



Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie  
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

## „Nest Przejrzyste Obligacje”

obowiązujące od 28.08.2018 r.

Kod: 2018\_NESPO\_01\_v.01

**Informacja**  
**sporządzona zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r.**  
**o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej**  
**(t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 1170 ze zm.)**

<b>RODZAJ INFORMACJI</b>	<b>NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ OWU, W KTÓREJ ZAWARTE SĄ TE POSTANOWIENIA</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartość wykupu ubezpieczenia	§2, §4; §5; §6; §11; §12; §13; §14; §15; §16;
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§13; §17;
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;
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§6; §11; §12; §17;

## Spis treści

---

Spis treści.....	2
§1. DEFINICJE.....	3
§2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA.....	7
§3. WARUNKI ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA I OBJĘCIA OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ.....	7
§4. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA.....	8
§5. OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI.....	9
§6. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA.....	9
§7. SKŁADKA.....	10
§8. ALOKACJA SKŁADKI ZAINWESTOWANEJ ORAZ NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK.....	11
§9. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE.....	12
§10. OPŁATY.....	14
§11. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO.....	15
§12. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA.....	17
§13. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA.....	18
§14. UPOSAŻONY.....	19
§15. WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA.....	20
§16. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO.....	20
§17. REALIZACJA DYSPOZYCJI.....	21
§18. POLISA.....	23
§19. OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA.....	23
§20. OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO.....	23
§21. POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	24

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”

zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 11/08/18 z dnia 27.08.2018 r., kod: 2018\_NESPO\_01\_v.01, zwane dalej również OWU.

OWU mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE” zawieranych pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (zwanym również dalej **Ubezpieczycielem**) a **Ubezpieczającym** na podstawie wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 28.08.2018 r.

Prosimy o uważne zapoznanie się z niniejszymi **Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”**.

**Pozostałe uregulowania dotyczące ubezpieczenia znajdują się w:**

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

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

## §1. DEFINICJE

Zdefiniowane pojęcia zapisujemy w OWU wielką literą.

1. W rozumieniu niniejszych OWU poniższe określenia mają następujące znaczenie:
  - 1) **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego zgromadzone w danym Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym;
  - 2) **ALOKACJA** – procentowy podział Składki Zainwestowanej pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, zgodnie z §8;

Alokacja Składki Zainwestowanej wskazana jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

- 3) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku Ubezpieczającego na środki pieniężne;
- 4) **DATA NABYCIA** – Dzień Wyceny, według którego następuje zamiana środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK; ilekroć mowa o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK, należy przez to rozumieć zamianę środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK;
- 5) **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;
- 6) **DZIEŃ ROBOCZY** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy przypadających w tych dniach;
- 7) **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK; Dniem Wyceny jest każdy dzień, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz dodatkowo dzień zakończenia likwidacji UFK dla likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem §9 ust. 13; regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. odbywają się w każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni bez sesji wskazanych na stronie internetowej Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.: [www.gpw.pl](http://www.gpw.pl);
- 8) **DZIEŃ ZAPŁATY** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą Składki;
- 9) **DYSPOZYCJA** – następujące operacje na Rachunku lub na Polisie na skutek:

- a) oświadczenia Ubezpieczającego złożonego w formie pisemnej albo za pośrednictwem Serwisu Internetowego, zawierającego polecenie zrealizowania:
- Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego lub
  - wskazania lub zmiany Uposażonego lub
  - zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia podanych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia;
- b) oświadczenia Ubezpieczającego złożonego w formie pisemnej, zawierającego polecenie zrealizowania Alokacji Składki Zainwestowanej i zamiany Składki Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §8 ust. 3-4;
- c) Całkowitego Wykupu realizowanego przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §4 ust. 3, §4 ust. 5;
- d) Całkowitego Wykupu, o którym mowa w §11 ust. 6, realizowanego przez Ubezpieczyciela po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego;
- e) Konwersji na domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy realizowanej przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §9 ust. 7 pkt 3);
- f) umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z pobraniem opłat określonych w OWU;
- 10) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY** – fundusz inwestycyjny otwarty lub subfundusz wydzielony w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego, działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.) lub fundusz inwestycyjny działający za granicą na podstawie właściwych dla niego przepisów prawa;
- 11) **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO** – jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub subfunduszu wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego lub funduszu inwestycyjnego działającego za granicą na podstawie właściwych dla niego przepisów prawa;
- 12) **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;
- 13) **KONWERSJA** – zamiana Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na środki pieniężne i zamiana tych środków pieniężnych na Jednostki Uczestnictwa UFK co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w przypadku o którym mowa w §9 ust. 7 pkt 3);
- 14) **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;

<b>Przykład:</b>			
Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia:			
Umowa nr	pierwszy Miesiąc Odpowiedzialności	drugi Miesiąc Odpowiedzialności	trzeci Miesiąc Odpowiedzialności
1	30.01.2017 r.- 27.02.2017 r.	28.02.2017 r.- 29.03.2017 r.	30.03.2017 r.- 29.04.2017 r.
2	01.03.2017 r.- 31.03.2017 r.	01.04.2017 r.- 30.04.2017 r.	01.05.2017 r.- 31.05.2017 r.
3	05.05.2017 r.- 04.06.2017 r.	05.06.2017 r.- 04.07.2017 r.	05.07.2017 r.- 04.08.2017 r.
Zasada określania kolejnych Miesiący Odpowiedzialności dla poszczególnych Umów Ubezpieczenia jest analogiczna jak wyżej zaprezentowana.			

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

**Ubezpieczenie „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE” jest zawierane na czas nieokreślony.**

- 16) **POLISA** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 17) **RACHUNEK** – prowadzony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. 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;
- 18) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH** – dokument określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz charakteryzujący Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria doboru Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;

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

<b>Przykład:</b> Ubezpieczający zawarł dwie Umowy Ubezpieczenia:			
Umowa nr	dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia:	pierwsza Rocznic Odpowiedzialności	druga Rocznic Odpowiedzialności
1	01.03.2017 r.	01.03.2018 r.	01.03.2019 r.
2	05.05.2017 r.	05.05.2018 r.	05.05.2019 r.

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

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

<b>Przykład:</b> Ubezpieczający zawarł trzy Umowy Ubezpieczenia:			
Umowa nr	pierwszy Rok Odpowiedzialności	drugi Rok Odpowiedzialności	trzeci Rok Odpowiedzialności
1	30.01.2017 r.-29.01.2018 r.	30.01.2018 r.-29.01.2019 r.	30.01.2019 r.-29.01.2020 r.
2	01.03.2017 r.- 28.02.2018 r.	01.03.2018 r.-28.02.2019 r.	01.03.2019 r.-29.02.2020 r.
3	05.05.2017 r.- 04.05.2018 r.	05.05.2018 r.-04.05.2019 r.	05.05.2019 r.-04.05.2020 r.

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

- 21) **SERWIS INTERNETOWY (zwany również SERWISEM)** – usługa dostępu do indywidualnego konta Ubezpieczającego świadczona przez Ubezpieczyciela drogą elektroniczną za pośrednictwem strony internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl);

**Za pośrednictwem Serwisu można wykonać m.in. następujące operacje:**

- 1) wskazać lub zmienić Uposażonego,
- 2) sprawdzić bieżącą Wartość Rachunku,
- 3) złożyć Dyspozycję Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego,
- 4) zmienić dane do Umowy Ubezpieczenia, które zostały podane we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.

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

**Składka to kwota, która musi być zapłacona, aby nastąpiło objęcie ochroną ubezpieczeniową.**

- 23) **SKŁADKA ZAINWESTOWANA** – Składka pomniejszona o opłatę wstępno-dystrybucyjną, o której mowa w §10 ust. 3 pkt 1);

**Składka Zainwestowana jest to kwota, która zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.**

- 24) **SPORTY MOTOROWE** – zorganizowane współzawodnictwo przy użyciu pojazdów samochodowych w rozumieniu przepisów prawa o ruchu drogowym lub motorowerów;
- 25) **ŚWIADCZENIE Z UMOWY UBEZPIECZENIA** – należy rozumieć każde z poniższych:
- a) Świadczenie z tytułu zgonu,
  - b) Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego,
  - c) Świadczenie Wykupu;
- 26) **ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Ubezpieczającemu z Umowy Ubezpieczenia w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia;
- 27) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego;

- 28) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego;
- 29) **UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia. Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym;
- 30) **UBEZPIECZYCIEL** – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62, 53-413 Wrocław, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS0000092396, NIP 895 17 65 137, REGON 932716961, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 307 200 000 zł;
- 31) **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 „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”;

**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy umożliwia inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z Regulaminem.**

- 32) **UMOWA UBEZPIECZENIA** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
- 33) **UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego;
- 34) **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO UFK** – wartość wszystkich aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszona o opłaty na zasadach określonych w OWU i pomniejszona o zobowiązania wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
- 35) **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. W przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gdy w dniu w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, na danej giełdzie, na której notowany jest Fundusz Inwestycyjny, nie odbywają się regularne sesje, przyjmowana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny;
- 36) **WARTOŚĆ RACHUNKU** – kwota w złotych będąca sumą iloczynów liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Rachunku i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego aktualnej na dany dzień;

<b>Przykład:</b>			
Na Rachunku w dniu 02.09.2017 r. zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK dwóch UFK:			
UFK (kol. a)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. b)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK aktualna na dzień 02.09.2017 r. (kol. c)	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)
UFK1	10	1 300 zł	13 000 zł
UFK2	54	150 zł	8 100 zł
Wartość Rachunku na dzień 02.09.2017 r. wynosi 21 100 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. d, tj.: 13 000 zł + 8 100 zł.			

- 37) **WYPADEK KOMUNIKACYJNY** – nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną niezależne 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>;
- 38) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – następujące zdarzenie w życiu Ubezpieczającego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
- zgon Ubezpieczającego albo
  - zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.



## §2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego oraz inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”.
2. Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowa Ubezpieczenia i Ubezpieczający musi liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.
3. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu w jednym z dwóch wariantów: w Wariantcie Standardowym albo w Wariantcie Dojrzałym. Warianty ubezpieczenia różnią się wysokością Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w §11 ust. 1-4. Wariant ubezpieczenia, w ramach którego Ubezpieczający może być objęty ochroną ubezpieczeniową, zależy od wieku Ubezpieczającego na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
4. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu na wypadek:
  - 1) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności albo
  - 2) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

**UWAGA:**

**Przedmiotem ubezpieczenia nie jest zdrowie Ubezpieczającego oraz inne niż zgon zdarzenia będące następstwem Wypadku Komunikacyjnego.**

5. Ubezpieczyciel spełni Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia na zasadach określonych w niniejszych OWU.
6. Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie 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.

## §3. WARUNKI ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA I OBJĘCIA OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ

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 po upływie 30 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,
  - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE” (zwany również Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych),
  - 3) Tabelę Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE” (zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
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:
  - 1) ma ukończone 18 lat oraz nie ukończyła 70 lat - **w Wariantcie Standardowym** albo
  - 2) ma ukończone 70 lat oraz nie ukończyła 82 lat - **w Wariantcie Dojrzałym**,  
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 nie przekracza kwoty wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów.
7. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia podana jest na Polisie.



8. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta na czas nieokreślony od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie, z zastrzeżeniem §4.

## §4. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

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 administracyjno-dystrybucyjnej lub nastąpiła likwidacja ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
  - 1) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjno-dystrybucyjnej ze względu na niską Wartość Rachunku lub
  - 2) z dniem likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”,
 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 najpóźniej z **3. Dnia Wyceny** po ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjno-dystrybucyjnej ze względu na niską Wartość Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 4, ust. 7 oraz §17.
4. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), z zastrzeżeniem §17, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** po ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjno-dystrybucyjnej ze względu na niską Wartość Rachunku, ale w przypadku o którym mowa w ust. 7, nie później niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wskazanym w ust. 7.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), Całkowity Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z **Dnia Wyceny** zakończenia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z zastrzeżeniem ust. 6-7 oraz §17.
6. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), z zastrzeżeniem §17, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Roboczy** po Dniu Wyceny zakończenia likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”, ale w przypadku o którym mowa w ust. 7, nie później niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wskazanym w ust. 7.
7. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego odpowiednio po ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, za który nie można pobrać opłaty administracyjno-dystrybucyjnej ze względu na niską Wartość Rachunku lub po Dniu Wyceny zakończenia likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”.
8. Kwota Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 5, wynosi:
 

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):  
pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.
9. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 5, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §17, wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Całkowitego Wykupu, o której mowa w ust. 8, na rachunek bankowy wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
10. W przypadkach, o których mowa w ust. 2 pkt 1)-2), Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia i jej przyczynie niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od upływu dnia określonego zgodnie z ust. 2.

## §5. OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI

**Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony. Zakończenie Okresu Odpowiedzialności następuje w przypadkach wskazanych poniżej.**

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Wyceny po Dniu 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.

## §6. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

**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 na Polisie albo
  - 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §19 ust. 1 pkt 3).
2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu w terminie wskazanym w ust. 1. Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §17 ust. 6.
3. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 5, ust. 10 oraz §17.
4. Do Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, w terminie o którym mowa w ust. 1 pkt 2), nie stosuje się zapisów ust.5, §17 ust. 3 oraz §17 ust. 6. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia 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 Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 10 oraz §17 ust. 2 oraz §17 ust. 8-12.
5. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
6. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 10 oraz §17, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** po dniu złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo **6. Dzień Wyceny** po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, ale w przypadku o którym mowa w ust. 5, nie później niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wskazanym w ust. 5.
7. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1), wynosi:
 

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

  - 1) powiększona o pobraną opłatę wstępno-dystrybucyjną oraz
  - 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
  - 3) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

8. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2), wynosi:
- 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):
- 1) pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
  - 2) pomniejszona o opłatę transakcyjną.
- 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. 4, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
9. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 10 oraz §17, wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Całkowitego Wykupu, o której mowa w ust. 7-8, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
10. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, o której mowa w ust. 3-4, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie UFK, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego.
11. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego, którego Dyspozycja nie może zostać zrealizowana, o zawieszeniu, o którym mowa w ust. 10, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia
12. publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w przypadku, o którym mowa w ust. 10. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 10, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 10. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU liczącym od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 10, z zastrzeżeniem §17. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 3.
13. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego, którego Dyspozycja nie mogła być zrealizowana, o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 3-4, niezwłocznie ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 10.

## §7. SKŁADKA

**Składkę należy zapłacić najpóźniej w terminie 30 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

**Za dzień zapłacenia Składki przyjmuje się dzień jej zaksięgowania na rachunku bankowym Ubezpieczyciela wskazanym we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W tytule przelewu zaleca się podanie numeru 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 w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
3. Składka powinna zostać zapłacona w ciągu **30 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 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 30 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. 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. 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.

5. W przypadkach, o których mowa w ust. 4, gdy zwrot środków pieniężnych na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
6. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK za kwotę Składki Zainwestowanej, środki pieniężne nie są oprocentowane

## §8. ALOKACJA SKŁADKI ZAINWESTOWANEJ ORAZ NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK

1. Składka Zainwestowana alokowana jest proporcjonalnie w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Alokacja Składki Zainwestowanej określona jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Ubezpieczający nie ma możliwości zmiany Alokacji Składki Zainwestowanej.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4-7, §7 ust. 4 oraz §17, Ubezpieczyciel nabywa za kwotę Składki Zainwestowanej Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie ze wskazaną we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Alokacją, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny następującego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności.
4. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego po dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności. Informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajduje się w obowiązującym prospekcie informacyjnym lub statucie danego Funduszu Inwestycyjnego. Dodatkowo aktualna informacja o dniu wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia znajduje się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Data realizacji Dyspozycji zamiany Składki Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 3-4, z zastrzeżeniem §17, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** następujący po rozpoczęciu Okresu Odpowiedzialności, ale w przypadku o którym mowa w ust. 4, nie później niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wskazanym w ust. 4.
6. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK równa jest ilorazowi części kwoty Składki Zainwestowanej, za którą nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, po której Ubezpieczyciel je nabył dla Ubezpieczającego.
7. W przypadku, gdy Dyspozycja, o której mowa w ust. 3-4 dotyczy:
  - 1) likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub
  - 2) Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie UFK, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który zaprzestał, zawiesił lub ograniczył zbywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego, to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy będący w likwidacji, zlikwidowany albo którego dotyczy zaprzestanie, zawieszenie lub ograniczenie, zostanie zastąpiony domyślnym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, a zapis §9 ust. 8 będzie miał odpowiednie zastosowanie. Ubezpieczyciel w terminie 7. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji, o której mowa w ust. 2-3, przekazuje Ubezpieczającemu informację o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

## §9. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE

**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 określa Regulamin, w szczególności charakterystykę Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria ich doboru, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz sposób wyceny poszczególnych Jednostek Uczestnictwa UFK.
2. Ubezpieczający ponosi **ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej. Szczegółowe opisy ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, znajdują się w Regulaminie.
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. W takiej sytuacji Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego cel i polityka inwestycyjna są według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, zbliżone do celu oraz polityki inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dotychczas oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”.
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 jego nazwie i polityce inwestycyjnej, najpóźniej w terminie 30 dni przed planowaną datą utworzenia danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Ubezpieczyciel zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z utworzeniem nowego UFK, w dniu wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w terminie 14 dni od dnia wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK w związku z utworzeniem nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
5. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo **likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego** w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia, gdy funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na warunkach wskazanych w Umowie Ubezpieczenia jest niemożliwe na skutek:
  - 1) zmian w przepisach prawach,
  - 2) okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela,
  - 3) przyczyn dotyczących Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którymi są:
    - a) likwidacja Funduszu Inwestycyjnego;
    - b) połączenie lub przejęcie Funduszu Inwestycyjnego przez inny Fundusz Inwestycyjny,
    - c) zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego,
    - d) zawieszenie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
    - e) brak możliwości funkcjonowania Funduszu Inwestycyjnego ze względu na zmianę jego sytuacji prawnej.

W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej 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 zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z likwidacją UFK, w dniu wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w terminie 14 dni od wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK w związku z likwidacją Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. 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. 7 pkt 4), Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

7. Informacja o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczana na stronie internetowej Ubezpieczyciela, zawiera co najmniej:
  - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
  - 2) datę likwidacji,
  - 3) nazwę domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”, na którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną zamienione Jednostki Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (Konwersja),
  - 4) dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
8. Domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w ust. 7 pkt 3) będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego cel i polityka inwestycyjna są według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu oraz polityki inwestycyjnej likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
9. W przypadku likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2, o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających zgodnie z §4 ust. 10.
10. Ubezpieczyciel może **zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE” wprowadzając do oferty nowy UFK lub zaprzestając oferowania danego UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK nie ma zastosowania do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK, z zastrzeżeniem ust. 11. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym wprowadzeniu do oferty nowego UFK, w szczególności jego nazwie i polityce inwestycyjnej lub zaprzestaniu oferowania danego UFK, najpóźniej w terminie 14 dni przed planowaną datą wprowadzenia do oferty nowego UFK lub przed planowaną datą zaprzestania oferowania danego UFK. Ubezpieczyciel zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z wprowadzeniem do oferty nowego UFK lub w związku z zaprzestaniem oferowania danego UFK, w dniu wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w terminie 14 dni od wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK w związku z wprowadzeniem do oferty nowego UFK lub w związku z zaprzestaniem oferowania danego UFK. Zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia zamieszczenia na stronie internetowej Ubezpieczyciela, z zastrzeżeniem ust. 11.
11. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST PRZEJRZYSTE OBLIGACJE”, poprzez zaprzestanie oferowania danego UFK, w którym Ubezpieczający nie posiadają Jednostek Uczestnictwa UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK ma zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawartych do dnia zaprzestania oferowania tego UFK. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym zaprzestaniu oferowania danego UFK, najpóźniej w terminie 14 dni przed planowaną datą zaprzestania oferowania danego UFK. Ubezpieczyciel zamieszcza na swojej stronie internetowej zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z zaprzestaniem oferowania danego UFK, w dniu wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu zmieniony Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w terminie 14 dni od wprowadzenia do oferty zmienionego Wykazu UFK w związku z zaprzestaniem oferowania danego UFK. Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
12. Ubezpieczyciel może zawiesić oferowanie danego UFK wskazanego w Wykazie UFK, w szczególności gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiące Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego.
13. W przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał lub zawiesił zbywanie lub odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego ze względu na rozpoczęcie likwidacji Funduszu Inwestycyjnego lub zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), Ubezpieczyciel w okresie zaprzestania lub zawieszenia nie ustala wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, z zastrzeżeniem zdania następnego. Ubezpieczyciel na ostatni Dzień Wyceny każdego miesiąca kalendarzowego przypadający w okresie zaprzestania lub zawieszenia, opublikuje dla celów wyłącznie sprawozdawczych i informacyjnych, Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny przed zawieszeniem wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub na podstawie informacji półrocznej o stanie likwidacji Funduszu Inwestycyjnego, jeżeli została sporządzona i ogłoszona, w zależności od tego, która z tych wartości jest bardziej aktualna.



## §10. OPŁATY

**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. 5-8.
2. Fundusz Inwestycyjny, którego odpowiednio Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem danego Funduszu Inwestycyjnego, które są uwzględnione w wycenie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego. Jeżeli przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie stanowią inaczej, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego Funduszu Inwestycyjnego.
3. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - 1) opłatę wstępno-dystrybucyjną,
  - 2) opłatę administracyjno-dystrybucyjną,
  - 3) opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe,
  - 4) opłatę transakcyjną.
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 wstępno-dystrybucyjna stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia. Opłata wstępno-dystrybucyjna naliczana jest procentowo od wysokości Składki, zgodnie z Tabelą Opłat i Limitów i pobierana jest ze Składki w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.

**Przykład:**

Ubezpieczający zapłacił Składkę w wysokości 5 000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych). Opłata wstępno-dystrybucyjna wynosi 1,95% Składki, zatem Składka przed zamianą na Jednostki Uczestnictwa UFK jest pomniejszana o 97,50 zł ( $1,95\% \cdot 5000\text{zł} = 97,50$  zł). Składka Zainwestowana, za którą zostaną nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK, wyniesie 4 902,50 zł.

6. Opłata administracyjno-dystrybucyjna, z wyłączeniem pobieranej z niej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, 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 wstępno-dystrybucyjnej, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia. Wysokość opłaty administracyjno-dystrybucyjnej jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata administracyjno-dystrybucyjna naliczana jest procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia. Opłata administracyjno-dystrybucyjna pobierana jest za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z ostatniego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego, za który opłata administracyjno-dystrybucyjna jest pobierana, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określonego na ostatni dzień danego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem zdań następujących. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia, opłata administracyjno-dystrybucyjna (wraz z pobieraną z niej opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe) za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Umowa Ubezpieczenia została rozwiązana, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie naliczonej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, opłata administracyjno-dystrybucyjna pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego za który jest pobierana poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK. W przypadku opłaty administracyjno-dystrybucyjnej nie stosuje się zapisów §17 ust. 3.

**Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe zawarta jest w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej.**

7. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe stanowi część opłaty administracyjno-dystrybucyjnej przeznaczoną na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego. Wysokość opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe jest określona w Tabeli Opłat i Limitów. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe naliczana jest procentowo od Składki Zainwestowanej. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe należna jest za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pomniejsza opłatę administracyjno-dystrybucyjną pobraną za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, a jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym nie nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK, zgodnie z §8 ust. 3-4, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za ten miesiąc kalendarzowy pomniejszy opłatę administracyjno-dystrybucyjną pobraną za kolejny miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za dany miesiąc kalendarzowy, w którym zakończyła się ochrona

ubezpieczeniowa, pobierana jest z pobranej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej proporcjonalnie za te dni, w których była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. W razie, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe poprzez pomniejszenie pobranej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego za który jest pobierana poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.

8. Opłata transakcyjna stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o którym mowa w §6 ust. 4 oraz w §12 ust. 2, związanych z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku oraz wypłatą kwoty Całkowitego Wykupu, o której mowa w §6 ust. 8 lub Świadczenia Wykupu, o którym mowa w §12 ust. 5. Opłata transakcyjna jest określona kwotowo w Tabeli Opłat i Limitów i pomniejsza kwotę Całkowitego Wykupu, o której mowa w §6 ust. 8 albo uwzględniona jest w Świadczeniu Wykupu, o którym mowa w §12 ust. 5.
9. W przypadku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2, o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego zgodnie z §4 ust. 10.
10. Ubezpieczyciel, zastrzega sobie prawo do obniżenia opłat, o których mowa w ust. 3 pkt 2)-4) lub zmiany sposobu ich pobierania. Ubezpieczyciel informuje o zmianie wysokości lub zmianie sposobu pobierania opłaty, najpóźniej 30 dni przed planowaną datą zmiany.

## §11. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO

1. Z zastrzeżeniem §13, w **Wariantcie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego):
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**  
 $1\% \cdot \text{Składka Zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną});$
  - 2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:**  
 $0,1\% \cdot \text{Składka Zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}).$
2. Z zastrzeżeniem §13, w **Wariantcie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**:
  - 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**  
 $20\% \cdot \text{Składka Zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}),$   
**ale nie więcej niż:  $50\,000\ \text{zł} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną});$**
  - 2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:**  
 $0,1\% \cdot \text{Składka Zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}).$
3. Z zastrzeżeniem §13, w **Wariantcie Dojrzałym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) równa jest:  
 $0,1\% \cdot \text{Składka Zainwestowana} + 100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}).$
4. Z zastrzeżeniem §13, w **Wariantcie Dojrzałym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego** równa jest:

**0,1% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).**

**Przykład:**

Przyjmując następujące założenia:

zapłacona Składka: 12 000 zł,

pobrana opłata wstępno-dystrybucyjna: 1,95% • Składka, czyli 1,95% • 12 000 zł = 234 zł,

Składka Zainwestowana: 11 766 zł,

suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku; kwoty pomniejszone są już o opłatę administracyjno-dystrybucyjną: 12 300 zł,

kwota środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK: brak (0zł),

nie występują przesłanki ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela, o których mowa w §13.

1. Dla podanych przykładowych założeń, sposób ustalenia wysokości Świadczenia z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) w Wariancie Standardowym jest następujący:
  - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie:  
1% • 11 766 zł + 100% • 12 300 zł, czyli 12 417,66 zł;
  - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności:  
0,1% • 11 766 zł + 100% • 12 300 zł, czyli 12 311,77 zł.
2. Dla podanych przykładowych założeń, sposób ustalenia wysokości Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w Wariancie Standardowym jest następujący:
  - 1) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie:  
20% • 11 766 zł + 100% • 12 300 zł, ale nie więcej niż: 50 000 zł + 100% • 12 300 zł, czyli 14 653,20 zł;
  - 2) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności:  
0,1% • 11 766 zł + 100% • 12 300 zł, czyli 12 311,77 zł.
3. Dla podanych przykładowych założeń, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) w Wariancie Dojrzałym jest równa:  
0,1% • 11 766 zł + 100% • 12 300 zł, czyli w kwocie 12 311,77 zł.
4. Dla podanych przykładowych założeń, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w Wariancie Dojrzałym jest równa:  
0,1% • 11 766 zł + 100% • 12 300 zł, czyli kwocie 12 311,77 zł

Podane powyżej przykładowe wysokości Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego 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 obliczonej kwoty świadczenia do wypłaty. 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.

**UWAGA**

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

- 1) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego),
- 2) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

5. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.
6. 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 danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §16, z zastrzeżeniem ust. 7, ust. 10 oraz §17.
7. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §16.
8. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 10 oraz §17, nie może być późniejsza niż 6. Dzień Wyceny po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego zgodnie z §16, ale w przypadku o którym mowa w ust. 7, nie później niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wskazanym w ust. 7.
9. Wypłata Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego następuje w terminie i na zasadach określonych w §16 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 10.
10. 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, o której mowa w ust. 6, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiące Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego.
11. Ubezpieczyciel poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego, dla którego Dyspozycja nie może zostać zrealizowana, o zawieszeniu, o którym mowa w ust. 10, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
12. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 10, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 10. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU liczonym od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 10, z zastrzeżeniem §17. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 6.
13. Ubezpieczyciel poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego, dla którego Dyspozycja nie mogła być zrealizowana, o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 6, niezwłocznie ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 10.

## §12. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA

**Ubezpieczający może w każdej chwili wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia.**

**Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu.**

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 §17 ust. 6.
2. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 3, ust. 7 oraz §17.

3. Jeżeli dzień wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie przypada w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK na zasadach określonych w zdaniu następnym. Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego najpóźniej z drugiego dnia wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego przypadającego po dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.
4. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz §17, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** po dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo **6. Dzień Wyceny** po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, ale w przypadku o którym mowa w ust. 3, nie później niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wskazanym w ust. 3.
5. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
 
$$100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK}),$$
  - 1) pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
  - 2) pomniejszona o opłatę transakcyjną.
6. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz §17, wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 5, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.
7. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, o której mowa w ust. 2, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego.
8. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego, którego Dyspozycja nie może zostać zrealizowana, o zawieszeniu, o którym mowa w ust. 7, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
9. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 7, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 7. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU liczonym od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 7, z zastrzeżeniem §17. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 2.
10. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego, którego Dyspozycja nie mogła być zrealizowana, o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 2, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 7.

## §13. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

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

1. Wysokość Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w §11 ust. 1-4 jest ograniczona do:
 
$$100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną}),$$
 jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił na skutek:
  - 1) samobójstwa Ubezpieczającego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,



- 2) pozostawiania Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów Ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu leków lub innych środków 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) wojny, stanu wyjątkowego, aktu terrorizmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego,
  - 5) zamierzonego uczestnictwa Ubezpieczającego w zamieszkach lub rozruchach.
2. Dodatkowo wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o którym mowa w §11 ust. 2 oraz §11 ust. 4, jest ograniczona do:
- 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną),
- w przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek uprawiania Sportów Motorowych.

## §14. UPOSAŻONY

**Uposażony to osoba uprawniona do otrzymania jednego ze Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia: Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego. Ubezpieczający może wskazać Uposażonych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia albo poprzez Dyspozycję zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia.**

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, uznaje się, że wszystkie udziały są równe. W przypadku, 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%, Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie podzielone w proporcji odpowiadającej udziałom określonym przez Ubezpieczającego. 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, odpowiednio stosuje się zapisy ust. 2. 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 Świadczenia 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.

- 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.

## §15. WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

- Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia:

- z tytułu zgonu – Uposażonemu w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 1 albo §11 ust. 3;
- z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego - Uposażonemu w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 2 albo §11 ust. 4;
- Wykupu – Ubezpieczającemu w wysokości i na zasadach określonych zgodnie z §12.

## §16. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO

- 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 ust. 7.
- 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 ww. świadczenia.
- Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:
  - elektronicznie, za pośrednictwem strony internetowej: <http://www.tueuropa.pl/pl/centrum-obslugi-klienta/zglos-szkode>;
  - pisemnie lub osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela lub u przedstawiciela Ubezpieczyciela, formularz dla zgłaszającego roszczenie został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela i jest dostępny u przedstawiciela Ubezpieczyciela i Ubezpieczyciela;
  - telefonicznie na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą danego operatora).
- 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:
  - odpis aktu zgonu Ubezpieczającego,
  - zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu Ubezpieczającego lub karta zgonu (karta statystyczna do karty zgonu),
  - 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 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. 4-5, 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.
7. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w ust. 1 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego 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 tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w ust. 1.
8. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w terminie określonym w ust. 1, zawiadamia pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego, najpóźniej w dniu upływu terminu określonego w ust. 1, o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.
9. Jeśli Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie ww. Świadczenia najpóźniej w dniu wypłaty Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.
10. Jeżeli Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego 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. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
11. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Uposażonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego. 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.
12. Brak dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty świadczenia do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty świadczenia w przypadku nieuzupełnienia dokumentacji.

## §17. REALIZACJA DYSPOZYCJI

1. Za datę realizacji Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 pkt 9), rozumie się odpowiednio datę zapisania na Rachunku nabytych Jednostek Uczestnictwa UFK (nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK) lub datę pomniejszenia liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku (umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK).

### **Przykład:**

Realizacja nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia:  
 Ubezpieczający zapłacił Składkę w dniu 23.03.2017 r. (jest to data uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki). Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczęła się w tym przypadku 24.03.2017 r.  
 Ubezpieczyciel nabył Jednostki Uczestnictwa UFK zgodnie ze wskazaną we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Alokacją, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 29.03.2017 r. Najpóźniej 04.04.2017 r. na Rachunku zostały zapisane nabyte Jednostki Uczestnictwa UFK.

Należy mieć na uwadze, że powyżej zaprezentowano maksymalne terminy realizacji Dyspozycji. Termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela.

**Dyspozycje realizowane są według kolejności ich złożenia.**

2. Jeżeli w dniu złożenia lub wpływu Dyspozycji do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela, 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 Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana. Ubezpieczyciel nie zrealizuje danej Dyspozycji, w przypadku zrealizowania wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację danej Dyspozycji.
3. W sytuacji wydłużenia terminu realizacji danej Dyspozycji, o którym mowa w ust. 2, terminy zgodnie z którymi ustalane są Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana, liczone są najpóźniej od drugiego Dnia Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana, z zastrzeżeniem §6 ust. 4 oraz §10 ust. 6.
4. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
5. W razie zgonu Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 pkt 9), Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
6. Z zastrzeżeniem ust. 2-3, 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, powyższe terminy liczone są od dnia złożenia lub doręczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Wyceny. W przeciwnym wypadku, z zastrzeżeniem ust. 2-3 terminy, o których mowa w zdaniu pierwszym, liczone są od najbliższego Dnia Wyceny po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu lub doręczenia Ubezpieczycielowi Dyspozycji.
7. Ubezpieczyciel realizuje Dyspozycje według Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK w Dacie Nabycia lub w Dacie Umorzenia, z zastrzeżeniem zdania następnego. Maksymalne terminy zgodnie z którymi ustalane są Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK, po których dana Dyspozycja zostanie zrealizowana zostały wskazane w OWU.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9, **Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji** z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w szczególności w przypadku braku możliwości realizacji części lub całości Dyspozycji, na skutek zaprzestania, zawieszenia lub ograniczenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Wykazie UFK, z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego. Powyższe oznacza, że **data realizacji Dyspozycji może być późniejsza, niż określona w OWU** lub w ust. 2-3.
9. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 8, z zastrzeżeniem ust. 10, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 8. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU lub ust. 2-3. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU liczonym od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w przypadku, o którym mowa w ust. 8, z zastrzeżeniem ust. 2-6. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej nabycia lub umorzenia, z zastrzeżeniem §6 ust. 4 oraz §10 ust. 6.
10. Informacja o zawieszeniu i braku możliwości realizacji części lub całości Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 8 oraz informacja o wznowieniu i zasadach realizacji tych Dyspozycji, zostanie zamieszczona na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
11. Ubezpieczający, występujący z roszczeniem lub Uposażony, dla którego Dyspozycja nie może zostać zrealizowana, zostanie poinformowany o braku możliwości realizacji Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 8 niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w przypadku, o którym mowa w ust. 8.
12. Ubezpieczający, występujący z roszczeniem lub Uposażony, dla którego Dyspozycja nie mogła być zrealizowana, zostanie poinformowany o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w ust. 8.
13. 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, za pośrednictwem Serwisu lub e-mail podanego uprzednio przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.
14. 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.
15. Podstawą do dokonania danej Dyspozycji jest złożenie stosownego oświadczenia lub wniosku za pośrednictwem Serwisu lub w formie pisemnej. W przypadku złożenia oświadczenia lub wniosku w formie pisemnej wymagane jest:
  - 1) okazanie dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz

- 2) złożenie podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia lub wniosku, w tym na formularzu pomocniczo przygotowanym przez Ubezpieczyciela.

## §18. POLISA

**Polisa jest dokumentem potwierdzającym zawarcie Umowy Ubezpieczenia.**

1. Potwierdzeniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest Polisa wystawiana i wysyłana do Ubezpieczającego niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14. Dni Roboczych od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności. 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 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 Ubezpieczyciela.

## §19. OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA

**Raz w roku Ubezpieczający otrzyma od Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. pisemną informację o wysokości świadczeń oraz o Wartości Rachunku. Aktualne Wartości Jednostek Uczestnictwa UFK publikowane są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.**

1. Ubezpieczyciel zobowiązany jest 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;
  - 6) zawiadamiania Ubezpieczającego o każdej zmianie swoich danych teleadresowych.

## §20. OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO

Ubezpieczający jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o każdej zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych (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.**

## §21. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Strony powinny informować się o każdej zmianie adresów korespondencji.
2. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane przez strony na podstawie Umowy Ubezpieczenia, należy składać pisemnie lub w innej formie uzgodnionej przez strony Umowy Ubezpieczenia.
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 przedstawicielowi Ubezpieczyciela.
4. Zmiana postanowień Umowy Ubezpieczenia wymaga zgody stron Umowy Ubezpieczenia wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulamin stanowią inaczej.
5. Przedstawicielem Ubezpieczyciela jest agent ubezpieczeniowy (zwany również Agentem), w imieniu którego czynności agencyjne wykonują upoważnione przez Agenta osoby fizyczne. Agent wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie.
6. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

### Ubezpieczający lub Uposażony mogą składać reklamacje.

7. Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji, zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela, do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
  - 1) w formie pisemnej - osobiście w centrali Ubezpieczyciela lub w każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów albo drogą pocztową na adres centrali Ubezpieczyciela,
  - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300 albo osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji dostępnego w centrali Ubezpieczyciela lub każdej jednostce Ubezpieczyciela obsługującej klientów,
  - 3) w formie elektronicznej z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) w zakładce Centrum Obsługi Klienta.
8. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
9. Osoba, o której mowa w ust. 7, w przypadku nieuwzględnienia jej roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do Rzecznika Finansowego:
  - 1) o rozpatrzenie sprawy lub
  - 2) o przeprowadzenie 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>.
10. Osoba wskazana w ust. 7, będąca konsumentem, może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
11. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.
12. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w ust. 11, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie rozpatrzenia reklamacji i uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.
13. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi pocztą elektroniczną może nastąpić wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
14. Ubezpieczający może uzyskać informację o Wartości Rachunku za pośrednictwem Biura Obsługi Klienta lub Serwisu. Numer telefonu oraz adres e-mail do kontaktu z Biurem Obsługi Klienta podany jest w §18 ust. 2 oraz na Polisie.
15. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego lub Uposażonego. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczającego, lub spadkobiercy Uposażonego z Umowy Ubezpieczenia.
16. 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.
17. Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Całkowite Wykupy nie uwzględniają kwot, 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 z Umowy Ubezpieczenia. 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.

18. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
19. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.
20. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela jest dostępne w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
21. Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym*, opracowanej we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.