

**KARTA INFORMACYJNA  
 PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA  
 NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
 „MULTI INWESTOR”**

**1. PODSTAWOWE INFORMACJE**

<b>Ubezpieczyciel</b>	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
<b>Agent ubezpieczeniowy</b>	<b>Private Wealth Consulting Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna ubezpieczenia</b>	Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
<b>Ryzyko inwestycyjne</b>	Ryzyko inwestycyjne ponosi Ubezpieczający, czyli Klient
<b>Okres na jaki zawierana jest Umowa Ubezpieczenia</b>	Umowa Ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony
<b>Rodzaj Składki</b>	Składka Jednorazowa
<b>Charakter ubezpieczenia</b>	Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny

Niniejsza **Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor”**.

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

Karta Informacyjna:

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

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor” wraz z załącznikami do tego Dokumentu zawierającymi informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem

Kapitałowym „Multi Inwestor” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

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

- 1) Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor” (dalej zwane również OWU),
- 2) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wraz z załącznikami,
- 3) Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- 4) Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor”.

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

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

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

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

## 2. GŁÓWNE CECHY UMOWY UBEZPIECZENIA

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

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu w jednym z dwóch wariantów ubezpieczenia: w **Wariantcie Standardowym** albo w **Wariantcie Senior**. Warianty ubezpieczenia różnią się wysokością Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

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

- 1) w Wariantcie Standardowym – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat,
- 2) w Wariantcie Senior – ukończone 70 lat oraz nieukończone 75 lat.

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

### 1) zgonu Ubezpieczającego,

Towarzystwo Ubezpieczeń  
na Życie Europa S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą operatora

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej  
we Wrocławiu, KRS 000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł

## 2) zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

**Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Sesyjnym pod Dniem Zapłaty Składki.** Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego może zakończyć się wcześniej na skutek zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub dokonania Całkowitego Wykupu.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

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

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

Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków pieniężnych pochodzących ze Składki.

Ubezpieczający może dokonywać **Konwersji** pomiędzy Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, całość środków alokowana jest w jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

Ubezpieczający może dokonywać **Częściowych Wykupów**. Częściowy Wykup **wiąże się z dodatkowym kosztem** ponoszonym przez Ubezpieczającego w postaci opłaty za Częściowy Wykup.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na skutek dokonania Całkowitego Wykupu **wiąże się dodatkowym kosztem** ponoszonym przez Ubezpieczającego w postaci opłaty za Całkowity Wykup.

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

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

W Umowie Ubezpieczenia nie są przewidziane premie i rabaty.

## 3. SPOSÓB OPŁACANIA SKŁADKI

Minimalna **Składka** wynosi **20 000 zł**.

Składkę należy zapłacić w terminie 20 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Przelew należy wykonać na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, a w tytule zaleca się podać numer wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

**Składka** wpłacona przez Ubezpieczającego po pomniejszeniu o opłatę wstępną **w całości przeznaczona jest na inwestycję w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (część inwestycyjna)** i służy gromadzeniu środków pieniężnych Ubezpieczającego. Natomiast pobierana na koniec każdego miesiąca kalendarzowego **opłata za ryzyko ubezpieczeniowe przeznaczona jest na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej (część ochronna)** i wypłatę

Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego ponad Wartość Rachunku Ubezpieczającego.

#### 4. CEL I CHARAKTER UMOWY UBEZPIECZENIA

Celem Umowy Ubezpieczenia jest:

- 1) inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego i gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz
- 2) ochrona życia Ubezpieczającego.

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

Zawierając Umowę Ubezpieczenia Ubezpieczający inwestuje w instrumenty finansowe poprzez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

#### 5. WYKAZ PRZYSŁUGUJĄCYCH ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA

##### ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

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

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

- a) **do 10. Roku Odpowiedzialności łącznie, równa jest:**  
 **$1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe;
- b) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:**  
 **$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

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

- a) **do 10. Roku Odpowiedzialności łącznie, równa jest:**  
 **$20\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  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;

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

**$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

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

**$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

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

**$0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$**  pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

## ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE INWESTYCYJNYM

### ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA

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 ( $Y_i\%$ ) Składki Zainwestowanej wskazanego poniżej w pkt. 10 oraz w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,

pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

### ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z CZĘŚCIOWYM WYKUPEM

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 i określonego procentu ( $Y_i\%$ ) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o Częściowy Wykup.

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

## 6. PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

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

## 7. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:

- 1) 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w §3 ust. 7 OWU albo
- 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia.

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

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

- 1) Wartością Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w pkt 5,
  - a
- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu ( $Y_i\%$ ) Składki Zainwestowanej wskazanego poniżej oraz 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 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o

wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia wynosi **nie mniej niż 96% \* Wartość Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.**

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

## 8. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

**Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe**, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w wyniku lub w związku z:

- 1) samobójstwem w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- 2) pozostawaniem 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 wyłączaających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza,
- 3) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień,
- 4) wojną, stanem wyjątkowym, zamierzonym uczestnictwem w zamieszkach lub rozruchach, aktem terroryzmu lub sabotażu, eksplozją atomową, napromieniowaniem radioaktywnym.

**Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego jest 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.

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.**

## 9. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO ZGON UBEZPIECZAJĄCEGO

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

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

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

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

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

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

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

Występujący z roszczeniem udostępnia inne dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu 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.

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

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

nazwa opłaty i jej opis	sposób naliczania	wysokość
<p><b>OPŁATA WSTĘPNA</b></p> <p>Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępnej wskazana jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie.</p>	<p><b>jednorazowo, od Składki</b></p>	<p><b>3%</b></p>
<p><b>OPŁATA ADMINISTRACYJNA</b></p>	<p><b>miesięcznie, procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu</b></p>	<p><b>1,3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</b></p>



	<b>Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia</b>	
<b>OPLATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE</b>	<b>miesięcznie, procentowo od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa</b>	<b>0,021% w skali roku, ale nie mniej niż 1 zł w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</b>
przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego		

Określony procent Składki Zainwestowanej, stanowiący element do obliczania kwoty Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §6 ust. 7 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §12 ust. 3 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z Częściowym Wykupem, o czym mowa w §13 ust. 5 OWU.

Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  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  $Y_i\%$  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  $Y_i\%$  Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.

Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup	$Y_i\%$ Składki Zainwestowanej	Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup	$Y_i\%$ Składki Zainwestowanej
1.	3,5%	32.	2,0%
2.	3,5%	33.	2,0%
3.	3,5%	34.	1,9%
4.	3,5%	35.	1,8%

5.	3,5%	36.	1,8%
6.	3,5%	37.	1,7%
7.	3,5%	38.	1,7%
8.	3,5%	39.	1,6%
9.	3,4%	40.	1,5%
10.	3,4%	41.	1,5%
11.	3,3%	42.	1,4%
12.	3,2%	43.	1,4%
13.	3,2%	44.	1,3%
14.	3,1%	45.	1,2%
15.	3,1%	46.	1,2%
16.	3,0%	47.	1,1%
17.	2,9%	48.	1,1%
18.	2,9%	49.	1,0%
19.	2,8%	50.	0,9%
20.	2,8%	51.	0,9%
21.	2,7%	52.	0,8%
22.	2,6%	53.	0,8%
23.	2,6%	54.	0,7%
24.	2,5%	55.	0,6%
25.	2,5%	56.	0,6%
26.	2,4%	57.	0,5%
27.	2,3%	58.	0,5%
28.	2,3%	59.	0,4%
29.	2,2%	60.	0,3%
30.	2,1%	Od 61.	0,0%
31.	2,1%		

**Fundusz Inwestycyjny Zamknięty**, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, **pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym statutem danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona 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. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym.

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

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

<b>Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe</b>			
<b>Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego</b>	<b>Nazwa Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego</b>	<b>Informacja o ryzyku inwestycyjnym</b>	<b>Waluta</b>
<b>Grupa 1</b>			
<b>Grupa 2</b>			
<b>Grupa 3</b>			
<b>Grupa 4</b>			
<b>Grupa 5</b>			
UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II	IPOPEMA MegaTrends Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	wysokie	PLN
UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II	IPOPEMA Global Bonds Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średnie	PLN
UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji	Skarbiec Absolute Return Akcji Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	wysokie	PLN
UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji	Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	niskie	PLN
UFK Europa UniAbsolute Return Akcyjny II	UniAbsolute Return Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	wysokie	PLN
UFK Europa Eques Akumulacji Majątku	Eques Akumulacji Majątku Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średnie	PLN
UFK Europa ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego 2 II	ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2	średnie	PLN

Towarzystwo Ubezpieczeń  
na Życie Europa S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą operatora

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej  
we Wrocławiu, KRS 000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł

UFK Europa Allianz Kumulacyjny Income and Growth	Allianz Kumulacyjny Income and Growth Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średnie	PLN
<b>Grupa 6</b>			
<b>Grupa 7</b>			
UFK Europa Trigon XXI II	Trigon XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	wysokie	PLN
UFK Europa Trigon Globalni Liderzy Wzrostu	Trigon Globalni Liderzy Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	wysokie	PLN

Przy określaniu poziomu ryzyka inwestycyjnego wzięto pod uwagę klasę aktywów danego UFK oraz strategię inwestycyjną danego UFK. Określony poziom ryzyka inwestycyjnego wskazany w tabeli powyżej, może być różny od wskaźnika ryzyka UFK (bazowego wariantu inwestycyjnego). Wskaźnik ryzyka UFK poszczególnych UFK jest zależny od zalecanego okresu utrzymywania produktu i wyników historycznych danego UFK i jest określony w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Multi Inwestor”.

Załączniki do Dokumentu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, zawierają informacje o poszczególnych UFK (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny). Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikami znajduje się na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji.

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

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

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

Dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Kartach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych stanowiących załączniki do Regulaminu UFK, a także w OWU.

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, w tym publikuje Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

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

Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia to 5 lat.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia zależy jest od danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umowy Ubezpieczenia ze względu na klasę i rodzaj aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a także od okresu, w jakim Świadczenie Wykupu pomniejszane jest o określony w Tabeli Opłat i Limitów procent (Yi%) Składki Zainwestowanej.

Rekomendowany horyzont inwestycyjny to okres od 24 miesięcy (dla Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych o charakterze dłużnym) do 60 miesięcy (dla Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych o charakterze akcyjnym).

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

**Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem Składki Jednorazowej lub Składek Dodatkowych w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

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

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

- ryzykiem zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

##### **UWAGA:**

W trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmianę wartości Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest zależny od zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,

##### **UWAGA:**

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

- ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego niezgodnego z profilem Ubezpieczającego,
- ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego

kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

**UWAGA:**

W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahenta, należy liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki, w wyniku spadku Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK.

- ryzykiem kredytowym związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Ryzyko związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych. Ryzyko kredytowe dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,
- ryzykiem stopy procentowej – ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego wzrostem stóp procentowych,
- ryzykiem kontrahenta – w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego,
- ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Częściowego Wykupu oraz Całkowitego Wykupu jeden lub dwa razy w danym miesiącu kalendarzowym (w zależności od Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego),
- ryzykiem braku płynności, w związku z przejściowym niewykupieniem Jednostek Uczestnictwa UFK w terminach określonych w OWU na skutek braku możliwości zbycia Aktywów UFK. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym, uniemożliwiających kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużej liczby Certyfikatów Inwestycyjnych bez istotnych zmian cen. Ryzyko dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,

**UWAGA:**

W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela, np. w przypadku zawieszenia lub ograniczenia wykupywania Certyfikatów Inwestycyjnych danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, może nastąpić czasowe zawieszenie realizacji Dyspozycji z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjnego tego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

- ryzykiem walutowym związanym z tym, że część aktywów poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych inwestowana jest w instrumenty finansowe wyrażone w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Certyfikatów Inwestycyjnych denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem niedopasowania zabezpieczenia walutowego – działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego mogą okazać się nieskuteczne lub niewystarczające i wpłynąć na notowania Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,

- ryzykiem stosowania dźwigni finansowej – w Towarowe Instrumenty Pochodne często wkomponowany jest mechanizm kredytowy, co oznacza, że Fundusz Inwestycyjny Zamknięty wnosi depozyt zabezpieczający w wysokości niższej niż wartość instrumentu bazowego. Istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty straty przewyższającej wartość depozytu zabezpieczającego. Mechanizm dźwigni finansowej powoduje zwielokrotnienie zysków i strat z inwestycji – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty może być narażony na istotne ryzyko w związku z wykorzystaniem mechanizmu dźwigni finansowej,
- ryzykiem likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn, o których mowa w §7 ust. 3 Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na Wartość Aktywów Netto poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- ryzykiem związanym z koncentracją Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem możliwego braku efektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem zmienności, przez które rozumie się wahania kursu poszczególnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującej wahaniami wartości Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez poszczególne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, a tym samym skutkującej wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- ryzykiem sytuacji politycznej, przez które rozumie się takie kształtowanie otoczenia geopolitycznego, które nie będzie sprzyjać inwestowaniu w Certyfikaty Inwestycyjne danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem nie osiągnięcia celu przez dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyjęcia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych.

## 15. PODATEK

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Częściowe Wykupy lub Całkowite 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

Towarzystwo Ubezpieczeń  
na Życie Europa S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
www.tueuropa.pl

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą operatora

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej  
we Wrocławiu, KRS 000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł

prawnych, Ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z Umowy Ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

## 16. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji:

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

Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

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

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

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

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

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

## 17. POZOSTAŁE INFORMACJE

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „Multi Inwestor” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz wartości

Towarzystwo Ubezpieczeń  
na Życie Europa S.A.

ul. Gwiaździsta 62  
53-413 Wrocław  
bok@tueuropa.pl  
[www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl)

tel. 71 36 92 887, fax 71 36 92 707  
Biuro Obsługi Klienta  
801 500 300 (dla telefonów stacjonarnych)  
lub 71 36 92 887 (dla telefonów kom.)  
koszt połączenia zgodny z taryfą operatora

TU na Życie Europa S.A.  
Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej  
we Wrocławiu, KRS 000092396  
NIP 895-17-65-137, kapitał zakładowy  
zarejestrowany i opłacony 307 200 000 zł



zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, w wysokości od 55% do 65% opłaty za zarządzanie pobieranej przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Podane powyżej wartości procentowe świadczenia dodatkowego są wartościami określonymi na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawane są w celach informacyjnych. Aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multi Inwestor” z aktualnymi wartościami procentowymi świadczeń dodatkowych jest udostępniany na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl). Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* opracowanej przez Związek Banków Polskich we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.