

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

(kod: 2018_DII_04_v.01)

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 01/01/18 z dnia 04.01.2018 r., zmieniony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 31/05/18 z dnia 23.05.2018 r.

1.	Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia)	
	Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w pierwszym Dniu Sesyjnym po Dniu Zapłaty Składki.	
2.	Maksymalna wysokość Składek	
	Suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową, o której mowa w §3 ust. 6 OWU. W przypadku, gdy suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DUO INVEST” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową przekroczy kwotę 4 000 000 zł, objęcie ochroną ubezpieczeniową nastąpi na warunkach indywidualnych, innych niż określone w OWU, przedstawionych przez Ubezpieczyciela i po wyrażeniu na nie zgody przez Ubezpieczającego.	4 000 000 zł
3.	Minimalna Składka	
	20 000 zł	
4.	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	
	Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe	
	Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nazwa Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
		Waluta
	Grupa 1	
	UFK Europa UniObligacje	UniObligacje Fundusz Inwestycyjny Zamknięty
		PLN
	Grupa 2	
	UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2	ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2
		PLN

5.	Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu
	<p>1. Z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela), wysokość Świadczenia z tytułu zgonu (z wyłączeniem zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego):</p> <p>1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:</p> <p style="padding-left: 40px;">1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;</p> <p>2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:</p> <p style="padding-left: 40px;">0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.</p> <p>2. Z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela), Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:</p> <p>1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:</p> <p style="padding-left: 40px;">20% * Składka Zainwestowana + 100% * 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;</p> <p>2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:</p> <p style="padding-left: 40px;">0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.</p> <p>W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela).</p>
6.	Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia
	<p>1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:</p> <p>1.) 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie albo</p> <p>2.) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §22 ust. 1 pkt 3) OWU.</p> <p>2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu w terminie wskazanym w pkt 1. Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §20 ust. 3 OWU.</p> <p>3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §6 ust. 9 oraz §20 OWU wypłaca Ubezpieczającemu Całkowity Wykup, o którym mowa w pkt 6-7, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy</p>

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

Ubezpieczenia.

4. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w pkt 1 ppkt 1) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK wskazanej w pkt 8, z zastrzeżeniem pkt 9 oraz §20 OWU.
5. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w pkt 1 ppkt 2), następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem pkt 9 oraz §20 OWU.
6. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w pkt 1 ppkt 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 pkt 1 ppkt 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 pkt 1 ppkt 1) za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia:

1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „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” lub „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

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.
11. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w pkt. 9, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w pkt 9. 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 OWU. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w pkt 8 ppkt 1)-3).
12. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w pkt 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.

7.

Wypowiedzenie przez Ubezpieczającego 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 OWU.
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 pkt 5 oraz §20 OWU wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt 3. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanej w pkt 4, z zastrzeżeniem pkt 5 oraz §20 OWU.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

- 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” lub „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” lub „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 wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych.
6. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
7. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w pkt 5, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w pkt 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 OWU. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

mowa w pkt 4 ppkt. 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.

Dyspozycje

1. 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 albo za pośrednictwem Serwisu.
2. 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.
3. Podstawą do dokonania danej Dyspozycji jest złożenie stosownego oświadczenia lub wniosku za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia lub wniosku w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia lub wniosku, w tym na formularzu pomocniczo przygotowanym przez Ubezpieczyciela
4. Przedstawicielem Ubezpieczyciela jest osobą wykonującą czynności ubezpieczeniowe na podstawie odrębnej umowy i udzielonego pełnomocnictwa dla Idea Bank S.A.

Data
podpisania:

Podpis Ubezpieczającego: _____

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

imię i nazwisko, nr RA osoby
wykonującej czynności
agencyjne

podpis osoby
wykonującej czynności agencyjne

data

pieczęć służbowa

pieczęć oddziału