

Karta Informacyjna

Podstawowe informacje dotyczące Umowy Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR Optymalny Portfel II”

1. PODSTAWOWE INFORMACJE

Ubezpieczyciel	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Agent ubezpieczeniowy	Raiffeisen Bank Polska S.A.
Forma prawna ubezpieczenia	Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Ryzyko inwestycyjne	Ryzyko inwestycyjne ponosi Ubezpieczający, czyli Klient
Okres na jaki zawierana jest Umowa Ubezpieczenia	Umowa Ubezpieczenia jest zawierana do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 85 lat
Rodzaj Składki	Składka Jednorazowa
Charakter ubezpieczenia	Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny

Niniejsza **Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II”**.

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

Karta Informacyjna:

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

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” wraz z załącznikami do tego Dokumentu zawierającymi informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

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

- Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” (dalej zwane również OWU),
- Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi,
- Tabełą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II”.

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

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

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

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

2. GŁÓWNE CECHY UMOWY UBEZPIECZENIA

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

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu w jednym z dwóch wariantów ubezpieczenia: w **Wariantcie A** albo w **Wariantcie B**. Warianty ubezpieczenia różnią się wysokością Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.

Wariant ubezpieczenia zależy od wieku Ubezpieczającego na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia:

- w Wariantcie A – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat,
- w Wariantcie B – ukończone 70 lat oraz nieukończone 77 lat.

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w jednym z dwóch wariantów na wypadek:

- zgonu Ubezpieczającego,
- zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego,
- dożycia przez Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.

Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Wyceny po Dniu Zapłaty Składki Jednorazowej i trwa do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 85 lat (Ostatni Dzień Okresu Odpowiedzialności). Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego może zakończyć się wcześniej na skutek zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub dokonania Całkowitego Wykupu.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, Certyfikaty Inwestycyjne, depozyty i środki pieniężne.

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

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

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

Ubezpieczający ma możliwość samodzielnego podejmowania decyzji o **Alokacji** Składki Jednorazowej pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe lub Portfele Modelowe. Ubezpieczający może dokonywać **Konwersji** pomiędzy Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi lub Portfelami Modelowymi.

Ubezpieczający może dokonywać **Częściowych Wykupów**. Częściowy Wykup **nie wiąże się z ponoszeniem** przez Ubezpieczającego **dotychczasowych kosztów** w postaci opłaty za Częściowy Wykup.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniej niż rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na skutek dokonania Całkowitego Wykupu **nie wiąże się z ponoszeniem** przez Ubezpieczającego **dotychczasowych kosztów** w postaci opłaty za Całkowity Wykup.

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

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

W Umowie Ubezpieczenia nie są przewidziane premie i rabaty.

3. SPOSÓB OPŁACANIA SKŁADKI

Minimalna **Składka Jednorazowa** wynosi **100 000 zł**.

Składkę Jednorazową należy zapłacić w terminie 30 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Przelew należy wykonać na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, a w tytule zaleca się podać numer wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

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

4. CEL I CHARAKTER UMOWY UBEZPIECZENIA

Celem Umowy Ubezpieczenia jest:

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

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

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

5. WYKAZ PRZYSŁUGUJĄCYCH ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA

ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

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

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariantcie A** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) jest równa wyższej z kwot:

- a) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa **jest wyższej z kwot:**

1% * (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe),

albo

Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu, ale nie więcej niż:

200 000 zł + 100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe),

- b) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:

0,1% * (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe)

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariantcie A** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**, który miał miejsce:

- c) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie jest równa Świadczeniu z tytułu zgonu, o którym mowa powyżej w pkt a), powiększonemu o kwotę równą **14% *** (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu), ale nie więcej niż 100 000 zł;

- d) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest Świadczeniu z tytułu zgonu, o którym mowa powyżej w pkt b).

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariantcie B** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) równa jest:

0,1% * (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe).

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariantcie B** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego** równa jest:

0,1% * (Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe).

ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE INWESTYCYJNYM

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA

W obu wariantach (w Wariantcie A lub w Wariantcie B) wysokość Świadczenia z tytułu dożycia wynosi:

100% * (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK), pomniejszona o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe

ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA

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

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK); pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z CZĘŚCIOWYM WYKUPEM

Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem wynosi:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK).

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

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w przypadkach opisanych w §15 OWU (ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela).

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

6. PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia	Komu wypłacane
Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	Uposażonemu
Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności	Ubezpieczającemu
Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	Ubezpieczającemu
Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem z Umowy Ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	Ubezpieczającemu

7. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

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 wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego §3 ust. 7 OWU wynosi:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):

- 1) powiększona o pobraną opłatę administracyjną oraz
- 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

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

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):

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

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

8. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZyciela

Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego jest ograniczona do:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe),

jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w wyniku:

- 1) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- 2) pozostawania Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów Ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu leków lub innych środków wyłączonej świadomości, 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,
- 3) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
- 4) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego.

9. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

DOŻYCIE UBEZPIECZĄCEGO DO OSTATNIEGO DNIA OKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI

Świadczenie z tytułu dożycia wypłacane jest przez Ubezpieczyciela bez konieczności składania wniosku, oświadczenia lub dodatkowych dokumentów.

Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z tytułu dożycia, jeżeli do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności nie zostało złożone do Ubezpieczyciela zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub nie zostało zgłoszone roszczenie o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, a także nie zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.

Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia następuje w terminie nie późniejszym niż **14. Dni Roboczych** od Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia oraz zdania następnego. Ubezpieczyciel może zwrócić się do Ubezpieczającego o potwierdzenie numeru rachunku bankowego do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia.

ZGON UBEZPIECZAJĄCEGO

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

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

- 1) **elektronicznie**, na stronie: <https://tueuropa.pl/zglos-szkod-2.htm>;
- 2) **pisemnie lub osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela lub u przedstawiciela Ubezpieczyciela**,
- 3) **telefonicznie** na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887.

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

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

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

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

Występujący z roszczeniem udostępnia inne dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu 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 uprawnień do ww. Świadczenia, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

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

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

nazwa opłaty i jej opis	sposób naliczania	wysokość
OPŁATA ADMINISTRACYJNA stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia	miesięcznie, procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia	1,097% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)
OPŁATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego	miesięcznie, procent od zapłaconej Składki Jednorazowej pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa	0,203% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni), ale nie mniej niż 1 zł

Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego odpowiednio Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, **pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem danego Funduszu Inwestycyjnego lub statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona odpowiednio w wycenie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatu Inwestycyjnego**. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest statut danego Funduszu Inwestycyjnego lub Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. W przypadku braku możliwości wskazania miejsca, w którym dostępny jest statut danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl, a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym.

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

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

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe będące Portfelami Modelowymi		
Grupa 1		
Nazwa	Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK)	Waluta
Portfel Modelowy "Strategia Zielona (niskie ryzyko)"	2	PLN
Portfel Modelowy "Strategia Niebieska (umiarkowane ryzyko)"	2	PLN
Portfel Modelowy "Strategia Żółta (średnie ryzyko)"	2	PLN
Portfel Modelowy "Strategia Czerwona (wysokie ryzyko)"	2	PLN

Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) jest zgodna z informacją zawartą w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „FWR OPTYMALNY PORTEFEL II”.

Profil ryzyka danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest określony w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „FWR OPTYMALNY PORTEFEL II”.

Załączniki do Dokumentu, o którym mowa w zdaniach poprzedzających, zawierają informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

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

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

W przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z Grupy 1 ich profil ryzyka określony jest w ich nazwie.

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

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

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, w tym publikuje Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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

Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas określony.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy Ubezpieczenia zależy od poszczególnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umowy Ubezpieczenia ze względu na klasę i rodzaj aktywów (Fundusze Inwestycyjne i Fundusze Inwestycyjne Zamknięte) stanowiących Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Funduszu.

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

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

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

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

- 1) ryzykiem zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,

UWAGA:

W trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmianę cen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego

- 2) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego jest zależny od zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,

UWAGA:

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

- 3) ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych/Portfeli Modelowych niezgodnie z profilem Ubezpieczającego,
- 4) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,
- 5) ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,

UWAGA:

W związku ze zmiennością rynków finansowych, należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Jednorazowej w wyniku spadku Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK

- 6) ryzykiem płynności, w związku z trudnościami z dokonaniem transakcji na rynku, w sytuacji niskich obrotów na giełdzie lub rynku, na którym dokonywany jest obrót, uniemożliwiający dokonanie zakupu lub sprzedaży pakietu papierów wartościowych czy innych aktywów finansowych w krótkim czasie bez znacznego wpływu na cenę. Sytuacja niskiej płynności poszczególnych aktywów wchodzących w skład Portfela Modelowego może negatywnie wpływać na ich ceny, co z kolei może prowadzić do wahań i spadków wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych,

UWAGA:

W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela, np. zawieszenia zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, może nastąpić czasowe zawieszenie realizacji Dyspozycji z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią te Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego

- 7) ryzykiem walutowym związanym z tym, że aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego wyrażone są w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/danego Portfela Modelowego,
- 8) ryzykiem związanym z nieefektywnym zarządzaniem pozycją walutową - realizowane przez zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym. Informacja o występowaniu tego ryzyka zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 9) ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na Wartość Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- 10) ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy/Portfel Modelowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Portfela Modelowego,
- 11) ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,

12) ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych lub Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym lub Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyjęcia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych.

15. PODATEK

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

16. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji:

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

Aktualne dane teled adresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: www.tueuropa.pl.

Ubezpieczony, Uposażony może na podstawie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892) zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić w trybie art. 33 ust. 1 w/w Ustawy z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>.

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

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

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

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

17. POZOSTAŁE INFORMACJE

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszach Inwestycyjnych lub Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Jednorazowych otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju Funduszu Inwestycyjnego lub Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Jednorazowych, jako procent opłaty za zarządzanie pobieranej przez Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty:

		Min od	Max do
Podział zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	Grupa 1	0%	65%

Podana wartość procentowa świadczenia dodatkowego jest to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych. Aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL II” z aktualnymi wartościami procentowymi świadczeń dodatkowych jest udostępniany na stronie internetowej Ubezpieczyciela www.tueuropa.pl.

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