciu ulega dzień, w którym bada się spełnienie warunków, o których mowa w ust 1 oraz ust. 3.
  3. 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;

4. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obliczona zgodnie z ust. 3, jest umarzana na Rachunku według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Dnia Wyceny następującego po Dniu Wyceny, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2, z zastrzeżeniem ust.5 oraz §20. 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 ust.5 oraz §20. Od środków przeznaczonych do wypłaty, w związku z dokonaniem automatycznego Częściowego Wykupu, zostanie pobrany stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych.
5. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Częściowego Wykupu, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych.
6. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu, o których mowa w ust. 5, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela, w sposób określony w §20 ust. 11.
7. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonemu od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych



o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem §20. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 4.

8. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, w sposób określony w §20 ust. 11.

## §14. OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

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

1. Wysokość Świadczenia, o którym mowa w:
  - 1) §11 ust. 1-2, jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe,
  - 2) §11 ust. 3 jest ograniczona do 100% kwoty zapłaconej Składki, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w następnym:ol>  - 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 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 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.
2. Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o którym mowa w §11 ust. 2, 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.

## §15. UPOSAŻONY

**Wskazana przez Ubezpieczającego jedna lub więcej osób, którym należne będzie Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego. Wskazanie Uposażonego nie jest obowiązkowe.**

1. Ubezpieczający może wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Ubezpieczający powinien określić procentowy udział każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego z dokładnością do 1%. W przypadku, gdy Ubezpieczający wskazał kilku

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

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

## **§16. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia :
  - 1) z tytułu zgonu - Uposażonemu, w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 1 albo w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 3, albo

- 2) z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego - Uposażonemu, w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 2 albo w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 3,
- 3) Wykupu - Ubezpieczającemu w wysokościach i na zasadach określonych zgodnie z §12-§13.

## **§17. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO**

---

1. 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, z zastrzeżeniem §18 ust. 1.
2. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel informuje o tym Uposażonego (o ile jest on znany Ubezpieczycielowi), jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem. Jeżeli zawiadamiający o zgonie Ubezpieczającego jest jednocześnie występującym z roszczeniem o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego 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 z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.
3. Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:
  - 1) elektronicznie, na stronie <http://www.tueuropa.pl/pl/centrum-obslugi-klienta/zglos-szkode>;
  - 2) pisemnie lub osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela, formularz dla zgłaszającego roszczenie został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny u przedstawiciela Ubezpieczyciela i Ubezpieczyciela;
  - 3) telefonicznie na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą Operatora).
4. Występujący z roszczeniem oprócz zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 3, 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.

5. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust.4 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.
6. W przypadku, gdy 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, o których mowa w ust. 4 i ust. 5, 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.

## **§18. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA POSTANOWIENIA WSPÓLNE**

---

1. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w §17 ust. 1 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie spełnione w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w §17 ust. 1.
2. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia w terminie określonym w §17 ust. 1, zawiadamia pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
3. Jeśli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia najpóźniej w dniu wypłaty Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
4. Jeżeli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
5. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu lub Uposażonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia. 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.
6. Brak dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty świadczenia w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.

7. Zapisy niniejszego paragrafu dotyczą Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia z wyjątkiem Świadczenia Wykupu.

## §19. POLISA

### **Polisa jest dokumentem potwierdzającym zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa wystawiana i wysyłana przez Ubezpieczyciela do Ubezpieczającego niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności. W przypadku, gdy Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia poda adres e-mail oraz jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takiego sposobu komunikacji, Polisa może zostać wystawiona w formacie PDF i wysłana na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie otrzymał Polisy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel ponownie wystawi i wyśle Polisę, niezwłocznie po otrzymaniu od Ubezpieczającego zgłoszenia tego faktu za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta pod numerem telefonu: 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia zgodny z taryfą operatora lub na adres e-mail: [bok@tueuropa.pl](mailto:bok@tueuropa.pl), lecz tylko wówczas, gdy adres e-mail z którego została wysłana wiadomość, został wcześniej podany Ubezpieczycielowi przez Ubezpieczającego.
3. Polisa określa w szczególności: datę zawarcia Umowy Ubezpieczenia, datę rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności oraz wysokość Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.

## §20. REALIZACJA DYSPOZYCJI

1. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
2. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 pkt 12, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4-5 oraz §6 ust. 5, dla określenia terminu realizacji Dyspozycji oraz terminu, zgodnie z którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, po której dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, w przypadku złożenia Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Ubezpieczycielowi Dyspozycji w danym dniu do godz. 13:00, wymienione terminy liczone są pod warunkiem, że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku, z zastrzeżeniem ust. 4-5 oraz §6 ust. 5, terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia Ubezpieczycielowi Dyspozycji. Zasady, o których mowa w niniejszym ustępie nie mają zastosowania do zapisów, o których mowa w §6 ust. 5
4. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela Dyspozycji, są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej Dyspozycji, wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje nową Dyspozycję według kolejności jej wpływu. W takiej sytuacji termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu i będzie liczony najpóźniej od drugiego Dnia Sesyjnego po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana. Ubezpieczyciel nie zrealizuje danej Dyspozycji, w przypadku zrealizowania wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację danej Dyspozycji.
5. W sytuacji wydłużenia terminu realizacji danej Dyspozycji, o którym mowa w ust. 4, terminy zgodnie z którymi ustalane są Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, liczone są najpóźniej od drugiego Dnia Sesyjnego po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana, z zastrzeżeniem §6 ust. 5 oraz §10 ust. 6-7. Zasady o których mowa w niniejszym ustępie nie mają zastosowania do zapisów, o których mowa w §6 ust. 5.
6. Z zastrzeżeniem ust. 8-9, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego

- Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, **data realizacji Dyspozycji może być późniejsza, niż określona w OWU** lub w ust. 4-5.
7. W przypadku, o którym mowa w ust 6, Ubezpieczyciel niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela, przekazuje Ubezpieczającemu informację o przesunięciu daty realizacji Dyspozycji i jej przyczynie.
  8. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 6, z zastrzeżeniem ust. 9, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6. W pozostałej części Dyspozycji jest realizowana w terminie wskazanym w OWU lub w ust. 4-5. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczoną od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, z zastrzeżeniem ust. 1-5. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data, według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, z zastrzeżeniem §6 ust. 5.
  9. Informacja o braku możliwości realizacji Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6 oraz informacja o wznowieniu realizacji Dyspozycji, zostanie przekazana Ubezpieczającym przez Ubezpieczyciela w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji. Ubezpieczający lub Uposażony, którego Dyspozycja nie może zostać zrealizowana, zostaną poinformowani o braku możliwości realizacji Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6 niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela oraz o wznowieniu realizacji Dyspozycji niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.
  10. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia lub wnioski związane z Dyspozycjami lub Umową Ubezpieczenia, Ubezpieczający może złożyć w formie pisemnej, w tym na formularzach pomocniczo przygotowanych przez Ubezpieczyciela, do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela za pośrednictwem Serwisu lub e-mail podanego uprzednio przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
  11. Ubezpieczyciel lub przedstawiciel Ubezpieczyciela przekazuje Ubezpieczającemu wszelkie zawiadomienia lub informacje dotyczące Dyspozycji lub Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.
  12. Podstawą do dokonania danej Dyspozycji jest złożenie stosownego oświadczenia lub wniosku za pośrednictwem Serwisu lub w formie pisemnej. W przypadku złożenia oświadczenia lub wniosku w formie pisemnej wymagane jest:
    - 1) okazanie przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
    - 2) złożenie do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia lub wniosku, w tym na formularzu pomocniczo przygotowanym przez Ubezpieczyciela.

## §21. OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO

---

Ubezpieczający jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o każdej zmianie swoich danych osobowych i teled adresowych (w tym adresu e-mail) lub danych Uposażonego podanych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo pisemnie.

## §22. OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA

---

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

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

## §23. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

---

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony i podmioty stosunku ubezpieczenia powstałego na podstawie Umowy Ubezpieczenia, powinny być składane w formie pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulamin stanowią inaczej.
3. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia, o których mowa w ust. 2 mogą zostać złożone przez Ubezpieczającego za pośrednictwem przedstawiciela Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji za

- dzień doręczenia przyjmuje się dzień w którym zawiadomienie, wniosek lub oświadczenie zostało doręczone do przedstawiciela Ubezpieczyciela.
4. Przedstawicielem Ubezpieczyciela jest agent ubezpieczeniowy (zwany również Agentem) w imieniu którego czynności agencyjne wykonują upoważnione przez Agentą osoby fizyczne. Agent wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie.
  5. Ubezpieczający, Uposażony lub uprawniony ma prawo do składania reklamacji, zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
    - 1) w formie pisemnej osobiście w centrali Ubezpieczyciela lub w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów albo drogą pocztową na adres centrali Ubezpieczyciela ,
    - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciel 801 500 300 albo osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji dostępnego w centrali Ubezpieczyciela lub każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów,
    - 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) w zakładce Centrum Obsługi Klienta,
  6. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
  7. Osoba, o której mowa w ust. 5, w przypadku nieuwzględnienia jej roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do Rzecznika Finansowego:
    - a) o rozpatrzenie sprawy lub
    - b) o przeprowadzenie 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>.
  8. Osoba wskazana w ust. 5 może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
  9. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
  10. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie rozpatrzenia reklamacji i uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.
  11. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi pocztą elektroniczną może nastąpić wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
  12. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
  13. Ubezpieczający może uzyskać informację o Wartości Rachunku za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta lub Serwisu Internetowego. Numer telefonu oraz adres e-mail do kontaktu z Biurem Obsługi Klienta podany jest w §19 ust. 2 oraz na Polisie.
  14. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej bądź przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub Uposażonego. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczającego lub spadkobiercy Uposażonego z Umowy Ubezpieczenia
  15. W przypadku przeniesienia praw z Umowy Ubezpieczenia (cesja), należy pisemnie poinformować o cesji Ubezpieczyciela podając numer Polisy potwierdzającej zawarcie Umowy Ubezpieczenia, której dotyczy cesja, dane identyfikujące Ubezpieczającego oraz osobę, na którą zostały przeniesione prawa z Umowy Ubezpieczenia, a także zakres przenoszonych praw z Umowy Ubezpieczenia. W przypadku gdyby zawiadomienie zawierało niewystarczające dane, Ubezpieczający na wezwanie



Ubezpieczyciela zobowiązany jest do ich niezwłocznego uzupełnienia we wskazanym w zawiadomieniu zakresie. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność cesji w stosunkach pomiędzy cedentem i cesjonariuszem.

16. Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Częściowe Wykupy lub Całkowite Wykupy nie uwzględniają kwot, 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 z Umowy Ubezpieczenia. 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.
17. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
18. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.
19. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela jest dostępne w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
20. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, opracowanej we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.