

# Załącznik nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia „MARKET NEUTRAL”

zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 01/02/15 z dnia 03.02.2015 r.

## 1. Okres Odpowiedzialności (okres ubezpieczenia)

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

## 2. Maksymalna wysokość Składek

Suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MARKET NEUTRAL” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową, o której mowa w §4 ust. 3 OWU. W przypadku, gdy suma zapłaconych kwot na poczet Składek oraz zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MARKET NEUTRAL” na rzecz jednej osoby obejmowanej ochroną ubezpieczeniową przekroczy kwotę 4 000 000 zł, objęcie ochroną ubezpieczeniową nastąpi na warunkach indywidualnych, innych niż określone w OWU, przedstawionych przez Ubezpieczyciela i po wyrażeniu na nie zgody przez Ubezpieczającego.	4 000 000 zł
--	--------------

## 3. Minimalna Składka

10 000 zł

## 4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nazwa Funduszu, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Waluta	Procentowy podział
UFK EUROPA NEUTRAL II	Trigon Quantum Neutral Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, utworzony przez TRIGON Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie	PLN	100%

Wyjaśnienie użytych pojęć:

- DEPOZyty** – depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, będące przedmiotem umów zawartych przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty;
- INSTRUMENTY RYNKU PIENIĘŻNEGO** – papiery wartościowe i prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne;
- INSTRUMENTY UDZIAŁOWE** - papiery wartościowe i inne prawa majątkowe: akcje, prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne, inne papiery wartościowe inkorporujące prawa majątkowe odpowiadające prawom wynikającym z akcji oraz udziały w spółkach z ograniczoną odpowiedzialnością.
- INSTRUMENTY POCHODNE** – prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od ceny lub wartości papierów wartościowych, o których mowa w art. 3 ust.1 a ustawy z dnia 29 lipca 2005 o obrocie instrumentami finansowymi (tekst jednolity DZ.U. z 2010 r. nr 211, poz. 1384 z późn. Zmianami) oraz inne prawa majątkowe, których cena rynkowa bezpośrednio lub pośrednio zależy od kształtowania się ceny rynkowej walut obcych lub od zmiany wysokości stóp procentowych.
- TOWAROWE INSTRUMENTY POCHODNE** – prawa majątkowe których cena zależy bezpośrednio lub pośrednio od oznaczonych co do gatunku rzeczy, określonych rodzajów energii, mierników i limitów wielkości produkcji lub emisji zanieczyszczeń, dopuszczone do obrotu na giełdach towarowych.
- TYTUŁY UCZESTNICTWA** – papiery wartościowe i inne prawa majątkowe: jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne lub przez instytucje współ-

nego inwestowania mające siedzibę za granicą, certyfikaty inwestycyjne, emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

**7. WALUTY** – waluty innych państw (waluty obce) oraz euro.

**Celem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.**

Certyfikaty Inwestycyjne są papierami wartościowymi emitowanymi przez Trigon Quantum Neutral Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Środki pieniężne uzyskane z emisji Certyfikatów mogą być lokowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w:

- 1) papiery wartościowe inne niż Instrumenty Udziałowe,
- 2) wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności wobec osób fizycznych,
- 3) Instrumenty Udziałowe,
- 4) Waluty,
- 5) Instrumenty Pochodne, w tym Niewystandaryzowane Instrumenty Pochodne,
- 6) Towarowe Instrumenty Pochodne
- 7) Instrumenty Rynku Pieniężnego, pod warunkiem, że są zbywalne.
- 8) Tytuły Uczestnictwa,
- 9) Depozyty.

Aktywa Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego inwestowane są elastycznie w różne kategorie lokat, w zależności od oceny potencjału wzrostowego poszczególnych kategorii lokat z uwzględnieniem poziomu ryzyka. Limity inwestycyjne w poszczególne klasy aktywów przedstawione są poniżej

	Min.	Max.
Instrumenty Udziałowe (w tym Instrumenty Udziałowe emitowane przez Spółki Niepubliczne)	0% (0%)	100% (50%)
Papiery Wartościowe inne niż Instrumenty Udziałowe, Instrumenty Rynku Pieniężnego oraz wierzytelności	0%	100%
Waluty	0%	100%
Tytuły Uczestnictwa	0%	50%
Depozyty	0%	100%

Kryteria doboru aktywów do Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego:

- 1) dla papierów wartościowych zaliczanych do instrumentów udziałowych oraz pozostałych instrumentów udziałowych: prognozowany wzrost wartości instrumentu finansowego w ujęciu nominalnym; prognozowane perspektywy wzrostu wyników finansowych emitenta i ryzyko jego działania; dla praw poboru – także relacja ceny prawa poboru do aktualnej ceny danej spółki, dla obligacji zamiennych – także warunki zamiany obligacji na akcje, dla udziałów w spółkach z o.o. – także przewidywana możliwość ich zbycia.
- 2) dla papierów wartościowych zaliczanych do Instrumentów Dłużnych oraz pozostałych Instrumentów Dłużnych: prognozowane zmiany poziomu rynkowych stóp procentowych oraz kształtu krzywej dochodowości, stosunek oczekiwanej stopy zwrotu do wykupu całego portfela inwestycyjnego, wpływ na średni okres do wykupu całego portfela inwestycyjnego, dla instrumentów dłużnych innych niż emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP – także wiarygodność kredytowa emitenta.
- 3) dla papierów wartościowych zaliczanych do Tytułów Uczestnictwa oraz pozostałych Tytułów Uczestnictwa: możliwość efektywniejszej realizacji celu inwestycyjnego FIZ oraz dywersyfikacji lokat, adekwatność polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego otwartego, funduszu zagranicznego lub instytucji wspólnego inwestowania do polityki inwestycyjnej Funduszu.
- 4) dla Wystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych i Niewystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych: efektywność (zgodność zmiany wartości Instrumentu Pochodnego z oczekiwaną zmianą wartości instrumentu bazowego), adekwatność (zgodność instrumentów bazowych z polityką FIZ, dla Wystandaryzowanych Instrumentów Pochodnych – także płynność oraz koszt rozumiany jako koszty ponoszone w celu nabycia instrumentu pochodnego, w relacji do kosztów do kosztów ponoszonych w celu nabycia instrumentu bazowego oraz możliwość wykorzystania efektu dźwigni, możliwość zabezpieczenia lokat FIZ odpowiadających instrumentom bazowym Instrumentów Pochodnych rozumiana ograniczenie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów, cen lub wartości tych lokat FIZ.
- 5) dla Towarowych Instrumentów Pochodnych: efektywność (zgodność zmiany wartości Instrumentu Pochodnego z oczekiwaną zmianą wartości instrumentu bazowego, adekwatność (zgodność instrumentów bazowych z polityką inwestycyjną FIZ.
- 6) dla wierzytelności: rodzaj wierzytelności z uwzględnieniem tytułu z jakiego wierzytelność powstała, rodzaj wierzyciela i dłużnika, termin wymagalności, możliwość windykacji należności wierzyciela wobec dłużnika, rodzaj i poziom zabezpieczeń.
- 7) dla Depozytów: oprocentowanie depozytów, wiarygodność banku.
- 8) dla Walut: umożliwienie rozliczania transakcji zawieranych w Walutach, prognozowana zmiana kursu waluty wobec PLN.
- 9) dla papierów wartościowych nie wymienionych powyżej: prognozowany wzrost wartości papieru wartościowego, czynniki ryzyka związane z inwestycją w papier wartościowy.

## 5. Suma Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczającego

1. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego innego niż zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
    - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:  
**1% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §11 ust. 4 (Świadczenie Ubezpieczeniowe przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK) i §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności);
    - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:  
**0,1% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §11 ust. 4 (Świadczenie Ubezpieczeniowe przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK) i §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności).
  2. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego:
    - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:  
**20% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną wraz z Oplatą za ryzyko, **ale nie więcej niż: 100 000 zł + 100% \* Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §11 ust. 4 (Świadczenie Ubezpieczeniowe przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK) i §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności);
    - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:  
**0,1% \* Składka Zainwestowana + 100% \* Wartość Rachunku** w Dacie Umorzenia pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz Oplatę za ryzyko, z zastrzeżeniem §11 ust. 4 (Świadczenie Ubezpieczeniowe przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK) i §12 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności).
- W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §12 OWU.

## 6. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

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

oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:

- okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
- złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

## 7. Wypowiedzenie przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia

1. Z zastrzeżeniem §17 ust. 1 OWU (możliwość odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia) Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §9 ust. 3 OWU.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Data Umorzenia) wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt. 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:  
100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
  - 1) pomniejszona o Oplatę Administracyjną oraz o Oplatę za ryzyko oraz
  - 2) pomniejszona o Oplatę Rozliczeniową oraz
  - 3) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Zainwestowanej.Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z pkt. 4.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela:
  - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 14 dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
5. Podstawą dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
  - 1) okazanie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie Przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

Data podpisania

Podpis Ubezpieczającego

### Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręcznie złożonego podpisu.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

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

Miejscowość

Data