

Załącznik nr 1 do wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia „EQUITY INVESTOR”

zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 09/10/16 z dnia 26.10.2016 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 „EQUITY INVESTOR” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową, o której mowa w §3 ust. 5OWU. W przypadku, gdy suma zapłaconych Składek oraz zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” 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

Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Waluta	Procentowy podział
“UFK EQUITY INVESTOR”	TRIGON XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	PLN	100%

5. Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu

- Z zastrzeżeniem §14 OWU, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu:
 - do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:
1% * MAX [0; (Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu)] + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela);
 - począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:
0,1% * MAX [0; (Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu)] + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela).
- Z zastrzeżeniem §14 OWU, Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
 - do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:
20% * MAX [0; (Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu)] + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, **ale nie więcej niż: 100 000 zł + 100% * Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela);

2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:

$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$ w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności Ubezpieczyciela).

W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §14 OWU.

6. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:

- 1) 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w §3 ust. 7 OWU albo
- 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §22 ust. 1 pkt 3) OWU.

2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu w terminie wskazanym w pkt 1. Na potrzeby realizacji Dyspozycji przyjmuje się za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia 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.

3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), wypłaca Ubezpieczającemu Całkowity Wykup, o którym mowa w pkt 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 pkt 1 ppkt 1) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanej w pkt 8, z zastrzeżeniem §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 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 §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:

$100\% * \text{Wartość Rachunku}$ w Dacie Umorzenia:

- 1) powiększona o pobraną opłatę wstępną od Składki oraz
- 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjną 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), jest równa różnicy pomiędzy:

1) Wartością Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 5

a
2) Kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionym od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w pkt 1 ppkt 2), wynosi nie mniej niż $96\% * \text{Wartość Rachunku}$ według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 5.

Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.

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) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 – Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,

- 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 – Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
- 3) od 14. 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 Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego 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 tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
10. 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. 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) OWU.
11. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej 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.

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) 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.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego jest równe różnicy pomiędzy:
 - 1) Wartością Rachunku w Dacie Umorzenia
 - a
 - 2) Kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionym od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
 Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia:
 - 1) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 – Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
 - 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 – Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego,

- w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
- 3) od 14. 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 Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, 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. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
 6. 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. 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 pkt. 1)-3) OWU.
 7. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej 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 dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia lub wniosku, w tym na formularzu pomocniczo przygotowanym przez Ubezpieczyciela
4. Przedstawicielem Ubezpieczyciela jest osoba wykonująca czynności ubezpieczeniowe na podstawie odrębnej umowy i udzielonego pełnomocnictwa dla Idea Bank S.A.

Data podpisania: --

Podpis Ubezpieczającego

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręcznie złożonego podpisu.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

Pieczętka służbowa, pieczętka oddziału oraz czytelny podpis osoby wykonującej czynności agencyjne

Miejscowość

Data --