



Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie  
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym  
„Multi Select II”

kod: 2016\_MSLII\_01\_v.02



Prosimy o uważne zapoznanie się z niniejszymi **Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”**.

Pozostałe uregulowania dotyczące ubezpieczenia znajdują się w:

- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”,
- Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”.

**Prosimy o zapoznanie się z ich zapisami przed złożeniem wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

## **RODZAJ INFORMACJI – NUMER PARAGRAFU**

1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartość wykupu ubezpieczenia: §4; §6; §11; §12; §13; §14; §15; §16; §17; §18
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia: §14; §15; §16; §17; §18; §21
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych: §6; §10; §11; §12; §13
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje: §6; §11; §12; §13; §21

## Spis treści

Definicje	4
Przedmiot i zakres ubezpieczenia	8
Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową	9
Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia	9
Okres Odpowiedzialności	10
Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia	10
Składka	11
Alokacja Składki Zainwestowanej	14
Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe	14
Opłaty	16
Zasady ustalania wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	17
Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia	19
Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem	20
Ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela	21
Uposażony	21
Zasady wypłaty Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia	22
Zasady wypłaty Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	23
Zasady wypłaty Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia – postanowienia wspólne	24
Polisa	24
Konwersja	25
Dyspozycje	31
Obowiązki Ubezpieczającego	34
Obowiązki Ubezpieczyciela	35
Postanowienia końcowe	35

# Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”

zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 19/04/16 z dnia 26.04.2016 r., zmienione uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 05/11/16 z dnia 22.11.2016 r., kod: 2016\_MSLII\_01\_v.02, zwane dalej również OWU. OWU mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II” zawieranych pomiędzy **Ubezpieczycielem** a **Ubezpieczającym** na podstawie wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 24.11.2016 r.

## Definicje

### §1



Zdefiniowane pojęcia zapisujemy wielką literą.

- 1) W rozumieniu niniejszych OWU poniższe określenia mają następujące znaczenie:
  - 1) **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego zgromadzone w danym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym;
  - 2) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne;
  - 3) **CERTYFIKATY INWESTYCYJNE (zwane również: CERTYFIKATAMI)** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r., poz. 615 z późniejszymi zmianami);
  - 4) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela części Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne na wniosek Ubezpieczającego, na zasadach określonych w §13;
  - 5) **DATA NABYCIA** – dzień, w którym następuje zamiana środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z danego Dnia Wyceny; 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** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy przypadających w tych dniach;

- 8) **DZIEŃ SESYJNY** – dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 9) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; w przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zamieszczonych w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:
- Pierwszy Dzień Wyceny** – 15. dnia każdego miesiąca kalendarzowego, pod warunkiem, że ten dzień jest Dniem Sesyjnym, w przeciwnym wypadku, najbliższy Dzień Sesyjny następujący po tym dniu oraz
  - Drugi Dzień Wyceny** – ostatni Dzień Sesyjny w każdym miesiącu kalendarzowym oraz
  - dotatkowo, dzień zakończenia likwidacji UFK dla likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §9 ust. 6;
- w przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zamieszczonych w pozostałych kategoriach w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Dniem Wyceny jest ostatni Dzień Sesyjny w każdym miesiącu kalendarzowym oraz dodatkowo dzień zakończenia likwidacji UFK dla likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §9 ust. 6;
- 10) **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI** – dzień uznania na rachunku bankowym Ubezpieczyciela wpłaty kwoty Składki;
- 11) **DYSPOZYCJA:**
- oświadczenie Ubezpieczającego, złożone w formie pisemnej albo, w przypadkach określonych w niniejszych OWU, zlecenie Ubezpieczającego przekazane za pośrednictwem Serwisu Internetowego, zawierające polecenie wykonania:
    - Konwersji,
    - Częściowego Wykupu,
    - Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego,
    - wskazania lub zmiany Uposażonego,
    - zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia podanych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;
  - Całkowity Wykup realizowany przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §4 ust. 3-4;
  - Całkowity Wykup, o którym mowa w §11 ust. 4-5, realizowany przez Ubezpieczyciela po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego;
  - umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK w związku z pobraniem opłat określonych w niniejszych OWU.



Z uwagi na fakt, iż Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, należy liczyć się z częściowym lub całkowitym ograniczeniem wykupów Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego ze względu na specyfikę tego instrumentu finansowego.

- 12) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY** – fundusz inwestycyjny zamknięty, działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2016 r., poz. 615 z późniejszymi zmianami);
- 13) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK** – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalne udziały w Wartości Aktywów Netto UFK i posiadające jednakową wartość, które nie stanowią odrębnego od Umowy Ubezpieczenia prawa, nie mogą być zbywane i obciążane na rzecz osób trzecich, nie są oprocentowane;
- 14) **KONWERSJA** – zamiana wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku na środki pieniężne i zamiana tych środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK innego i tylko jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 15) **MIESIĄC ODPOWIEDZIALNOŚCI** – miesięczny okres trwania odpowiedzialności, którego bieg zaczyna się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego; w kolejnych miesiącach, bieg zaczyna się 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:

Umowa nr	pierwszy Miesiąc Odpowiedzialności	drugi Miesiąc Odpowiedzialności	trzeci Miesiąc Odpowiedzialności
1	29.01.2016 r. – 28.02.2016 r.	29.02.2016 r. – 28.03.2016 r.	29.03.2016 r. – 28.04.2016 r.
2	01.04.2016 r. – 30.04.2016 r.	01.05.2016 r. – 31.05.2016 r.	01.06.2016 r. – 30.06.2016 r.
3	05.05.2016 r. – 04.06.2016 r.	05.06.2016 r. – 04.07.2016 r.	05.07.2016 r. – 04.08.2016 r.

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

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



Okres przez jaki trwa ochrona ubezpieczeniowa: ubezpieczenie „Multi Select II” jest ubezpieczeniem zawierającym na czas nieokreślony.

- 17) **POLISA** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 18) **RACHUNEK** – prowadzony przez Ubezpieczyciela dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK; zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku następuje na skutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK; pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 19) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (zwany również: REGULAMINEM)** – dokument 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; załączniki do Regulaminu stanowią karty informacyjne dotyczące Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 20) **ROZCZYNIA ODPOWIEDZIALNOŚCI** – każda rocznica rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego;



**Przykład:**  
Ubezpieczający zawarł dwie Umowy Ubezpieczenia:

Umowa nr	dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia:	pierwsza Rocznicza Odpowiedzialności	druga Rocznicza Odpowiedzialności
1	01.04.2016 r.	01.04.2017 r.	01.04.2018 r.
2	05.05.2016 r.	05.05.2017 r.	05.05.2018 r.

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

- 21) **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:

Umowa nr	pierwszy Rok Odpowiedzialności	drugi Rok Odpowiedzialności	trzeci Rok Odpowiedzialności
1	29.01.2016 r. – 28.01.2017 r.	29.01.2017 r. – 28.01.2018 r.	29.01.2018 r. – 28.01.2019 r.
2	01.04.2016 r. – 31.03.2017 r.	01.04.2017 r. – 31.03.2018 r.	01.04.2018 r. – 31.03.2019 r.
3	05.05.2016 r. – 04.05.2017 r.	05.05.2017 r. – 04.05.2018 r.	05.05.2018 r. – 04.05.2019 r.

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

- 22) **SERWIS INTERNETOWY (zwany również: SERWISEM)** – udostępniany Ubezpieczającym nieodpłatnie na stronie internetowej Ubezpieczyciela serwis internetowy o charakterze informacyjno-transakcyjnym;



Za pośrednictwem Serwisu można wygodnie i bez wychodzenia z domu m. in.:

1. dokonać niezbędnych zmian dotyczących ubezpieczenia poprzez złożenie odpowiednich Dyspozycji,
2. sprawdzić bieżącą Wartość Rachunku.

- 23) **SKŁADKA** – kwota zapłacona przez Ubezpieczającego jednorazowo w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;



Minimalna wysokość Składki określona jest w Tabeli Opłat i Limitów.

**24) SKŁADKA ZAINWESTOWANA** – Składka pomniejszona o opłatę wstępną od Składki, o której mowa w §10 ust. 3 pkt 1;



Składka Zainwestowana to kwota, która zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

**25) SPORTY MOTOROWE** – zorganizowane współzawodnictwo przy użyciu pojazdów samochodowych w rozumieniu przepisów prawa o ruchu drogowym lub motorowerów;

**26) ŚWIADCZENIE Z UMOWY UBEZPIECZENIA** – jedno z następujących świadczeń:

- a) Świadczenie z tytułu zgonu,
- b) Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego,
- c) Świadczenie Wykupu;

**27) ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacone Ubezpieczającemu z Umowy Ubezpieczenia w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia lub w związku ze złożeniem Dyspozycji Częściowego Wykupu;

**28) ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacone Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego;

**29) ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacone Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego;

**30) UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia; Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym;



Przedmiotem ubezpieczenia jest wyłącznie życie Ubezpieczającego.

**31) UBEZPIECZYCIEL (zwany również: TOWARZYSTWEM UBEZPIECZEŃ)** – 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;

**32) UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, wskazany w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”;



Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy umożliwia inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z Regulaminem.

**33) UMOWA UBEZPIECZENIA** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;

**34) UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego;

**35) WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO UFK** – wartość wszystkich Aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszona o opłaty na zasadach określonych w OWU i o zobowiązania danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynikające z OWU lub Regulaminu lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa;

**36) WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwana również: WARTOŚCIĄ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA UFK)** – wartość równa ilorazowi Wartości Aktywów Netto UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Dzień Wyceny; Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w dniu innym niż Dzień Wyceny równa jest Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny;



**37) WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych kwota będąca iloczynem bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanych na Rachunku i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;



**Przykład:**

Na Rachunku w dniu 02.05.2016 r. zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

UFK (kol. a)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. b)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny (kol. c)	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)
UFK	1 000,25645	200 zł	200 051,29 zł

Wartość Rachunku na dzień 02.05.2016 r. wynosi 200 051,29 zł, gdyż jest to iloczyn liczby Jednostek Uczestnictwa UFK podanej w kol. b oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK podanej w kol. c.

**38) WYPADEK KOMUNIKACYJNY** – nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną niezależną od woli Ubezpieczającego, które miało miejsce w Okresie Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający uczestniczył w charakterze pieszego albo pasażera bądź kierowcy, podczas jazdy rowerem, motorowerem lub pojazdem samochodowym w rozumieniu przepisów prawa o ruchu drogowym, z wyłączeniem jazdy motocyklem o pojemności skokowej silnika powyżej 50 cm<sup>3</sup>;

**39) ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – następujące zdarzenie w życiu Ubezpieczającego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:

- a) zgon Ubezpieczającego albo
- b) zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

## Przedmiot i zakres ubezpieczenia

### §2

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego. Dodatkowym celem ubezpieczenia jest inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego znajdującego się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”.
2. Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia i należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki.
3. Ubezpieczający we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy określony w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną nabyte za Składkę Zainwestowaną.
4. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu na wypadek:
  - 1) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo
  - 2) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.
5. Ubezpieczyciel spełni Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia na zasadach określonych w niniejszych OWU.
6. Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno ze Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia za zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.



Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu tylko jedno Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia za zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe:

1. albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego,
2. albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

# Warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową

## §3

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na podstawie złożonego przez Ubezpieczającego prawidłowo wypełnionego i podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na formularzu przygotowanym przez Ubezpieczyciela.
2. W przypadku niezapłacenia Składki w terminie i wysokości, o których mowa w §7 ust 3, ważność wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wygasa z upływem 20 dni od dnia jego złożenia. Data złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest wskazana na tym wniosku.
3. Przed przyjęciem podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, przedstawiciel Ubezpieczyciela doręcza Ubezpieczającemu następujące dokumenty:
  - 1) OWU oraz
  - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II” (zwany również Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych) oraz
  - 3) Tabelę Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II” (zwaną również Tabelą Opłat i Limitów) oraz
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wraz z załącznikami.



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 Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

4. Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz dokumenty, o których mowa w ust. 3, stanowią integralną część Umowy Ubezpieczenia.
5. Umowę Ubezpieczenia może zawrzeć każda osoba fizyczna, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma pełną zdolność do czynności prawnych oraz która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i która nie ukończyła 70 lat, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta każda osoba, o której mowa w ust. 5, dla której suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II” nie przekracza kwoty wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów.
7. Dniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Dzień Zapłaty Składki. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia podana jest na Polisie.
8. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta **na czas nieokreślony** od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w ust. 7, z zastrzeżeniem §4.

## Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia

## §4

1. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
  - 1) z dniem otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego lub
  - 2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 3) z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub
  - 4) z upływem dnia określonego zgodnie z ust. 2, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.
2. Jeżeli Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe lub nastąpiła likwidacja ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
  - 1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe ze względu na niską Wartość Rachunku lub
  - 2) z dniem likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”, w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z najbliższego Dnia Wyceny następującego po ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe ze względu na niską Wartość Rachunku, z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z dnia zakończenia likwidacji tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
5. Kwota Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 4, zostanie pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe. Kwota Całkowitego Wykupu zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
6. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 1)-2), Ubezpieczyciel niezwłocznie przekazuje Ubezpieczającemu informację o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia i jej przyczynie.

## Okres Odpowiedzialności

### §5



Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Zakończenie Okresu Odpowiedzialności może nastąpić w przypadkach wskazanych poniżej.

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Sesyjnym pod Dniem Zapłaty Składki.
2. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego kończy się:
  - 1) z dniem zgonu Ubezpieczającego lub
  - 2) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia lub
  - 3) z dniem wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub
  - 4) z upływem dnia określonego zgodnie z §4 ust. 2,
 w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

## Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

### §6



Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu Internetowego.

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:
  - 1) 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, wskazanego w §3 ust. 7 albo
  - 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §23 ust. 1 pkt 3).
2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu w terminie wskazanym w ust. 1. Na potrzeby realizacji Dyspozycji przyjmuje się za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia dzień doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §21 ust. 3.
3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 6-7, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
4. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1),

- następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK wskazanej w §21 ust. 12 lub w §21 ust. 13, z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
5. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
  6. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), wynosi:  
100% \* Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
    - 1) powiększona o pobraną opłatę wstępną od Składki oraz
    - 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjną oraz
    - 3) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
  7. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), jest równa różnicy pomiędzy:
    - 1) Wartością Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 5,  
a
    - 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), wynosi nie mniej niż 96% \* Wartość Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 5.  
Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.
  8. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
  9. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczoną od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data, według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w §21 ust. 12 lub w §21 ust. 13.
  10. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.

# Składka

## §7



Składkę należy opłacić najpóźniej w terminie 20 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

Za dzień opłacenia Składki przyjmuje się dzień zaksięgowania jej na rachunku bankowym Ubezpieczyciela wskazanym we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W tytule przelewu zaleca się podanie numeru Polisy, na poczet której Składka jest płacona. Numer Polisy podany jest na wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

1. Do zapłaty Składki zobowiązany jest Ubezpieczający. Minimalną wysokość Składki określa Tabela Opłat i Limitów.
2. Składka płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego wniosku i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata Składki na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem Składki i utratą ważności wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia po upływie 20 dni od dnia jego złożenia.
3. Składka powinna zostać zapłacona **w terminie 20 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**. Zapłacona Składka musi odpowiadać Składce wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W poleceniu przelewu zaleca się podać **numer Polisy podany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.
4. W przypadku niezapłacenia Składki w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia Składki w niższej wysokości niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki, **wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia traci ważność** po upływie 20 dni od dnia jego złożenia. W przypadku zapłaty Składki w niższej wysokości niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone w terminie 5 Dni Roboczych od upływu terminu, o którym mowa w ust. 3, na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata.
5. W przypadku, gdy zapłacona Składka jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
6. W przypadku, gdy Składka 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.
7. Z zastrzeżeniem ust. 4, ust. 8 oraz ust. 9, w przypadku wskazania przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdy Dniem Zapłaty Składki jest dzień:
  - 1) **od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 8. dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego Dzień Zapłaty Składki**,
  - 2) **od 9. dnia danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Składki dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpił Dzień Zapłaty Składki**.

Nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zgodnie z zapisami powyżej, zostaną zapisane na Rachunku. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego środki pieniężne nie są oprocentowane.



#### Przykład:

W przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” w Wykazie UFK, Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 04.05.2016 r. i wskazuje UFK zamieszczony w kategorii „Grupa 2” w Wykazie UFK. Składka zostaje zapłacona w dniu 06.05.2016 r. (środki pieniężne w dniu 06.05.2016 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 06.05.2016 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 30.05.2016 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 11.05.2016 r. i wskazuje UFK zamieszczony w kategorii „Grupa 2” w Wykazie UFK. Składka zostaje zapłacona w dniu 13.05.2016 r. (środki pieniężne w dniu 13.05.2016 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 13.05.2016 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 29.06.2016 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 31.05.2016 r.

8. Z zastrzeżeniem ust. 4, ust. 7 oraz ust. 9, w przypadku wskazania przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdy Dniem Zapłaty Składki jest dzień:

- 1) **od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 18. dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego Dzień Zapłaty Składki**,
- 2) **od 19. dnia danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Składki dokonuje za Składkę Zainwestowaną nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpił Dzień Zapłaty Składki**.

Nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zgodnie z zapisami powyżej, zostaną zapisane na Rachunku. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego środki pieniężne nie są oprocentowane.



#### Przykład:

W przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie UFK, Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 11.05.2016 r. i wskazuje UFK zamieszczony w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie UFK. Składka zostaje zapłacona w dniu 13.05.2016 r. (środki pieniężne w dniu 13.05.2016 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 13.05.2016 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 30.05.2016 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 18.05.2016 r. i wskazuje UFK zamieszczony w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie UFK. Składka zostaje zapłacona w dniu 20.05.2016 r. (środki pieniężne w dniu 20.05.2016 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 20.05.2016 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 29.06.2016 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 31.05.2016 r.

9. Z zastrzeżeniem ust. 4, ust. 7 oraz ust. 8, w przypadku wskazania przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdy Dniem Zapłaty Składki jest dzień:

- 1) **od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 8. dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Pierwszy Dzień Wyceny z tego miesiąca kalendarzowego dokonuje nabycia za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia**

### Wyceny z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego Dzień Zapłaty Składki;

- 2) **od 9. dnia danego miesiąca kalendarzowego do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego**, Ubezpieczyciel w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Pierwszy Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po Dniu Zapłaty Składki dokonuje za Składkę Zainwestowaną nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego **według wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpił Dzień Zapłaty Składki**.

Nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zgodnie z zapisami powyżej, zostaną zapisane na Rachunku. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego środki pieniężne nie są oprocentowane.



#### Przykład:

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 31.03.2016 r.
  - 2) 15.04.2016 r.
  - 3) 29.04.2016 r.
  - 4) 16.05.2016 r.
1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 07.04.2016 r. Składka zostaje opłacona w dniu 08.04.2016 r. (środki pieniężne w dniu 08.04.2016 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 08.04.2016 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 14.04.2016 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 31.03.2016 r.
  2. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w dniu 18.04.2016 r. Składka zostaje opłacona w dniu 19.04.2016 r. (środki pieniężne w dniu 19.04.2016 r. zostały zaksięgowane na rachunku bankowym Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Umowa Ubezpieczenia zostanie zawarta w dniu 19.04.2016 r. Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w dniu 13.05.2016 r. według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 29.04.2016 r.

10. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego za Składkę Zainwestowaną, równa jest ilorazowi Składki Zainwestowanej oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, po której Ubezpieczyciel nabył je dla Ubezpieczającego.
11. W każdym przypadku, o którym mowa w ust. 5-7, 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. Ubezpieczyciel może zawiesić nabycie za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił emisje lub ograniczył nabycie Certyfikatów Inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
13. Nabycie za Składkę Zainwestowaną zostanie zrealizowane w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu emisji Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data, według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na potrzeby jej nabycia, o której mowa w ust. 7-9.
14. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu nabyć za Składkę Zainwestowaną Jednostek Uczestnictwa UFK, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu nabyć emisji Certyfikatów Inwestycyjnych.

## Alokacja Składki Zainwestowanej

### §8

Składka Zainwestowana w całości alokowana jest we wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, określony w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”.

# Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

§9



W tym paragrafie znajdują się ogólne informacje odnośnie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i zasadach ich funkcjonowania. Szczegółowe informacje znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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 wraz ze stanowiącymi załączniki do Regulaminu kartami informacyjnymi dotyczącymi Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy. Szczegółowy opis ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. 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.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym utworzeniu nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w szczególności o jego nazwie i polityce 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, a także kartę informacyjną dotyczącą Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa utworzonego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ubezpieczyciel w terminie 14 dni po utworzeniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, a także kartę informacyjną, o której mowa w zdaniu poprzednim, na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, a także o nowej karcie informacyjnej, za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
5. W przypadku, gdy utworzenie nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia wymagać będzie stworzenia nowej kategorii w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel pisemnie poinformuje Ubezpieczającego o zakresie dokonanych zmian w niniejszych OWU wynikających ze stworzenia nowej kategorii w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Pismo z informacją, o którym mowa powyżej, zostanie wysłane na adres korespondencyjny Ubezpieczającego podany we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczający będzie związany dokonanymi zmianami, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia pisma, o którym mowa powyżej.
6. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadkach określonych w Regulaminie. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej oraz pisemnie poinformuje Ubezpieczających o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, najpóźniej w terminie trzech miesięcy przed planowaną datą likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a w przypadku likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w terminie 14 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 Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeżeli zmiana Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wiązała się dla danego Ubezpieczającego z Konwersją do domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o której mowa w ust. 8 pkt 4), Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.



8. Informacja na stronie internetowej Ubezpieczyciela o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiera co najmniej:
  - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
  - 2) datę likwidacji,
  - 3) termin, w jakim Ubezpieczający może złożyć Dyspozycję Konwersji, jeżeli złożenie Dyspozycji Konwersji jest możliwe,
  - 4) nazwę domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”, na którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną zamienione Jednostki Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (Konwersja), jeżeli Ubezpieczający nie złoży Dyspozycji Konwersji w terminie, o którym mowa w pkt 3),
  - 5) dzień, po którym nie będą wykonywane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
9. Domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w ust. 8 pkt 4), będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego cel i polityka inwestycyjna są według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, spośród wszystkich Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danej Umowy Ubezpieczenia zamieszczonych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, najbardziej zbliżone do celu oraz polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
10. W przypadku likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2, o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających w terminie 14 dni od daty likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zgodnie z §4 ust. 6.
11. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II” wprowadzając do oferty nowy UFK. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych odpowiednio na zasadach określonych w ust. 4. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
12. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Select II” poprzez zaprzestanie oferowania danego UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK ma również zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zmianie Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, odpowiednio na zasadach określonych w ust. 7. Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
13. W przypadku okoliczności od Ubezpieczyciela niezależnych tj. gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, Ubezpieczyciel w ww. okresie nie ustala wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, a na Dzień Wyceny każdego miesiąca kalendarzowego (w przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zamieszczonych w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na Drugi Dzień Wyceny każdego miesiąca kalendarzowego) przypadający w okresie zawieszenia, opublikuje dla celów wyłącznie sprawozdawczych i informacyjnych Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z ostatniego Dnia Wyceny sprzed zawieszenia, w którym była ustalona Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK.

## Opłaty

§10



Wysokość opłat wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.

1. Ubezpieczyciel pobiera opłaty wskazane w ust. 3, których przeznaczenie i elementy stanowiące podstawę określenia ich wysokości zostały opisane w ust. 5-7.
2. Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, których Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, pobierają opłaty, w tym opłaty za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym statutem danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, które są uwzględnione w wycenie Certyfikatu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o miejscu, w którym dostępny jest statut danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty

Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Dodatkowo, szczegółowe informacje o poszczególnych Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych z uwzględnieniem opłat, w tym opłaty za zarządzanie, o której mowa w zdaniu poprzednim, znajdują się w kartach informacyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu. Wysokość opłat, o których mowa w niniejszym ustępie, to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.

**3. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:**

- 1) opłatę wstępną od Składki,
- 2) opłatę administracyjną,
- 3) opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

**4. Wysokość opłat wymienionych w ust. 3 określa Tabela Opłat i Limitów. Tabela Opłat i Limitów jest podpisywana przez Ubezpieczającego wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

**5. Opłata wstępna od Składki stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata wstępna od Składki naliczana jest procentowo, zgodnie z Tabelą Opłat i Limitów, od wysokości Składki i pobierana jest ze Składki w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.**



**Przykład:**

Ubezpieczający zapłacił Składkę w wysokości 50 000 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych). Opłata wstępna od Składki wynosi 3% Składki, zatem Składka przed zamianą na Jednostki Uczestnictwa UFK jest pomniejszana o 1 500 zł. Składka Zainwestowana, za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK, wyniesie 48 500 zł.

**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, 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, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia. Opłata administracyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Dnia Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata administracyjna jest pobierana, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Drugiego Dnia Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata administracyjna jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następnych oraz ust. 9. 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 danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie naliczonej opłaty administracyjnej, opłata administracyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego, za który jest pobierana, poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.**

**7. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zgonu Ubezpieczającego. Wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe naliczana jest procentowo od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe należna jest za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Dnia Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z Drugiego Dnia Wyceny z danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata za ryzyko ubezpieczeniowe jest pobierana, z zastrzeżeniem zdań następnych oraz ust. 9. W razie likwidacji Rachunku, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego, za który jest pobierana, poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.**

**8. W przypadku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2, o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego w terminie 14**

dni po ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjnej oraz opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe ze względu na niską Wartość Rachunku, zgodnie z §4 ust. 6.

9. W przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, opłata administracyjna oraz opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierane są w okresie zawieszenia wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych, w terminie wskazanym w OWU, liczoną od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.

# Zasady ustalania wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego

## §11

1. Z zastrzeżeniem §14, wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu**, który miał miejsce:
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:**  
 **$1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;
  - 2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:**  
 **$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
2. Z zastrzeżeniem §14, wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**, który miał miejsce:
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:**  
 **$20\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe,  
**ale nie więcej niż:**  
 **$100\ 000 \text{ zł} + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;
  - 2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:**  
 **$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu}) + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
3. W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §14.
4. Z zastrzeżeniem ust. 3, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego ustalana jest po dokonaniu przez Ubezpieczyciela Całkowitego Wykupu. Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK określonej w ust. 5 lub w ust. 6.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6, w przypadku, gdy zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostanie dostarczone do Ubezpieczyciela:
  - 1) od 9. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego do godz. 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostało dostarczone do Ubezpieczyciela,
  - 2) od ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 9. dnia następnego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z ostatniego Dnia Wyceny.

**Przykład:**

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 29.01.2016 r.
- 2) 29.02.2016 r.

1. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczającego w dniu 02.02.2016 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 29.01.2016 r.
2. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczającego w dniu 10.02.2016 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 29.02.2016 r.

6. Z zastrzeżeniem ust. 5, w przypadku, gdy zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostanie dostarczone do Ubezpieczyciela:

- 1) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godz. 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostało dostarczone do Ubezpieczyciela,
- 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godz. 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostało dostarczone do Ubezpieczyciela,
- 3) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do ostatniego dnia danego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umarzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego zostało dostarczone do Ubezpieczyciela.

**Przykład:**

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 15.01.2016 r.
- 2) 29.01.2016 r.
- 3) 15.02.2016 r.

1. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczającego w dniu 02.01.2016 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 15.01.2016 r.
2. Do Ubezpieczyciela został dostarczony akt zgonu Ubezpieczającego w dniu 20.01.2016 r. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK znajdujących się na Rachunku nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z dnia 15.02.2016 r.

7. Wypłata Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, następuje w terminie i na zasadach określonych w §17, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z realizacją Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
9. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczoną od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data, według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 5 pkt 1)-2) oraz w ust. 6 pkt 1)-3).
10. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.
11. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności albo Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności

# Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia

## §12

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu. Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §21 ust. 3.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia) wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 3. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK wskazanej w §21 ust. 12 lub w §21 ust. 13, z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego jest równe różnicy pomiędzy:
  - 1) Wartością Rachunku w Dacie Umorzenia  
a
  - 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionej od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.  
Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.
4. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowiące Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
5. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data, według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w §21 ust. 12 lub w §21 ust. 13.
6. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.

# Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem

## §13

1. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o Częściowy Wykup pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu. We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa od 1% do 99% (z dokładnością do 1%) bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK, które mają zostać umorzone w wyniku Częściowego Wykupu.
2. Z zastrzeżeniem ust. 7, Częściowy Wykup pomniejsza Wartość Rachunku poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK, zgodnie ze wskazaniem określonym w ust. 1.  
Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Częściowy Wykup nie poda informacji określonych w ust. 1, Częściowy Wykup nie jest realizowany.
3. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Dyspozycji 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 takich sposobów komunikacji.
4. Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia) wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 5. Częściowy Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK wskazanej w §21 ust. 12 lub w §21 ust. 13, z zastrzeżeniem §21 ust. 1-11.
5. Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem jest równe różnicy pomiędzy:
  - 1) kwotą otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK w Dacie Umorzenia  
a
  - 2) kwotą stanowiącą wartość iloczynu określonego przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup procentu, o którym mowa w ust. 1 i określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o Częściowy Wykup.  
Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek dokonania Częściowego Wykupu przed zakończeniem zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Częściowego Wykupu.
6. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Częściowego Wykupu, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela.
7. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data, według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w §21 ust. 12 lub w §21 ust. 13.
8. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.

# Ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

## §14



Ubezpieczyciel ogranicza wysokość Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczającego w przypadkach opisanych poniżej.

1. Wysokość Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w:
  - 1) §11 ust. 1-2, jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe,
  - 2) §11 ust. 3, jest ograniczona do 100% kwoty zapłaconej Składki, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w następstwie:
    - 1) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
    - 2) pozostawania Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów Ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu lekarstw lub innych środków wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
    - 3) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
    - 4) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego.
2. Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o którym mowa w §11 ust. 2, zostanie ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, w przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek lub w bezpośrednim związku z uprawianiem Sportów Motorowych.

## Uposażony

## §15



Wskazana przez Ubezpieczającego jedna lub więcej osób, którym należne będzie Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego. Wskazanie Uposażonego nie jest obowiązkowe.

1. Ubezpieczający może wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Ubezpieczający powinien określić procentowy udział każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego z dokładnością do 1%. W przypadku, gdy Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, a także gdy Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych, ale suma przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego wynosi więcej niż 100%, uznaje się, że wszystkie udziały są równe. W przypadku, gdy Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych, a wskazane udziały nie sumują się do 100%, uznaje się, że nierozdzielona część Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie podzielona w proporcji odpowiadającej udziałom określonym przez Ubezpieczającego. Jeżeli wskazanie Uposażonego stało się bezskuteczne, Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego przypadające temu Uposażonemu zostanie wypłacone pozostałym Uposażonym, w proporcji odpowiadającej ich udziałom określonym przez Ubezpieczającego, a jeśli Ubezpieczający nie określił przypadających im udziałów – w częściach równych, z zastrzeżeniem ust. 4.

3. Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić, wskazać lub odwołać wskazanie Uposażonego, zawiadamiając o tym za pośrednictwem Serwisu albo pisemnie. W przypadku zmiany, o której mowa w zdaniu poprzednim, zapisy ust. 2 stosuje się odpowiednio. Przy wypłacie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego przez Ubezpieczyciela za wiążące uznawane jest ostatnie zawiadomienie.
4. Jeżeli w chwili zgonu Ubezpieczającego nie ma wskazanego żadnego Uposażonego lub wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne, Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie wypłacone Uposażonym w następującej kolejności grup:
  - 1) małżonek,
  - 2) dzieci,
  - 3) wnuki,
  - 4) rodzice,
  - 5) rodzeństwo,
  - 6) dzieci rodzeństwa,
  - 7) dziadkowie,
  - 8) pasierbowie.Przysposobieni i przysposabiający są uprawnieni do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w sposób analogiczny z zasadami dziedziczenia ustawowego wynikającymi z kodeksu cywilnego. Otrzymanie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego przez Uposażonego lub Uposażonych wymienionych w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego przez Uposażonego lub Uposażonych wymienionych w dalszej kolejności. Uposażeni należący do tej samej grupy otrzymują Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w równych częściach. W razie braku Uposażonych, o których mowa w zdaniach poprzednich, Uposażonych 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.
5. Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nie przysługuje Uposażonemu, o którym mowa w ust. 4, jeżeli zmarł przed śmiercią Ubezpieczającego lub umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczającego. W takim przypadku Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego przysługuje Uposażonym w dalszej kolejności.

## Zasady wypłaty Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia

### §16

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia:
  - 1) z tytułu zgonu – Uposażonemu, w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 1 albo
  - 2) z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego – Uposażonemu, w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 2,
  - 3) Wykupu – Ubezpieczającemu w wysokościach i na zasadach określonych zgodnie z §12 i §13.

## Zasady wypłaty Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego

### §17

1. Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie wypłacone niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §18 ust. 1.
2. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel informuje o tym Uposażonego (o ile jest on znany Ubezpieczycielowi), jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem. Jeżeli zawiadamiający o zgonie Ubezpieczającego jest jednocześnie występującym



z roszczeniem o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego i Uposażonym, 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 z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

3. Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:
  - 1) elektronicznie, na stronie <http://www.tueuropa.pl/pl/centrum-obsługi-klienta/zglos-szkode>;
  - 2) pisemnie lub osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela, formularz dla zgłaszającego roszczenie został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny u przedstawiciela Ubezpieczyciela i Ubezpieczyciela;
  - 3) telefonicznie na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora).
4. Występujący z roszczeniem, oprócz zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 3, powinien podać rodzaj, serię i numer swojego dokumentu tożsamości oraz dołączyć następujące dokumenty:
  - 1) odpis aktu zgonu Ubezpieczającego,
  - 2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu Ubezpieczającego lub karta zgonu (karta statystyczna do karty zgonu), 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) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu Ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – jeśli zostały sporządzone), chyba że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

5. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 4 dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego. Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do ww. Świadczenia, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.
6. W przypadku, gdy przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone wszystkie niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego dokumenty, o których mowa w ust. 4 i ust. 5, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): miejscu i przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (data zgonu Ubezpieczającego podana w akcie zgonu), nazwie i adresie organu lub instytucji, w której ww. dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować.

## Zasady wypłaty Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia – postanowienia wspólne

### §18

1. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w §17 ust. 1 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie spełnione w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w §17 ust. 1.
2. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia w terminie określonym w §17 ust. 1, zawiadamia pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
3. Jeśli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
4. Jeżeli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.
5. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Uposażonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia. 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.

6. Brak dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.
7. Zapisy niniejszego paragrafu dotyczą Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia za wyjątkiem Świadczenia Wykupu.

## Polisa

§19



Polisa jest dokumentem potwierdzającym zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa. Polisa jest wystawiana i wysyłana przez Ubezpieczyciela do Ubezpieczającego w terminie 14 Dni Roboczych od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia. W przypadku, gdy Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia poda adres e-mail oraz jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takiego sposobu komunikacji, Polisa może zostać wystawiona w formacie PDF i wysłana na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie otrzymał Polisy w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel ponownie 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 adres e-mail: [bok@tueuropa.pl](mailto: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 z Umowy Ubezpieczenia.

## Konwersja

§20

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu. We wniosku o dokonanie Konwersji Ubezpieczający określa:
  - 1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Konwersja,
  - 2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, wskazany w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na który ma nastąpić Konwersja.



### Przykład:

Ubezpieczający na Rachunku ma zapisane Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:

liczba Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku (kol. a)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w Dacie Wyceny (kol. b)	iloczyn wartości z kol. a i z kol. b (kol. c)
50 000	200 zł	10 000 000 zł

Ubezpieczający wskazuje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Konwersja. Następnie Ubezpieczający wskazuje jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną nabyte za kwotę, która została otrzymana w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego powyżej Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

2. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o dokonanie Konwersji nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 pkt 1)-2), Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. W przypadku, gdy Konwersja dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, który zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Konwersji i jej przyczynie.
5. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji z danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 6 pkt 1) lit. a) albo ust. 6 pkt 2) lit. a), a następnie nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 6 pkt 1) lit. b) albo ust. 6 pkt 2) lit. b).
6. Z zastrzeżeniem ust. 3, §21 ust. 1-11 i zgodnie z ust. 5 powyżej, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu:
  - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:
    - a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji;
  - 2) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego:
    - a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z drugiego miesiąca kalendarzowego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, środki pieniężne nie są oprocentowane.



#### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 1” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 30.05.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 15.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 1” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 29.06.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.

7. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji z danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” lub „Grupa 4” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 8 pkt 1) lit. a) albo ust. 8 pkt 2) lit. a), a następnie nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami

ust. 8 pkt 1) lit. b) albo ust. 8 pkt 2) lit. b).

8. Z zastrzeżeniem ust. 3, §21 ust. 1-11 i zgodnie z ust. 7 powyżej, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu:
- 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 17. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:
    - a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji;
  - 2) od 17. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego:
    - a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z drugiego miesiąca kalendarzowego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.
- Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, środki pieniężne nie są oprocentowane.



**Przykład:**

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 2” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 30.05.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 20.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 2” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 29.06.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.

9. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji z danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 3” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 10 pkt 1) lit. a) albo ust. 10 pkt 2) lit. a), a następnie nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 10 pkt 1) lit. b) albo ust. 10 pkt 2) lit. b).
10. Z zastrzeżeniem ust. 3, §21 ust. 1-11 i zgodnie z ust. 9 powyżej, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu:
- 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 20. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:
    - a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji;
  - 2) od 20. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego:

- a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
- b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z drugiego miesiąca kalendarzowego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, środki pieniężne nie są oprocentowane.



**Przykład:**

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 3” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 30.05.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 21.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 3” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 29.06.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.

11. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji z danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 5” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 12 pkt 1) lit. a) albo ust. 12 pkt 2) lit. a), a następnie nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 12 pkt 1) lit. b) albo ust. 12 pkt 2) lit. b).

12. Z zastrzeżeniem ust. 3, §21 ust. 1-11 i zgodnie z ust. 11 powyżej, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu:

1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:

- a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
- b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji;

2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego:

- a) umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
- b) nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z drugiego miesiąca kalendarzowego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, środki pieniężne nie są oprocentowane.

**Przykład:**

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 5” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 30.05.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 13.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 5” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 29.06.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.

**13.** W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji z danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 14 pkt 1) lit. a) albo ust. 14 pkt 2) lit. a), a następnie nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 14 pkt 1) lit. b) albo ust. 14 pkt 2) lit. b).

**14.** Z zastrzeżeniem ust. 3, §21 ust. 1-11 i zgodnie z ust. 13 powyżej, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu:

**1)** 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:

- a)** umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
- b)** nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji;

**2)** od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego:

- a)** umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
- b)** nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z drugiego miesiąca kalendarzowego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, środki pieniężne nie są oprocentowane.



#### **Przykład:**

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.
- 3) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. przed godziną 13:00 wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 6” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 30.05.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 04.04.2015 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 6” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 29.06.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.

- 15.** W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Konwersji z danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach danej Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 16 pkt 1) lit. a) albo ust. 16 pkt 2) lit. a) albo ust. 16 pkt 3) lit. a), a następnie nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zgodnie z zapisami ust. 16 pkt 1) lit. b) albo ust. 16 pkt 2) lit. b) albo ust. 16 pkt 3) lit. b).
- 16.** Z zastrzeżeniem ust. 3, §21 ust. 1-11 i zgodnie z ust. 15 powyżej, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu:
- 1)** 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:
    - a)** umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b)** nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji;
  - 2)** od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00:
    - a)** umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b)** nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.
  - 3)** od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego:
    - a)** umorzenie Jednostek Uczestnictwa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji,
    - b)** nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nastąpi w Dniu Sesyjnym poprzedzającym Dzień Wyceny z drugiego miesiąca kalendarzowego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o dokonanie Konwersji.

Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, środki pieniężne nie są oprocentowane.



#### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 15.04.2016 r.
- 2) 29.04.2016 r.
- 3) 16.05.2016 r.
- 4) 31.05.2016 r.
- 5) 15.06.2016 r.
- 6) 30.06.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 02.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 7” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 15.04.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 30.05.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 20.04.2016 r. wniosek o dokonanie Konwersji z UFK z kategorii „Grupa 7” na inny UFK zamieszczony w Wykazie UFK. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 16.05.2016 r. Następnie Ubezpieczyciel dokona nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK wskazanego przez Ubezpieczającego UFK w dniu 29.06.2016 r., według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.

## Dyspozycje

### §21

1. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
2. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 pkt 11, Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
3. Z zastrzeżeniem §6 ust. 5, dla określenia terminu realizacji Dyspozycji oraz terminu, zgodnie z którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, po której dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, w przypadku złożenia Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Ubezpieczycielowi Dyspozycji w danym dniu do godz. 13:00, wymienione terminy liczone są pod warunkiem, że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku, z zastrzeżeniem §6 ust. 5, terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia Ubezpieczycielowi Dyspozycji, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela Dyspozycji, są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej Dyspozycji, wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje nową Dyspozycję według kolejności jej wpływu. W takiej sytuacji termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu i będzie liczony najpóźniej od drugiego Dnia Sesyjnego po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana. Ubezpieczyciel nie zrealizuje danej Dyspozycji, w przypadku zrealizowania wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację danej Dyspozycji.
5. W sytuacji wydłużenia terminu realizacji danej Dyspozycji, o którym mowa w ust 4, terminy zgodnie z którymi ustalane są Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, liczone są najpóźniej od drugiego Dnia Sesyjnego po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana, z zastrzeżeniem §6 ust 5 oraz §10 ust. 6-7.
6. Z przyczyn od Ubezpieczyciela niezależnych, w przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych, **data realizacji Dyspozycji może być późniejsza, niż określona w OWU** lub w ust. 4-5. W takim przypadku Ubezpieczyciel w ciągu 7. Dni Roboczych po dacie, w której Dyspozycja miała być zrealizowana zgodnie z OWU, przekazuje Ubezpieczającemu informację o przesunięciu daty realizacji Dyspozycji i jej przyczynie.
7. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust 6, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU lub w ust. 4-5. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.
8. Informacja o braku możliwości realizacji Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6 oraz informacja o wznowieniu realizacji Dyspozycji, zostanie zamieszczona na stronie internetowej Ubezpieczyciela. Ubezpieczający lub Uposażony, którego Dyspozycja nie może zostać zrealizo-



wana, zostaną poinformowani o braku możliwości realizacji Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6 oraz o wznowieniu realizacji Dyspozycji.

9. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia lub wnioski związane z Dyspozycjami lub Umową Ubezpieczenia, Ubezpieczający może złożyć w formie pisemnej, w tym na formularzach pomocniczo przygotowanych przez Ubezpieczyciela, do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela albo za pośrednictwem Serwisu.
10. Ubezpieczyciel lub przedstawiciel Ubezpieczyciela przekazuje Ubezpieczającemu wszelkie zawiadomienia lub informacje dotyczące Dyspozycji lub Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.
11. Podstawą do dokonania danej Dyspozycji jest złożenie stosownego oświadczenia lub wniosku za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia lub wniosku w formie pisemnej jest:
  - 1) okazanie przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
  - 2) złożenie do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia lub wniosku na formularzu pomocniczo przygotowanym przez Ubezpieczyciela.
12. Z zastrzeżeniem ust. 1-11, ust. 13 oraz §17 ust. 5, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub pisemny wniosek o Częściowy Wykup:
  - 1) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
  - 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
  - 3) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
  - 4) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 17. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
  - 5) od 17. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 20. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 3” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup, a w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

- zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
- 6) od 20. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup.

#### Przykład:

Wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przypadają na następujące dni:

- 1) 29.04.2016 r.
- 2) 31.05.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. przed godziną 13:00 oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 04.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Natomiast w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 6” w Wykazie UFK, Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK tego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.
3. Ubezpieczający składa w dniu 11.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Natomiast w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie UFK, Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK tego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.
4. Ubezpieczający składa w dniu 15.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 2” lub „Grupa 3” lub „Grupa 4” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Natomiast w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie UFK, Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK tego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.
5. Ubezpieczający składa w dniu 18.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 3” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r. Natomiast w przypadku danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 1” lub „Grupa 2” lub „Grupa 4” lub „Grupa 5” lub „Grupa 6” w Wykazie UFK, Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK tego UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.
6. Ubezpieczający składa w dniu 21.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 31.05.2016 r.



13. Z zastrzeżeniem ust. 1-12 oraz §17 ust. 5, w przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub pisemny wniosek o Częściowy Wykup:

- 1) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
- 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup,
- 3) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup.



#### Przykład:

Dzień Wyceny przypada na następujące dni:

- 1) 15.04.2016 r.
- 2) 29.04.2016 r.
- 3) 16.05.2016 r.

1. Ubezpieczający składa w dniu 01.04.2016 r. przed godziną 13:00 oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 15.04.2016 r.
2. Ubezpieczający składa w dniu 04.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 29.04.2016 r.
3. Ubezpieczający składa w dniu 15.04.2016 r. oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup. Ubezpieczyciel dokona umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK z dnia 16.05.2016 r.

14. Wymienione w ust. 12 oraz w ust. 13 terminy liczone są od dnia złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub doręczenia pisemnego oświadczenia, pod warunkiem, że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo doręczenia pisemnego oświadczenia.

## Obowiązki Ubezpieczającego

### §22

Ubezpieczający jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o każdej zmianie swoich danych osobowych i teledresowych (w tym adresu e-mail) lub danych Uposażonego podanych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo pisemnie.



Każda zmiana danych osobowych Ubezpieczającego lub Uposażonych wymaga poinformowania Ubezpieczyciela. Można to zrobić m.in. za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub pisemnie.

# Obowiązki Ubezpieczyciela

## §23



Co roku Ubezpieczający otrzyma od Ubezpieczyciela pisemną informację o wysokości świadczeń oraz o Wartości Rachunku. Aktualne notowania Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK publikowane są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

1. Ubezpieczyciel jest zobowiązany do:
  - 1) dokonywania wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK oraz ogłaszania informacji o Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie z przepisami prawa;
  - 2) przekazywania Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w roku informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę, informacja o której mowa w zdaniu poprzednim może zostać przekazana Ubezpieczającemu na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem pkt 3);
  - 3) przekazania Ubezpieczającemu pisemnej informacji, o której mowa w pkt 2), po raz pierwszy nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia;
  - 4) przekazywania Ubezpieczającemu informacji w zakresie zmiany warunków Umowy Ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla zawartej Umowy Ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę, informacja o której mowa w zdaniu poprzednim może zostać przekazana Ubezpieczającemu na podany przez Ubezpieczającego adres e-mail oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu;
  - 5) wypełnienia innych obowiązków nałożonych na niego przez przepisy prawa, regulujące zawieranie i wykonywanie umów ubezpieczenia na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

# Postanowienia końcowe

## §24

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony i podmioty stosunku ubezpieczenia powstałego na podstawie Umowy Ubezpieczenia, powinny być składane w formie pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulamin stanowią inaczej.
3. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia, o których mowa w ust. 2, mogą zostać złożone przez Ubezpieczającego za pośrednictwem przedstawiciela Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji za dzień doręczenia przyjmuje się dzień, w którym zawiadomienie, wniosek lub oświadczenie zostało doręczone do przedstawiciela Ubezpieczyciela.
4. Przedstawicielem Ubezpieczyciela jest upoważniony pracownik Ubezpieczyciela lub osoba wykonująca czynności ubezpieczeniowe na podstawie odrębnej umowy i udzielonego pełnomocnictwa. Przedstawiciel Ubezpieczyciela wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie.
5. Ubezpieczający oraz Uposażony mają prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
  - pisemnie drogą pocztową na adres siedziby Ubezpieczyciela,
  - osobiście w centrali Ubezpieczyciela lub w Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii Ubezpieczyciela, o której mowa w §19 ust. 2, gdzie udostępnione są formularze ułatwiające złożenie reklamacji,
  - telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciela, o której mowa w §19 ust. 2,
  - – z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) – Centrum Obsługi Klienta.



Ubezpieczający oraz Uposażony mogą składać reklamacje.

6. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
7. Ubezpieczający oraz Uposażony mogą zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami oraz korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
8. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.
9. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.
10. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.
11. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## §25

Ubezpieczający może uzyskać informację o Wartości Rachunku za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta lub Serwisu Internetowego. Numer telefonu oraz adres e-mail do kontaktu z Biurem Obsługi Klienta podany jest w §19 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 lub siedziby Uposażonego lub miejsca zamieszkania lub siedziby spadkobiercy.
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. Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia wykupy nie uwzględniają kwot, w tym w szczególności kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności zgodnie z przepisami regulującymi opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, Ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z Umowy Ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.
4. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
5. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.
6. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela jest dostępne w siedzibie Ubezpieczyciela.
7. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym.