

Załącznik nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia „DEBT & EQUITY”

zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 09/06/15 z dnia 24.06.2015 r.

1. Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia)

Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się pierwszego Dnia Sesyjnego po Dniu Zapłaty kwoty na Poczcie Składki.

2. Maksymalna wysokość Składek

Suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową, o której mowa w §4 ust. 3 OWU.

W przypadku, gdy suma zapłaconych kwot na poczet Składek oraz zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „DEBT & EQUITY” 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

10 000 zł

4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Waluta	Procentowy podział
“UFK DEBT & EQUITY”	Alokacja w poszczególne aktywa wskazana w Regulaminie UFK	PLN	100%

5. Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczającego

- Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
 - do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:

1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12 OWU;

- 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:
0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12 OWU.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
 - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:
20% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko, **ale nie więcej niż: 100 000 zł + 100% * Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12 OWU;
 - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:
0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §12 OWU.

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §12 OWU.

6. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w §3 ust. 3 OWU. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §9 ust. 3 OWU.
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt. 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
 - 1) powiększona o pobraną Oplatę Wstępną od Składki oraz
 - 2) powiększona o pobraną Oplatę Administracyjną oraz
 - 3) pomniejszona o Oplatę za ryzyko oraz
 - 4) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej.Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z pkt. 4
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela:
 - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
 - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
5. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

7. Wypowiedzenie przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §9 ust. 3 OWU.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia) wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt. 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
 - 1) pomniejszona o Opłatę Administracyjną oraz o Opłatę za ryzyko oraz
 - 2) pomniejszona o Opłatę Rozliczeniową oraz
 - 3) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej.Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z pkt. 4.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela:
 - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
 - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.
5. Podstawą dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

Data podpisania

Podpis Ubezpieczającego

Wypełnia upoważniona osoba

Potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

Data

Miejscowość

Pieczętka służbowa, pieczętka oddziału

oraz czytelny podpis osoby wykonującej czynności agencyjne