

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie i dożycie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
„FWR Optymalny Portfel na Start”

kod: 2014_RBOPS_01_v.01

Prosimy o uważne zapoznanie się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” (OWU). Obramowane treści wewnątrz OWU mają na celu zwrócenie uwagi na istotne zagadnienia. 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 (dla telefonów stacjonarnych) lub +48 (71) 36 92 887 (dla telefonów komórkowych i połączeń z zagranicy),
koszt połączenia zgodny z taryfą operatora.**

**Infolinia dostępna jest od poniedziałku do piątku w godzinach od 7:00 do 22:00 oraz w sobotę od 8:00 do 18:00
z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy**

Pozostałe uregulowania dotyczące produktu znajdują się w:

- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”,
- Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”.


Prosimy o zapoznanie się z ich zapisami przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia!

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR Optymalny Portfel na Start”

zatwierdzone Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 07/08/14 z dnia 05.08.2014 r.

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” (kod: 2014_RBOPS_01_v.01), zwane dalej **OWU**, stanowią podstawę do zawierania Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A., z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62 (zwanym dalej **TU na Życie Europa S.A.** lub Ubezpieczycielem) a **Ubezpieczającym**.


Definicje

 W tym paragrafie znajdują się wyjaśnienia pojęć zdefiniowanych w OWU.
Zdefiniowane pojęcia zapisujemy z wielkiej litery.

§1

1. W rozumieniu niniejszych OWU poniższe określenia mają następujące znaczenie:

- 1) **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego zgromadzone w danym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym;
- 2) **ALOKACJA** – procentowy podział Składki Podstawowej Zainwestowanej lub Składki Dodatkowej Zainwestowanej zgodnie z §9 pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe oferowane w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”;
- 3) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, w związku z likwidacją Rachunku, o której mowa w §13;
- 4) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku na środki pieniężne, na zasadach określonych w §19;

 W trakcie trwania Okresu Odpowiedzialności można złożyć Dyspozycję Częściowego Wykupu.

- 5) **DATA NABYCIA** – Dzień Wyceny, według którego następuje zamiana środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK; Ilekroć mowa o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK;
- 6) **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;

- 7) **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy;
- 8) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest każdy dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
- 9) **DZIEŃ ZAPŁATY KWOTY NA POCZET SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą zapłaconą na poczet Składki Podstawowej;
- 10) **DYSPOZYCJA** – zlecenie pisemne albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, zlecenie za pośrednictwem Serwisu Internetowego (pod warunkiem, że możliwość dokonania zlecenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego została udostępniona przez Ubezpieczyciela): Konwersji, zmiany Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej, Częściowego Wykupu, Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia. Przez Dyspozycję rozumie się również zlecenie zamiany Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 6-7 oraz zamiany Składki Dodatkowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 12; przez Dyspozycję należy rozumieć również czynność Całkowitego Wykupu realizowaną przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §13 ust. 2 pkt. 1)-3) oraz §13 ust. 2 pkt. 6)-7), a także czynność umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z pobraniem opłat określonych w OWU;
- 11) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY** – fundusz inwestycyjny lub subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami) lub fundusz inwestycyjny działający za granicą na podstawie właściwych dla niego przepisów prawa;
- 12) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO** – jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego;
- 13) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwane również: JEDNOSTKAMI UCZESTNICTWA UFK)** – udział w Aktywach danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa danego UFK posiadają jednakową wartość i reprezentują udziały w Aktywach danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa UFK nie stanowią odrębnego od Umowy Ubezpieczenia prawa, nie mogą być zbywane i obciążane na rzecz osób trzecich, nie są oprocentowane;
- 14) **KONWERSJA** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na środki pieniężne i zamiana tych środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego dostępnego w ramach danej Umowy Ubezpieczenia;
- 15) **MIESIĄC ODPOWIEDZIALNOŚCI** – okres rozpoczynający się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego a następnie 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 (i) dla $i=1,2,3$:

i	pierwszy Miesiąc Odpowiedzialności	drugi Miesiąc Odpowiedzialności	trzeci Miesiąc Odpowiedzialności
1	29.01.2013 r.-27.02.2013 r.	28.02.2013 r.-28.03.2013 r.	29.03.2013 r.-28.04.2013 r.
2	01.04.2013 r.-30.04.2013 r.	01.05.2013 r.-31.05.2013 r.	01.06.2013 r.-30.06.2013 r.
3	05.05.2013 r.-04.06.2013 r.	05.06.2013 r.-04.07.2013 r.	05.07.2013 r.-04.08.2013 r.

Zasada określania kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.

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

Okres przez jaki trwa ochrona ubezpieczeniowa.

- 17) **POLISA** – wystawiany przez Ubezpieczyciela dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 18) **PRZEDSTAWICIEL UBEZPIECZYCIELA** – upoważniony pracownik Ubezpieczyciela lub podmiot posiadający na mocy odrębnej umowy z Ubezpieczycielem uprawnienia do dokonywania w imieniu Ubezpieczyciela czynności wskazanych w niniejszym OWU;
- 19) **RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczającego rachunek, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Subkonta Składki Podstawowej oraz Subkonta Składek Dodatkowych. Zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje wskutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK. Pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 20) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (zwany również REGULAMINEM)** – regulamin stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia, określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz charakteryzujący Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria doboru Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;

- 21) **ROCZNICA ODPOWIEDZIALNOŚCI** – każda rocznica rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego;

Przykład:

Ubezpieczający zawarł dwie Umowy Ubezpieczenia (i) dla i=1,2:

i	dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia (i):	pierwsza Rocznicą Odpowiedzialności	druga Rocznicą Odpowiedzialności
1	01.04.2013 r.	01.04.2014 r.	01.04.2015 r.
2	05.05.2013 r.	05.05.2014 r.	05.05.2015 r.

Zasada określania kolejnej Rocznicą Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.

- 22) **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 Miesięcy Odpowiedzialności; każdy kolejny rok odpowiedzialności rozpoczyna się w Rocznicę Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12. kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności;

Przykład:

Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia (i) dla i=1,2,3:

i	pierwszy Rok Odpowiedzialności	drugi Rok Odpowiedzialności	trzeci Rok Odpowiedzialności
1	29.01.2013 r.-28.01.2014 r.	29.01.2014 r.-28.01.2015 r.	29.01.2015 r.-28.01.2016 r.
2	01.04.2013 r.-31.03.2014 r.	01.04.2014 r.-31.03.2015 r.	01.04.2015 r.-31.03.2016 r.
3	05.05.2013 r.-04.05.2014 r.	05.05.2014 r.-04.05.2015 r.	05.05.2015 r.-04.05.2016 r.

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

- 23) **SERWIS INTERNETOWY (zwany również SERWISEM)** - udostępniany nieodpłatnie na stronie internetowej Ubezpieczyciela serwis internetowy o charakterze informacyjno-transakcyjnym;
- 24) **SKŁADKA DODATKOWA** – kwota wpłacana niezależnie od Składki Podstawowej w dowolnych terminach, nie wcześniej niż w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności, w wysokości nie niższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów” minimalna wysokość Składki Dodatkowej oraz w wysokości nie wyższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów” maksymalna wysokość Składki Dodatkowej;

Można wpłacić dodatkowe środki pieniężne na poczet Umowy Ubezpieczenia. Minimalna oraz maksymalna kwota określona jest w „Tabeli Opłat i Limitów”.

- 25) **SKŁADKA DODATKOWA ZAINWESTOWANA** – Składka Dodatkowa pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej, o której mowa w §7 ust. 2 pkt. 2;
- 26) **SKŁADKA PODSTAWOWA** – wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia kwota należna Ubezpieczycielowi, w wysokości nie niższej niż określona w „Tabeli Opłat i Limitów” minimalna wysokość Składki Podstawowej;
- 27) **SKŁADKA PODSTAWOWA ZAINWESTOWANA** – Składka Podstawowa pomniejszona o Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej, o której mowa w §7 ust. 2 pkt. 1;
- 28) **SUBKONTO SKŁADEK DODATKOWYCH** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Dodatkową Zainwestowaną;
- 29) **SUBKONTO SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Podstawową Zainwestowaną;
- 30) **ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
- 31) **ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane z Umowy Ubezpieczenia z innego tytułu niż zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
- 32) **UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia, zobowiązana do opłacenia Składki Podstawowej; życie Ubezpieczającego jest przedmiotem ubezpieczenia na warunkach określonych w niniejszych OWU;
- 33) **UBEZPIECZYCIEL** – 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;
- 34) **UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK lub FUNDUSZEM UBEZPIECZENIOWYM)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, znajdujący się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”;

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy umożliwia inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z polityką inwestycyjną opisaną w Regulaminie.

- 35) **UMOWA UBEZPIECZENIA** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
- 36) **UPOSAŻONE DZIECKO** – wskazana przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia osoba fizyczna, która na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie ma ukończonych 13 lat, ma przyznany numer PESEL, która to osoba jest uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego;
- 37) **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO** – wartość wszystkich Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszonych o opłaty na zasadach określonych w OWU i o wszelkie inne zobowiązania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynikające z OWU lub Regulaminu lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
- 38) **WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwana również: WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK)** – wartość równa ilorazowi Wartości Aktywów Netto danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny; Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK równa jest wartości danej Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiącej Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; W przypadku, gdy w dniu w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, na danej giełdzie, na której notowany jest Fundusz Inwestycyjny, nie odbywają się regularne sesje, przyjmowana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny; Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w dniu innym niż Dzień Wyceny, równa jest Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny;
- 39) **WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych suma Wartości Subkonta Składki Podstawowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych;

Przykład: Subkonto Składki Podstawowej

Na Subkoncie Składki Podstawowej zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i), dla $i=1,2,3$:

i (kol. a)	UFK (i) (kol. b)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. c)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na Dzień Wyceny (15.04.2013 r.) (kol. d)	iloczyn wartości z kol. c i z kol. d (kol. e)
1	UFK1	550	200 zł	110 000 zł
2	UFK2	300	100 zł	30 000 zł
3	UFK3	500	50 zł	25 000 zł

Wartość Subkonta Składki Podstawowej na dzień 15.04.2013 r. wynosi 165 000 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. e, tj.:
110 000 zł + 30 000 zł + 25 000 zł.

Subkonto Składek Dodatkowych

Wartość Subkonta Składki Podstawowej na dzień 15.04.2013 r. wynosi 165 000 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. e, tj.:
110 000 zł + 30 000 zł + 25 000 zł.

i (kol. a)	UFK (i) (kol. b)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. c)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na Dzień Wyceny (15.04.2013 r.) (kol. d)	iloczyn wartości z kol. c i z kol. d (kol. e)
4	UFK4	1000	50 zł	50 000 zł
5	UFK5	200	200 zł	40 000 zł
6	UFK6	200	100 zł	20 000 zł

Wartość Subkonta Składek Dodatkowych na dzień 15.04.2013 r. wynosi 110 000 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. e, tj.:
50 000 zł + 40 000 zł + 20 000 zł.

Wartość Rachunku na dzień 15.04.2013 r. wynosi 275 000 zł, gdyż jest to suma Wartości Subkonta Składki Podstawowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych.

- 40) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADEK DODATKOWYCH** – wyrażona w złotych suma iloczynów bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składek Dodatkowych i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;
- 41) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADKI PODSTAWOWEJ** – wyrażona w złotych suma iloczynów bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składki Podstawowej i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;
- 42) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – zgon Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo dożycie Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
2. Przez Składkę Zainwestowaną, o której mowa w Regulaminie, rozumie się Składkę Podstawową Zainwestowaną lub Składkę Dodatkową Zainwestowaną, o których mowa w ust. 1.

Przedmiot i zakres Ubezpieczenia

§2

1. Przedmiotem Ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Ponadto celem ubezpieczenia jest gromadzenie i inwestowanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”.
2. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu na wypadek zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności oraz dożycia przez Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel spełni Świadczenie Ubezpieczeniowe na zasadach określonych w niniejszych OWU.
3. Nie dopuszcza się zawarcia Umowy Ubezpieczenia na rachunek osoby trzeciej.

Umowa Ubezpieczenia

§3

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na podstawie niniejszych OWU, po złożeniu Ubezpieczycielowi prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Integralną część Umowy Ubezpieczenia stanowią:
 - 1) OWU oraz
 - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” (dalej: Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych) oraz
 - 3) Tabela Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” (dalej: „Tabela Opłat i Limitów”) oraz
 - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Przed złożeniem podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Przedstawiciel Ubezpieczyciela doręcza Ubezpieczającemu:
 - 1) OWU oraz
 - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
 - 3) „Tabelę Opłat i Limitów” oraz
 - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Z tymi dokumentami należy zapoznać się przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Określają one warunki ochrony ubezpieczeniowej a także zasady inwestowania środków pieniężnych w Funduszu Ubezpieczeniowym.

3. Umowa Ubezpieczenia zawarta jest z pierwszym Dniem Wyceny następującym po Dniu Zapłaty Kwoty Na Poczcie Składki Podstawowej, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków określonych w §4.
4. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta na czas określony nie krótszy niż 60 Miesięcy Odpowiedzialności do dnia stanowiącego datę 25-tych urodzin Uposażonego Dziecka, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz §5 ust. 2.
5. Ubezpieczający może we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazać jedno spośród niżej wymienionych zdarzeń, którego zaistnienie będzie skutkowało zakończeniem Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 6. Ubezpieczający może wskazać następujące zdarzenie kończące Okres Odpowiedzialności:
 - a) zawarcie małżeństwa przez Uposażone Dziecko w rozumieniu aktualnie obowiązujących przepisów prawa polskiego albo
 - b) przyjęcie Uposażonego Dziecka na studia wyższe w rozumieniu aktualnie obowiązujących przepisów prawa polskiego lub przyjęcie Uposażonego Dziecka na studia wyższe w kraju innym niż Rzeczpospolita Polska albo
 - c) dzień stanowiący 18-te urodziny Uposażonego Dziecka albo
 - d) dzień stanowiący 25-te urodziny Uposażonego Dziecka.
6. W przypadku, gdyby zdarzenie wskazane przez Ubezpieczającego zgodnie z ust. 5 miało miejsce przed upływem 60 Miesiąca Odpowiedzialności, to Okres Odpowiedzialności zakończy się z upływem 60 Miesiąca Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem §5 ust. 2.

Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową

W tym paragrafie wskazane są warunki, które muszą być spełnione, aby Umowa Ubezpieczenia została zawarta.

§4

1. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna mająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 21 lat i która nie ukończyła 80 lat, jeśli zostaną spełnione warunki określone w ust. 2-4.

Przykład:

Osoba fizyczna urodzona w dniu 06.05.1934 r. składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 04.05.2014 r. Osoba ta na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie ma ukończonych 80 lat.

2. Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową jest złożenie przez Ubezpieczającego prawidłowo wypełnionego i podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta z dniem wskazanym w §3 ust. 3, z zastrzeżeniem §6 ust. 5.
3. Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje Uposażone Dziecko.
4. Uposażone Dziecko w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie może mieć ukończonych 13 lat.

Okres Odpowiedzialności

§5

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego kończy się:
 - 1) z upływem okresu określonego zgodnie z §3 ust. 4 lub
 - 2) z dniem zajścia zdarzenia, wskazanego zgodnie z §3 ust. 5, z zastrzeżeniem §3 ust. 6, lub
 - 3) z dniem zgonu Ubezpieczającego, lub
 - 4) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, lub
 - 5) z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, lub
 - 6) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko, lub
 - 7) z dniem likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

Składka Podstawowa i Składka Dodatkowa Nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK

§6

1. Do zapłaty Składki Podstawowej zobowiązany jest Ubezpieczający. Z dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczający uprawniony jest do wpłat Składek Dodatkowych. Minimalną wysokość Składki Podstawowej oraz minimalną oraz maksymalną wysokość Składki Dodatkowej określa „Tabela Opłat i Limitów”.
2. Kwota na poczet Składki Podstawowej płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata kwoty na poczet Składki Podstawowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem kwoty na poczet Składki Podstawowej jako niezidentyfikowanych środków i niezawarciem Umowy Ubezpieczenia.
3. Kwota na poczet Składki Podstawowej powinna zostać zapłacona w ciągu **30 dni** od dnia złożenia podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Składka Podstawowa płatna jest jednorazowo. Kwota zapłacona na poczet Składki Podstawowej musi odpowiadać Składce Podstawowej wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W poleceniu przelewu zaleca się podać **numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.

Składkę Podstawową należy zapłacić w terminie 30 dni od dnia złożenia podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na unikalny numer rachunku do wpłaty Składki Podstawowej wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W tytule przelewu zaleca się podać numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

UWAGA!

Jeżeli Składka Podstawowa zostanie wpłacona na niewłaściwy numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela, środki zostaną zwrócone.

4. Zapłacona kwota na poczet Składki Podstawowej w terminie wskazanym w ust. 3 i w wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, zaliczona zostanie z dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności na poczet Składki Podstawowej.
5. W przypadku niezapłacenia kwoty na poczet Składki Podstawowej w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia kwoty na poczet Składki Podstawowej niższej niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Podstawowej, **Umowa Ubezpieczenia nie zostanie zawarta**. W przypadku zapłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej niższej niż wskazana we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Podstawowej, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone w ciągu 5 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w ust. 3, na rachunek

bankowy, z którego została dokonana wpłata. W przypadku, gdy zapłacona kwota na poczet Składki Podstawowej jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki Podstawowej, 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 kwota na poczet Składki Podstawowej 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. W każdym przypadku, 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. Z zastrzeżeniem ust. 5, ust. 7 i ust. 9 oraz §22, Ubezpieczyciel nabywa za kwotę Składki Podstawowej Zainwestowanej Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny następującego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.
7. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, a w szczególności w przypadku UFK zamieszczonych w kategorii „Grupa 4” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy, Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiącej Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności lub po dniu zapłaty Składki Dodatkowej.
Informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego znajduje się w obowiązującym prospekcie informacyjnym oraz statucie danego Funduszu Inwestycyjnego, a dodatkowo w „Tabeli Opłat i Limitów” została podana informacja aktualna na dzień złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
8. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisywanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Podstawową Zainwestowaną równa jest ilorazowi części Składki Podstawowej Zainwestowanej, za którą nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, po której Ubezpieczyciel je nabył dla Ubezpieczającego.
9. W przypadku, gdy Dyspozycja, o której mowa w ust. 6-7 dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie wykonywania Dyspozycji, o którym mowa w §8 ust. 9 nie mają zastosowania zapisy §8 ust. 5 i §8 ust. 9-10, w zakresie obowiązków informacyjnych Ubezpieczyciela. W takim przypadku Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy będący w likwidacji, zlikwidowany albo którego dotyczy zawieszenie, zostanie zastąpiony domyślnym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, a zapis §8 ust. 7 będzie miał odpowiednie zastosowanie. Ubezpieczyciel w terminie 7. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji, o której mowa w ust. 6-7, przekazuje Ubezpieczającemu informację o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego 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 tych sposobów komunikacji.
10. Składka Dodatkowa płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i ściśle powiązany z numerem danej Polisy i jest on inny, niż numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty kwoty na poczet Składki Podstawowej. Zapłata Składki Dodatkowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem Składki Dodatkowej jako niezidentyfikowanych środków. W poleceniu przelewu zaleca się podać **numer Polisy podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.
11. Jeżeli kwota środków pieniężnych wpłaconych na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej jest niższa niż wysokość minimalnej Składki Dodatkowej określona w „Tabeli Opłat i Limitów”, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. Jeżeli kwota środków pieniężnych wpłaconych na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej jest wyższa niż wysokość maksymalnej Składki Dodatkowej określona w „Tabeli Opłat i Limitów”, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela. W każdym przypadku, 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.
12. Z zastrzeżeniem ust. 11 i ust. 13 oraz §22, Ubezpieczyciel nabywa za Składkę Dodatkową Zainwestowaną Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny następującego po pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po dniu zapłaty Składki Dodatkowej, przy czym ust. 7 i 8 mają odpowiednio zastosowanie.
13. W przypadku, gdy Dyspozycja, o której mowa w ust. 12 dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie wykonywania Dyspozycji, o którym mowa w §8 ust. 9, nie mają zastosowania zapisy §8 ust. 5 i §8 ust. 9-10, w zakresie obowiązków informacyjnych Ubezpieczyciela. W takim przypadku Ubezpieczyciel nie realizuje Dyspozycji. Ubezpieczyciel w terminie 14. Dni Roboczych od dnia zapłaty Składki Dodatkowej (data uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela), zwraca Składkę Dodatkową na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata i przekazuje Ubezpieczającemu informację o zwrocie Składki Dodatkowej 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 tych sposobów komunikacji. W przypadku, gdy zwrot Składki Dodatkowej 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.

14. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK za kwotę Składki Podstawowej Zainwestowanej lub Składki Dodatkowej Zainwestowanej, środki pieniężne nie są oprocentowane.

Opłaty



Wysokość opłat wskazana jest w „Tabeli Opłat i Limitów”. Prosimy o zapoznanie się z tym dokumentem.

§7

1. Ubezpieczyciel ma prawo do pobrania opłat wskazanych w ust. 2, których przeznaczenie i elementy stanowiące podstawę określenia ich wysokości zostały opisane w ust. 4-9.
2. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
 - 1) Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej,
 - 2) Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej,
 - 3) Opłatę Administracyjną,
 - 4) Opłatę za ryzyko,
 - 5) Opłatę rozliczeniową,
 - 6) Opłatę za Konwersję.
3. Wysokość opłat wymienionych w ust. 2 określa „Tabela Opłat i Limitów”. „Tabela Opłat i Limitów” jest podpisywana przez Ubezpieczającego wraz z Wnioskiem o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
4. Opłata Wstępna od Składki Podstawowej stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata Wstępna od Składki Podstawowej naliczana jest procentowo zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów” od wysokości Składki Podstawowej i pobierana jest ze Składki Podstawowej w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.



Przykład:

Ubezpieczający zapłacił Składkę Podstawową w wysokości 25 000 zł (słownie: dwadzieścia pięć tysięcy złotych). Opłata Wstępna od Składki Podstawowej wynosi przykładowo 4% Składki Podstawowej, zatem Składka Podstawowa przed zamianą na Jednostki Uczestnictwa UFK jest pomniejszana o 1 000 zł. Składka Podstawowa Zainwestowana, za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK, wyniesie 24 000 zł.

5. Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej naliczana jest procentowo zgodnie z „Tabelą Opłat i Limitów” od wysokości Składki Dodatkowej i pobierana jest od Składki Dodatkowej w pierwszym Dniu Wyceny następującym po dniu zapłaty Składki Dodatkowej.




Przykład:

Ubezpieczający zapłacił Składkę Dodatkową w wysokości 25 000 zł (słownie: dwadzieścia pięć tysięcy złotych). Opłata Wstępna od Składki Dodatkowej przykładowo wynosi 0% Składki Dodatkowej, zatem Składka Dodatkowa jest równa Składce Dodatkowej Zainwestowanej

6. Opłata Administracyjna 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 od Składki Podstawowej oraz w ramach Opłaty Wstępnej od Składki Dodatkowej, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Wysokość Opłaty Administracyjnej jest określona w „Tabeli Opłat i Limitów”. Opłata Administracyjna naliczana jest procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata Administracyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Subkoncie Składki Podstawowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobrania Opłaty Administracyjnej, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata Administracyjna jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następujących. W razie likwidacji Rachunku, Opłata Administracyjna za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie naliczonej Opłaty Administracyjnej, Opłata Administracyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
7. Opłata za ryzyko stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zgonu Ubezpieczającego. Wysokość Opłaty za ryzyko jest określona kwotowo w „Tabeli Opłat i Limitów”. Opłata za ryzyko pobierana jest tylko za te dni, w których była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata za ryzyko pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Subkoncie Składki Podstawowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobrania Opłaty za ryzyko, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który Opłata za ryzyko jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następujących. W razie likwidacji Rachunku, Opłata za ryzyko za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest proporcjonalnie za te dni, w których była udzielana ochrona ubezpieczeniowa, poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za ryzyko, Opłata za ryzyko

- pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
8. Opłata rozliczeniowa pobierana jest w przypadku dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o którym mowa w §18 (z zastrzeżeniem §14 ust. 6) lub w przypadku dokonania Częściowego Wykupu, o którym mowa w §19. Opłata rozliczeniowa to opłata na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem go ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa oraz koszty wdrożenia przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności to 60 Miesięcy Odpowiedzialności. Opłata rozliczeniowa ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności lub dokonania Częściowego Wykupu, przed zakończeniem zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Opłata rozliczeniowa pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK na Rachunku. Wysokość oraz sposób obliczania Opłaty rozliczeniowej wskazane są w „Tabeli Opłat i Limitów”. Pobranie następuje poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK. Opłata rozliczeniowa nie jest pobierana po zakończeniu zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, czyli począwszy od 61. Miesiąca Odpowiedzialności.
 9. Opłata za Konwersję stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu zrealizowania Konwersji, o której mowa w §10. Opłata za Konwersję jest określona kwotowo w „Tabeli Opłat i Limitów” i pobierana po przekroczeniu limitów bezpłatnych Konwersji określonych w „Tabeli Opłat i Limitów”. Opłata za Konwersję nie jest pobierana w przypadku zrealizowania Konwersji na wniosek złożony za pośrednictwem Serwisu. Pobranie następuje nie później niż w terminie 5 Dni Wyceny od daty zrealizowania danej Konwersji, z zastrzeżeniem §22. Opłata za Konwersję pobierana jest poprzez umorzenie na Subkoncie Składki Podstawowej albo Subkoncie Składek Dodatkowych, w ramach którego dana Konwersja została zrealizowana, odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 5. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 5. Dnia Wyceny od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej. Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK umarzane są w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Subkoncie Składki Podstawowej albo Subkoncie Składek Dodatkowych na dzień pobrania Opłaty za Konwersję. Opłata za Konwersję nie jest pobierana w przypadku, o którym mowa §8 ust. 8 oraz innych przypadkach, określonych w niniejszych OWU.

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

 Szczegółowe informacje odnośnie strategii inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdują się w Regulaminie. Prosimy o zapoznanie się również z tym dokumentem.

§8

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 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. 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.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym utworzeniu nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w szczególności jego nazwie i strategii 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. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni po utworzeniu UFK, przekazuje zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo Ubezpieczyciel przekazuje informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.
4. Ubezpieczyciel likwiduje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, został zlikwidowany lub w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej w terminie 30 dni przed planowaną datą likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji przez Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni od daty likwidacji UFK, przekazuje zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo Ubezpieczyciel przekazuje informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.

6. Informacja o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o której mowa w ust. 5 zawiera:
 - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - 2) datę likwidacji,
 - 3) termin, w jakim można złożyć Dyspozycję Konwersji, jeżeli złożenie Dyspozycji Konwersji jest możliwe,
 - 4) nazwę domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”, na którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną zamienione Jednostki Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, jeżeli Ubezpieczający nie złoży Dyspozycji Konwersji w terminie, o którym mowa w pkt. 3),
 - 5) datę, w której zostanie zlecona zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zapisanych na Rachunkach poszczególnych Ubezpieczających, którzy nie złożyli Dyspozycji Konwersji w terminie, o którym mowa w pkt. 3), na Jednostki Uczestnictwa UFK domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o którym mowa w pkt. 4),
 - 6) dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
7. Domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w ust. 6 pkt. 4) będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego cel i strategia inwestycyjna są według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu oraz strategii inwestycyjnej likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
8. W przypadku zrealizowania Dyspozycji Konwersji związanej z likwidacją UFK nie jest pobierana Opłata za Konwersję.
9. Ubezpieczyciel ma prawo do zawieszenia wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczy, w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji przez Ubezpieczyciela. Informacja o zawieszeniu i jego przyczynie, dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczy, zostanie przekazana Ubezpieczającym poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Ubezpieczyciela. Informacja zostanie przekazana również na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 9, Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu możliwości wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczyło, nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania informacji w tym zakresie przez Ubezpieczyciela. Informacja, o której mowa w zdaniu pierwszym, zostanie przekazana Ubezpieczającym poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Ubezpieczyciela. Informacja zostanie przekazana również na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.
11. Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe środków pieniężnych pochodzących ze Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
12. Ubezpieczyciel może zmienić wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” wprowadzając do oferty nowy UFK lub zaprzestając oferowania danego UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK nie ma zastosowania do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK.

Alokacja Składki Podstawowej Zainwestowanej i Składki Dodatkowej Zainwestowanej

§9

1. Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, wskazuje Alokację Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Alokację Składki Dodatkowej Zainwestowanej, zgodnie z ust. 2 niniejszego paragrafu.
2. Alokacja jest określana z dokładnością do 1% z zastrzeżeniem, iż udział każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w kwocie Składki Podstawowej Zainwestowanej lub w kwocie Składki Dodatkowej Zainwestowanej powinien wynosić co najmniej 10%, ale nie mniej niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK określona w „Tabeli Opłat i Limitów”. Suma udziałów poszczególnych UFK w kwocie Składki Podstawowej Zainwestowanej lub w kwocie Składki Dodatkowej Zainwestowanej musi wynosić 100%. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe możliwe do wyboru przez Ubezpieczającego wskazane są w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Ubezpieczający w każdym czasie może zmienić Alokację Składki Dodatkowej Zainwestowanej. Ubezpieczający może w tym celu złożyć Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu.
4. Podstawą do dokonania zmiany Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej jest złożenie oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej

Zainwestowanej za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej w formie pisemnej jest:

- 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
- 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej (wzór formularza oświadczenia o zmianie Alokacji Składki Dodatkowej Zainwestowanej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

Konwersja

§10

5. Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji w ramach danego subkonta do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza wniosku o dokonanie Konwersji 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). Minimalną wnioskowaną kwotę Konwersji określa „Tabela Opłat i Limitów”. We wniosku o dokonanie Konwersji Ubezpieczający określa:
 - 1) Subkonto Składki Podstawowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Konwersja,
 - 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Konwersja,
 - 3) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) iloczynu bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień składania wniosku o Konwersję, ale nie mniej niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK dotycząca danego UFK określona w „Tabeli Opłat i Limitów”, w przeciwnym wypadku Konwersji podlega 100% iloczynu bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień składania wniosku o Konwersję;
 - 4) nie więcej niż 10 (słownie: dziesięć) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danej Umowy Ubezpieczenia wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które ma nastąpić Konwersja,
 - 5) podział procentowy kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, określony z dokładnością do 1% (suma procentowych udziałów kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wynosi 100%), przy czym kwota podlegająca Konwersji na dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie może być niższa niż minimalna wysokość kwoty nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK dotycząca danego UFK określona w „Tabeli Opłat i Limitów”.

Przykład:

Ubezpieczający na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej ma zapisane Jednostki Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i), dla $i=1,2,3$:

i (kol. a)	UFK (i) (kol. b)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. c)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w Dacie Wyceny (kol. d)	iloczyn wartości z kol. c i z kol. d (kol. e)
1	UFK1	50	200 zł	10 000 zł
2	UFK2	100	100 zł	10 000 zł
3	UFK3	50	50 zł	2 500 zł

Ubezpieczający wskazuje UFK (i) dla $i=1,2$, z których ma nastąpić Konwersja.

Następnie Ubezpieczający wskazuje od 1% do 100% kwoty wskazanej w kol. e z danego UFK (i) dla $i=1,2$, np.

UFK1 – 50%,

UFK2 – 20%.

W wyniku konwersji umorzonych zostanie 25 Jednostek Uczestnictwa UFK1 oraz 20 Jednostek Uczestnictwa UFK2.

Ubezpieczający wskazuje podział procentowy kwoty, która została otrzymana w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanych powyżej, na UFK (i) dla $i=4,5$, na które ma nastąpić Konwersja, np.:


UFK4 - 50%

UFK5 - 50%

6. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Konwersję nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 pkt. 1) – 5), Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 6.
7. W przypadku, gdy Konwersja dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie wykonywania Dyspozycji, o którym mowa w §8 ust. 9, Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 6.
8. Liczba bezpłatnych Konwersji zrealizowanych na wniosek zgłoszony w formie pisemnej w danym Roku Odpowiedzialności jest określona w „Tabeli Opłat i Limitów”. Za każdą kolejną Konwersję zrealizowaną na wniosek zgłoszony w formie pisemnej ponad limit bezpłatnych Konwersji w danym Roku Odpowiedzialności pobierana jest Opłata za Konwersję, o której mowa w §7 ust. 9. Za wszystkie Konwersje zrealizowane na wniosek zgłoszony za pośrednictwem Serwisu nie jest pobierana Opłata za Konwersję, o której mowa w §7 ust. 9. Konwersja nie zostanie zrealizowana przez Ubezpieczyciela w przypadku, gdy Wartość Subkonta Składki Podstawowej albo Wartość Subkonta Składek Dodatkowych w ramach, którego dokonywana jest Konwersja, jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty za Konwersję, z zastrzeżeniem ust. 6.

9. Podstawą do dokonania Konwersji jest złożenie wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia wniosku o Konwersję w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela prawidłowo wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji (wzór formularza wniosku o dokonanie Konwersji został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
10. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Konwersji i jej przyczynie 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 tych sposobów komunikacji.
11. Ubezpieczyciel, z zastrzeżeniem §22, umarza Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 3. Dnia Wyceny od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej oraz nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 5. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 5. Dnia Wyceny od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej.

Świadczenia Ubezpieczeniowe

 W tym paragrafie znajdują się informacje o sposobie obliczania wysokości kwot, które zostaną wypłacone przez Ubezpieczyciela w przypadku dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności albo śmierci Ubezpieczającego.

§11

1. W razie zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie Ubezpieczeniowe po pobraniu stosownego podatku, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.
2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności wynosi: 100%* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o Oplatę Administracyjną i Oplatę za ryzyko, zgodnie z §7 ust. 6-7).
3. Z zastrzeżeniem §12, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności w sytuacji, gdy w chwili zgonu Ubezpieczającego żyje Uposażone Dziecko, wynosi:
 - a) **Pierwsza Część Świadczenia Ubezpieczeniowego:**
5% Podstawy naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz
 - b) **Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego, która odpowiada równowartości 95% Podstawy naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego i Kwoty Dodatkowej, indeksowanych półrocznie wskaźnikiem 60% WIBOR 6M obowiązującym na początku każdego półrocza, przez okres pełnych półroczy;**
Okres, w którym Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego podlega indeksacji rozpoczyna się od pierwszego Dnia Roboczego następującego po dacie realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o której mowa w §22;
Okres, w którym Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego podlega indeksacji kończy się:
 - w dniu zajścia zdarzenia, wskazanego zgodnie z §3 ust. 5, z zastrzeżeniem §3 ust. 6 lub
 - z upływem okresu określonego zgodnie z §3 ust. 4 lub
 - z dniem zgonu Uposażonego Dziecka, o którym mowa w ust. 7 poniżej,
 w zależności co nastąpi pierwsze;
 gdzie:
Kwota Dodatkowa – kwota w stałej wysokości wynosząca:
 - a) 1 000 zł – w przypadku, gdy Ubezpieczający w dniu zgonu nie ma ukończonych 80 lat,
 - b) 100 zł – w przypadku, gdy Ubezpieczający w dniu zgonu ma ukończone 80 lat;**Podstawa naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego – określona zgodnie z ust. 5.**
4. Z zastrzeżeniem §12, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, który nastąpił równocześnie lub po śmierci Uposażonego Dziecka wynosi:

(Kwota Dodatkowa + 100% Podstawy naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego)
5. Podstawa naliczenia Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego równa jest:

100%* (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanych na Rachunku po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o Oplatę Administracyjną i Oplatę za ryzyko, zgodnie z §7 ust. 6-7).
6. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczającego polega na wypłacie Uposażonemu Dziecku dwóch kwot, zgodnie z ust. 3, z zastrzeżeniem §15. W pozostałych przypadkach określonych w niniejszych OWU, Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczającego jest wypłacane jednorazowo, z zastrzeżeniem §15.

7. Jeżeli Uposażone Dziecko zmarło po śmierci Ubezpieczającego, część Świadczenia Ubezpieczeniowego, niewypłacona Uposażonemu Dziecku zgodnie z §15 wchodzi do spadku po Uposażonym Dziecku i zostanie wypłacona jego spadkobiercom zgodnie z przepisami prawa regulującymi dziedziczenie.
8. Zasady opodatkowania Świadczeń Ubezpieczeniowych należnych Ubezpieczającemu lub Uposażonemu Dziecku regulują przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub osób prawnych.
9. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.
10. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności, zgodnie z §15, z zastrzeżeniem §22.
11. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §15, z zastrzeżeniem §22.

Ograniczenia odpowiedzialności

§12

1. Przy obliczaniu wysokości Drugiej Części Świadczenia Ubezpieczeniowego lub w przypadku, o którym mowa w §11 ust. 4, nie jest uwzględniana Kwota Dodatkowa, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w wyniku:
 - a) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
 - b) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej lub napromieniowania radioaktywnego,
 - c) pozostawania Ubezpieczającego pod wpływem alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego,
 - d) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego.

Likwidacja Rachunku

§13

1. Likwidacja Rachunku polega na dokonaniu Całkowitego Wykupu.
2. Likwidacja Rachunku następuje w przypadku:
 - 1) upływu okresu określonego zgodnie z §3 ust. 4 lub
 - 2) zajścia zdarzenia, wskazanego zgodnie z §3 ust. 5, z zastrzeżeniem §3 ust. 6, lub
 - 3) wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, lub
 - 4) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, lub
 - 5) wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, lub
 - 6) gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko, lub
 - 7) likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 6)-7), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny odpowiednio po ostatnim dniu miesiąca, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko lub z ostatniego Dnia Wyceny likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §22. Wypłata Świadczenia Wykupu w związku z dokonaniem Całkowitego Wykupu, w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 7) następuje w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt. 6)-7), Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o likwidacji Rachunku i jej przyczynie 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 tych sposobów komunikacji.

Uposażone Dziecko

§14

1. Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje jedno Uposażone Dziecko.
2. W przypadku zamiaru wskazania, jako Uposażonego Dziecka, innej osoby niż Uposażone Dziecko wskazane we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, konieczne jest zawarcie odrębnej Umowy Ubezpieczenia.
3. Jeżeli w chwili zgonu Ubezpieczającego wskazanie Uposażonego Dziecka stało się bezskuteczne, Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone uprawnionym w następującej kolejności grup: małżonek, dzieci, wnuki, rodzice, rodzeństwo, dzieci rodzeństwa, dziadkowie, pasierbowie. Przynależni i przysposabiający są uprawnieni do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego w sposób analogiczny z zasadami dziedziczenia ustawowego wynikającymi z kodeksu cywilnego. Otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego przez uprawnionego lub uprawnionych wymienionych w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia Ubezpieczeniowego przez uprawnionego lub uprawnionych wymienionych w dalszej kolejności. Uprawnieni należący do tej samej grupy otrzymują Świadczenie Ubezpieczeniowe w równych częściach. W razie braku uprawnionych, o których mowa w zdaniach poprzednich, uprawnionych 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.
4. Wskazanie Uposażonego Dziecka staje się bezskuteczne jeżeli Uposażone Dziecko zmarło przed śmiercią Ubezpieczającego albo umyślnie przyczyniło się do śmierci Ubezpieczającego.
5. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje uprawnionemu, o którym mowa w ust. 3, jeżeli zmarł przed śmiercią Ubezpieczającego lub umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczającego. W takim przypadku Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje uprawnionym w dalszej kolejności.
6. W przypadku śmierci Uposażonego Dziecka w trakcie Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. W takim przypadku Opłata rozliczeniowa, o której mowa w §7 ust. 8 nie jest pobierana, z zastrzeżeniem §18 ust. 6.

Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego

§15

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie Ubezpieczeniowe:
 - a) Uposażonemu Dziecku z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności, w wysokości określonej w §11 ust. 3, z zastrzeżeniem §11 ust. 6-7 oraz §12 albo,
 - b) Uposażonemu Dziecku z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności, w wysokości określonej w §11 ust. 2 albo
 - c) Ubezpieczającemu z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności, w wysokości określonej w §11 ust. 2, jeśli Uposażone Dziecko zmarło przed upływem Okresu Odpowiedzialności albo
 - d) uprawnionym, o których mowa w §14 ust. 3 w wysokości określonej w §11 ust. 4, z zastrzeżeniem §12.
2. Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności, następuje na pisemny wniosek Ubezpieczającego o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności lub na pisemny wniosek Uposażonego Dziecka o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności (zawiadomienie o dożyciu; wzór formularza wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) złożony Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela, nie wcześniej niż pierwszego dnia po zakończeniu Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 3-4.
3. Podstawą do wypłaty Uposażonemu Dziecku Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności, jest złożenie przez Ubezpieczającego lub Uposażone Dziecko zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności oraz oryginałów lub kopii potwierdzonych notarialnie bądź przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela za zgodność z oryginałem dokumentów, potwierdzonych nie wcześniej niż pierwszego dnia po zakończeniu Okresu Odpowiedzialności:
 - a) dokumentu tożsamości Ubezpieczającego,
 - b) dokumentu potwierdzającego zmianę danych osobowych Ubezpieczającego – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Ubezpieczającego,
 - c) dokumentu tożsamości Uposażonego Dziecka,
 - d) dokumentu potwierdzającego zmianę danych osobowych Uposażonego Dziecka – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Uposażonego Dziecka,
 - e) odpisu skróconego aktu małżeństwa – w przypadku zawarcia małżeństwa przez Uposażone Dziecko, gdy jest to zdarzenie kończące Okres Odpowiedzialności,
 - f) dowodu przyjęcia na studia wyższe (np. zaświadczenia z komisji rekrutacyjnej o przyjęciu na studia) – w przypadku przyjęcia Uposażonego Dziecka na studia wyższe, gdy jest to zdarzenie kończące Okres Odpowiedzialności.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 lit. c), podstawą do wypłaty Ubezpieczającemu Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności jest złożenie przez Ubezpieczającego zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności oraz oryginałów lub kopii potwierdzonych notarialnie bądź przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela za zgodność z oryginałem dokumentów:
 - a) dokumentu tożsamości Ubezpieczającego,
 - b) dokumentu potwierdzającego zmianę danych osobowych Ubezpieczającego – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Ubezpieczającego,

- c) odpisu aktu zgonu Uposażonego Dziecka.
5. Wypłata Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności następuje w terminie nie późniejszym niż 30 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 3-4 oraz ust. 14, drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany we wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności.
 6. W razie zgonu Ubezpieczającego, Pierwsza Część Świadczenia Ubezpieczeniowego zostanie wypłacona w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz ustępów następujących niniejszego paragrafu.
 7. Z zastrzeżeniem ustępów następujących niniejszego paragrafu, Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego zostanie wypłacona w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela pisemnego wniosku o wypłatę wraz z dokumentami wskazanymi w ust. 3 lit. c) -f), jednak nie wcześniej niż w terminie 7 dni od dnia zajścia zdarzenia wskazanego przez Ubezpieczającego zgodnie z §3 ust. 5 lub upływu okresu wskazanego w §3 ust. 4, w zależności co nastąpi wcześniej. Jeżeli nie zostaną złożone dokumenty, o których mowa w zdaniu poprzednim, Ubezpieczyciel podejmuje postępowanie o wypłatę Drugiej Części Świadczenia Ubezpieczeniowego.
 8. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności o którym mowa w §11 ust. 3 polega na wypłaceniu Uposażonemu Dziecku dwóch kwot:
 - a) Pierwsza Część Świadczenia Ubezpieczeniowego wypłacana jest w terminie określonym w ust. 6,
 - b) Druga Część Świadczenia Ubezpieczeniowego, wypłacana jest w terminie określonym w ust. 7.W sytuacji, o której mowa w §11 ust. 6 zdanie drugie, zapisy niniejszego ustępu nie mają zastosowania, a do jednorazowej wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności stosuje się odpowiednio zapisy ust. 6 oraz ust. 9 i następujących niniejszego paragrafu.
 9. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel informuje o tym Uposażone Dziecko, jeżeli nie jest ono osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem. Jeżeli zawiadamiający o zgonie jest jednocześnie występującym z roszczeniem o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego i Uposażonym Dzieckiem, 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 Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego.
 10. Występujący z roszczeniem składa dokument zgłoszenia roszczenia oraz oryginały lub potwierdzone notarialnie bądź przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela za zgodność z oryginałem kopie dokumentów:
 - 1) odpisu aktu zgonu Ubezpieczającego – chyba że występujący z roszczeniem jest osobą, która takiego odpisu nie posiada,
 - 2) zaświadczenia lekarskiego o przyczynie zgonu lub kartę statystyczną do karty zgonu, zawierającą informacje o przyczynie zgonu - chyba, że występujący z roszczeniem jest osobą, która takiego zaświadczenia ani karty statystycznej do karty zgonu nie posiada. W takiej sytuacji występujący z roszczeniem jest zobowiązany poinformować Ubezpieczyciela o wiadomej sobie nazwie oraz danych adresowych placówki medycznej, której lekarz stwierdził zgon Ubezpieczającego,
 - 3) dokumentu tożsamości występującego z roszczeniem,
 - 4) dokumentów stwierdzających okoliczności zgonu Ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez organ sporządzający), jeśli zostały sporządzone - chyba że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada. W takiej sytuacji występujący z roszczeniem jest zobowiązany poinformować Ubezpieczyciela o wiadomych sobie okolicznościach zgonu Ubezpieczającego,
 - 5) dokumentów potwierdzających zmianę danych osobowych Uposażonego Dziecka (imię, nazwisko – np. odpis skrócony aktu małżeństwa) – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Uposażonego Dziecka, a występujący z roszczeniem jest Uposażonym Dzieckiem.
 11. Uposażone Dziecko składa dokument zgłoszenia roszczenia oraz kopię dokumentu, o którym mowa w ust. 10 pkt. 3) i pkt. 5).
 12. Występujący z roszczeniem udostępni inne niż wskazane w ust. 10 dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, jeżeli takie dokumenty posiada lub może je uzyskać i są one niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego. W szczególności, Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.
 13. W przypadku, gdy Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela nie zostaną dostarczone dokumenty, o których mowa w ust. 10 pkt. 1) - 2), 4) i ust. 12, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, miejscu, dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego, nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować, z zastrzeżeniem ust. 14.
 14. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 5 albo ust. 6 albo ust. 7 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie Ubezpieczeniowe powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w ust. 5 albo ust. 6 albo ust. 7.
 15. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia Ubezpieczeniowego w terminie określonym w ust. 5 lub ust. 6 albo ust. 7, zawiadamia pisemnie Uposażone Dziecko lub Ubezpieczającego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego.

16. Jeśli Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu Dziecku lub Ubezpieczającemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia Ubezpieczeniowego.
17. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażone Dziecko lub Ubezpieczającego, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego.
18. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Uposażonemu Dziecku lub Ubezpieczającemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. 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.
19. Brak dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz dokumentacji, o której mowa w ust. 10 pkt. 3) i 5) umożliwiającej identyfikację Uposażonego Dziecka, stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego do czasu uzupełnienia dokumentacji lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.

Polisa

§16

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa. Polisa wystawiana jest przez Ubezpieczyciela i wysyłana do Ubezpieczającego w terminie 14 Dni Roboczych po zakończeniu miesiąca kalendarzowego, w którym dana Umowa Ubezpieczenia, została zawarta.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie otrzymał Polisy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel 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 adresu e-mail: 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 Ubezpieczeniowego.

Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

§17

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, wskazanego w §3 ust. 3. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela 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).
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem §22, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 4.
3. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3 Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §22.
4. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego 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):
 - 1) powiększona o pobraną Opłatę Administracyjną oraz
 - 2) powiększona o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej oraz
 - 3) powiększona o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej oraz
 - 4) pomniejszona o Opłatę za ryzyko oraz
 - 5) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.
5. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu 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 Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

§18

1. Z zastrzeżeniem §17 ust. 1, Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela 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).
2. W razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem §22, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 4
3. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §22.
4. 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 zapisanych 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 oraz
 - 3) pomniejszona o Opłatę rozliczeniową, z zastrzeżeniem ust. 6 i §14 ust. 6 oraz
 - 4) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.
5. Podstawą dokonania Całkowitego Wykupu 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 Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
6. W przypadku, o którym mowa w §14 ust. 6, Ubezpieczający składa dodatkowo oryginał lub kopię potwierdzoną notarialnie bądź przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela odpisu aktu zgonu Uposażonego Dziecka. Jeżeli dokument, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie zostanie złożony, Opłata rozliczeniowa jest pobierana.

Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem

§19

1. Ubezpieczający po rozpoczęciu Okresu Odpowiedzialności może złożyć wniosek o Częściowy Wykup. Wniosek o Częściowy Wykup można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela 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). We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa:
 - 1) Subkonto Składki Podstawowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Częściowy Wykup,
 - 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Częściowy Wykup,
 - 3) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) iloczynu bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień składania wniosku o Częściowy Wykup, ale nie mniej niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK dotycząca danego UFK określona w „Tabeli Opłat i Limitów”, w przeciwnym wypadku Częściowemu Wykupowi podlega 100% iloczynu bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień składania wniosku o Częściowy Wykup.
2. Ubezpieczający może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składek Dodatkowych, z zastrzeżeniem ust. 10. Ubezpieczający nie może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składki Podstawowej, z zastrzeżeniem ust. 9-10.
3. Podstawą dokonania Częściowego Wykupu jest złożenie wniosku o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia wniosku o Częściowy Wykup w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz

- 2) złożenie podpisanego przez Ubezpieczającego wniosku o Częściowy Wykup (wzór formularza wniosku o Częściowy Wykup został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
4. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Częściowy Wykup nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 lub w przypadku, gdy Częściowy Wykup dotyczy co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie wykonywania Dyspozycji, o którym mowa w §8 ust. 9, Częściowy Wykup nie jest realizowany, z zastrzeżeniem ust. 11.
5. Z zastrzeżeniem ust. 9-10, Częściowy Wykup pomniejsza wartość Subkonta Składki Podstawowej albo Subkonta Składek Dodatkowych, w ramach którego jest on realizowany poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie ze wskazaniem określonym w ust. 1 pkt. 3).

Przykład:

Ubezpieczający na Rachunku w ramach Subkonta Składki Podstawowej ma zapisane Jednostki Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i), dla $i=1,2,3$:

i (kol. a)	UFK (i) (kol. b)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. c)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w Dacie Wyceny (kol. d)	iloczyn wartości z kol. c i z kol. d (kol. e)
1	UFK1	50	200 zł	10 000 zł
2	UFK2	100	100 zł	10 000 zł
3	UFK3	50	50 zł	2 500 zł

Ubezpieczający wskazuje UFK (i) dla $i=1,2$, z których ma nastąpić Częściowy Wykup.

Następnie Ubezpieczający wskazuje od 1% do 100% kwoty wskazanej w kol. e z danego UFK (i) dla $i=1,2$, np.

UFK1 – 50%,

UFK2 – 20%.

W wyniku Częściowego Wykupu umorzonych zostanie 25 Jednostek Uczestnictwa UFK1 oraz 20 Jednostek Uczestnictwa UFK2.

6. Ubezpieczyciel w terminie 3 Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu, z zastrzeżeniem §22, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup, Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 8.
7. Częściowy Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu w formie pisemnej, z zastrzeżeniem §22.
8. Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem wynosi:
100%*suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK, pomniejszona o Oplatę rozliczeniową oraz stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.
9. Wnioskowana kwota Częściowego Wykupu wskazana we wniosku, o którym mowa w ust. 1, nie może na dzień złożenia Dyspozycji Częściowego Wykupu powodować obniżenia Wartości Subkonta Składki Podstawowej poniżej minimalnej Wartości Subkonta Składki Podstawowej wskazanej w „Tabeli Opłat i Limitów” pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
10. Wnioskowana kwota Częściowego Wykupu wskazana we wniosku, o którym mowa w ust. 1, nie może na dzień złożenia Dyspozycji Częściowego Wykupu powodować obniżenia Wartości Rachunku poniżej minimalnej Wartości Rachunku wskazanej w „Tabeli Opłat i Limitów” pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
11. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Częściowego Wykupu i jej przyczynie 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 tych sposobów komunikacji.

Obowiązki Ubezpieczyciela

§20

1. Ubezpieczyciel zobowiązuje się do:
 - 1) dokonywania wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK każdego UFK oraz ogłaszania informacji o Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK każdego UFK zgodnie z przepisami prawa;
 - 2) przekazywania Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w każdym Roku Odpowiedzialności pisemnej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia na określony dzień, ustalonych przy założeniu, że w tym dniu nastąpiłoby Zdarzenie Ubezpieczeniowe oraz ustalana byłaby wartość świadczeń;
 - 3) przekazywania Uposażonemu Dziecku po śmierci Ubezpieczającego nie rzadziej niż raz w każdym roku kalendarzowym następującym po roku, w którym nastąpiło zgłoszenie zgonu Ubezpieczającego, pisemnej informacji o wysokości Drugiej Części Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności na określony dzień;

- 4) przekazywania – w przypadku zmiany prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia - pisemnie informacji w tym zakresie Ubezpieczającemu, ze wskazaniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia;
- 5) wypełnienia innych obowiązków nałożonych na niego przez przepisy prawa, regulujące zawieranie i wykonywanie umów ubezpieczenia na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Obowiązki Ubezpieczającego

§21

Ubezpieczający jest zobowiązany zawiadamiać Ubezpieczyciela o każdej zmianie danych podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, w szczególności poprzez złożenie oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczyciel za wiążące uznaje ostatnie zawiadomienie.

Realizacja Dyspozycji

Dla przypomnienia:
DZIEŃ WYCENY – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest każdy dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie.

§22

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, data realizacji Dyspozycji nie może być późniejsza niż:
 - 1) w przypadku zamiany Składki Podstawowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 6-7 - **5. Dzień Wyceny** następujący po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności, ale w przypadku o którym mowa w §6 ust. 7, nie wcześniej niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
 - 2) w przypadku zamiany Składki Dodatkowej Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §6 ust. 12 - **5. Dzień Wyceny** następujący po pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po dniu zapłaty Składki Dodatkowej ale odpowiednio w przypadku o którym mowa w §6 ust. 7, nie wcześniej niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
 - 3) w przypadku Konwersji, o której mowa §10 - **7. Dzień Wyceny** od dnia złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo **7. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Konwersji w formie pisemnej,
 - 4) w przypadku Częściowego Wykupu, o którym mowa w §19 - **5. Dzień Wyceny** od dnia złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo 5. Dzień Wyceny od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu w formie pisemnej,
 - 5) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z wypłatą Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego - **5. Dzień Wyceny** po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §15,
 - 6) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z wypłatą Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności - **5. Dzień Wyceny** po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela zawiadomienia o dożyciu Ubezpieczającego do końca Okresu Odpowiedzialności,
 - 7) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia albo wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego - **5. Dzień Wyceny** od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo **5. Dzień Wyceny** od dnia doręczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
 - 8) w przypadku likwidacji Rachunku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko - **5. Dzień Wyceny** od upływu ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Wartość Rachunku była zbyt niska, aby było możliwe pobranie Opłaty Administracyjnej oraz Opłaty za ryzyko,
 - 9) w przypadku likwidacji Rachunku w związku z likwidacją ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START” - **5. Dzień Roboczy** od dnia likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „FWR OPTYMALNY PORTFEL NA START”.
2. Za datę realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 1, rozumie się odpowiednio datę zapisania na Rachunku nabytych Jednostek Uczestnictwa UFK (nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK) lub datę pomniejszenia liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku (umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK).
3. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela Dyspozycji, są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej Dyspozycji (z wyłączeniem zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia), wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje nową Dyspozycję według kolejności jej wpływu. W takiej sytuacji termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu i będzie liczony od drugiego Dnia Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana. Ubezpieczyciel nie zrealizuje danej Dyspozycji, w przypadku zrealizowania wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację danej Dyspozycji.

Przykład*:

1. 1. Na Rachunku Ubezpieczającego zapisane są Jednostek Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i), dla $i=1,2,3$. UFK wyceniane są w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Ubezpieczający w dniu 15.04.2013 r. złożył Dyspozycję Konwersji z UFK (i) dla $i=1,2$ na UFK (i) dla $i=4,5$ za pośrednictwem Serwisu (o godz. 12:00).
Natomiast w dniu 16.04.2013 r. Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej do Przedstawiciela Ubezpieczyciela (po godz. 14:00).
W takim przypadku Ubezpieczyciel na zrealizowanie Konwersji ma 7 Dni Wyceny od dnia złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu Internetowego (przy założeniu, że nie wystąpiły przyczyny, o których mowa w §22 ust. 3).
Dyspozycja Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia może zostać wykonana po zrealizowaniu Dyspozycji Konwersji, która powinna być zrealizowana nie później niż w dniu 22.04.2013 r. Od 24.04.2013 r. (przy założeniu, że jest to drugi Dzień Wyceny) będą liczone terminy na wykonanie Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.
2. Na Rachunku Ubezpieczającego zapisane są Jednostek Uczestnictwa UFK następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (i), dla $i=1,2,3$.
Ubezpieczający w dniu 15.04.2013 r. złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej do Przedstawiciela Ubezpieczyciela (o godz. 12:00).
Natomiast w dniu 16.04.2013 r. Ubezpieczający złożył Dyspozycję Konwersji z UFK (i) dla $i=1,2$ na UFK (i) dla $i=4,5$ za pośrednictwem Serwisu (po godz. 14:00).
W takim przypadku Ubezpieczyciel realizuje Dyspozycję Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia a Dyspozycja Konwersji na wniosek Ubezpieczającego nie jest realizowana.

4. W sytuacji wydłużenia terminu realizacji danej Dyspozycji, o którym mowa w ust. 3, terminy zgodnie z którymi ustalane są Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, liczone są od drugiego Dnia Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana, z zastrzeżeniem § 7 ust. 6-7.
5. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
6. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
7. Dla określenia terminu realizacji Dyspozycji oraz terminu zgodnie z którym ustalane są Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, w przypadku złożenia Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela oryginału Dyspozycji w danym dniu do godz. 13:00, za dzień złożenia lub doręczenia przyjmuje się ten dzień, pod warunkiem że jest to Dzień Wyceny. W przeciwnym wypadku za dzień złożenia lub doręczenia przyjmuje się najbliższy Dzień Wyceny po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela oryginału Dyspozycji, z zastrzeżeniem, że zasada ta nie dotyczy Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypłatą Świadczenia Ubezpieczeniowego.

Postanowienia końcowe

§23

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. Ubezpieczający powinien poinformować Ubezpieczyciela o zmianie danych osobowych i teleadresowych (w tym adresu e-mail) swoich oraz o zmianie danych adresowych Uposażonego Dziecka podanych we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo poprzez złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela pisemnego oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
3. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony i podmioty stosunku ubezpieczenia powstałego na podstawie Umowy Ubezpieczenia, powinny być składane w formie pisemnej, chyba że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią inaczej.
4. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Ubezpieczający lub Uposażone Dziecko mają prawo do składania reklamacji do Ubezpieczyciela:
 - 1) pisemnie, na adres: ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław lub faksem na numer 71 36 92 707,
 - 2) w formie elektronicznej, wniesionej mailowo lub za pomocą narzędzia komunikacji udostępnionego przez Ubezpieczyciela (np. umieszczonego na stronie www.tueuropa.pl),
 - 3) osobiście lub przez pełnomocnika.
 Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od dnia ich wpływu. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie wskazanej przez zgłaszającego reklamację. W przypadku braku możliwości rozpatrzenia reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Łączny czas rozpatrzenia reklamacji nie może przekraczać 90 dni od daty wpływu reklamacji.
6. Ubezpieczający lub Uposażone Dziecko mają prawo do zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

§24

1. Przedstawiciel Ubezpieczyciela może zwrócić się do Ubezpieczającego o podanie informacji dotyczących posiadanej przez Ubezpieczającego wiedzy oraz doświadczenia w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Na podstawie przekazanych przez Ubezpieczającego informacji Przedstawiciel Ubezpieczyciela dokona oceny preferencji Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych oraz odpowiedności produktu ubezpieczeniowego względem preferencji Ubezpieczającego. Udzielenie niepełnych informacji lub odmowa udzielenia informacji przez Ubezpieczającego nie warunkuje możliwości zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz objęcia ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczającego.
2. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym oraz Rekomendacji dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.

§25

Ubezpieczający może uzyskać informację o Wartości Rachunku za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta lub Serwisu. Numer telefonu oraz adres e-mail do kontaktu z Biurem Obsługi Klienta podany jest w §16 ust. 2 oraz na Polisie.

§26

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego lub miejsca zamieszkania Uposażonego Dziecka.
2. 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.
3. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
4. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.

§27

Niniejsze OWU, przyjęte Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 07/08/14 z dnia 05.08.2014 r., mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 05.08.2014 r.