

**OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA  
NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM**

**„WYMARZONE PERSPEKTYWY”**

zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 11/07/15 z dnia 21.07.2015 r., zmienione uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 45/12/15 z dnia 18.12.2015 r. oraz nr 09/11/16 z dnia 23.11.2016 r. oraz nr 10/06/17 z dnia 22.06.2017 r. oraz nr 02/12/17 z dnia 07.12.2017 r. oraz nr 13/06/18 z dnia 26.06.2018 r., kod: 2018\_RBWPVI\_01\_v.01, (zwane dalej również OWU).

OWU mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” zawieranych pomiędzy **Ubezpieczycielem** a **Ubezpieczającym** na podstawie wniosków o zawarcie Umowy Ubezpieczenia złożonych od dnia 02.07.2018 r.

Prosimy o uważne zapoznanie się z niniejszymi **Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”**.

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

- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi,
- Tabeli Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”,
- Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.

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

Skorowidz sporządzony zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2015 r. (Dz.U. z 2015 r. poz. 2189) w sprawie informacji zamieszczanych we wzorcach umów stosowanych przez zakład ubezpieczeń

<b>RODZAJ INFORMACJI</b>	<b>NUMER PARAGRAFU</b>
<b>1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartość wykupu ubezpieczenia</b>	<b>§4; §6; §11; §12; §13; §14; §15; §16; §17; §18; §19; §20;</b>
<b>2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia</b>	<b>§15; §16; §17; §18; §19; §20; §25;</b>
<b>3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych</b>	<b>§6; §10; §11; §12; §13; §14;</b>
<b>4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje</b>	<b>§6; §11; §12; §13; §14; §25;</b>

**SPIS TREŚCI**

<b>§1. DEFINICJE</b> .....	<b>4</b>
<b>§2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA</b> .....	<b>9</b>
<b>§3. WARUNKI ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA I OBJĘCIA OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ</b> .....	<b>10</b>
<b>§4. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA</b> .....	<b>11</b>
<b>§5. OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI</b> .....	<b>12</b>
<b>§6. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA</b> .....	<b>12</b>
<b>§7. SKŁADKA JEDNORAZOWA I SKŁADKA DODATKOWA</b> .....	<b>14</b>
<b>§8. ALOKACJA SKŁADKI JEDNORAZOWEJ I SKŁADKI DODATKOWEJ ORAZ NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK</b> .....	<b>15</b>
<b>§9. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE</b> .....	<b>17</b>
<b>§10. OPŁATY</b> .....	<b>19</b>
<b>§11. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA</b> .....	<b>20</b>
<b>§12. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU</b> .....	<b>21</b>
<b>§13. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA</b> .....	<b>24</b>
<b>§14. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z CZĘŚCIOWYM WYKUPEM</b> .....	<b>26</b>
<b>§15. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA</b> .....	<b>28</b>
<b>§16. UPOSAŻONY</b> .....	<b>28</b>
<b>§17. WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA</b> .....	<b>30</b>
<b>§18. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA</b> .....	<b>30</b>
<b>§19. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU</b> .....	<b>30</b>
<b>§20. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA – POSTANOWIENIA WSPÓLNE</b> .....	<b>31</b>
<b>§21. POLISA</b> .....	<b>32</b>
<b>§22. OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA</b> .....	<b>32</b>
<b>§23. OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO</b> .....	<b>33</b>
<b>§24. KONWERSJA</b> .....	<b>33</b>
<b>§25. REALIZACJA DYSPOZYCJI</b> .....	<b>34</b>
<b>§26. POSTANOWIENIA KOŃCOWE</b> .....	<b>37</b>

## §1. DEFINICJE

Zdefiniowane pojęcia zapisujemy 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, a w przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym mogą to być Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, Certyfikaty Inwestycyjne, depozyty oraz środki pieniężne;
  - 2) **ALOKACJA** – procentowy podział Składki Jednorazowej lub Składki Dodatkowej zgodnie z §8 pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe;

**Podział procentowy Składki Jednorazowej wskazywany jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Dla Składki Dodatkowej przyjmuje się podział procentowy taki sam jak dla Składki Jednorazowej, o ile Ubezpieczający nie przekaze odmiennej Dyspozycji. Ubezpieczający może ustalić Alokację Składki Dodatkowej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia, składając Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej.**

- 3) **CAŁKOWITY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku Ubezpieczającego na środki pieniężne;
- 4) **CERTYFIKATY INWESTYCYJNE (zwane również: CERTYFIKATAMI)** – papiery wartościowe emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j.: Dz.U. z 2018 r. poz. 56 z późn. zm.);
- 5) **CZĘŚCIOWY WYKUP** – zamiana przez Ubezpieczyciela części Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku Ubezpieczającego na środki pieniężne na zasadach określonych w §14;
- 6) **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;
- 7) **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;
- 8) **DZIEŃ ROBOCZY** – każdy dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy przypadających w tych dniach;
- 9) **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. 14; 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);
- 10) **DZIEŃ ZAPŁATY** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą Składki Jednorazowej lub kwotą Składki Dodatkowej;
- 11) **DYSPOZYCJA** – operacje wykonane na Rachunku lub na Polisie w związku z :
  - a) oświadczeniem Ubezpieczającego, złożonego w formie pisemnej albo za pośrednictwem Serwisu Internetowego, zawierającego polecenie wykonania:
    - 1) Konwersji lub
    - 2) zmiany Alokacji Składki Dodatkowej lub
    - 3) Częściowego Wykupu lub
    - 4) Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia lub wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego,
    - 5) wskazania lub zmiany Uposażonego lub
    - 6) zmiany danych do Umowy Ubezpieczenia podanych we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;

- b) oświadczeniem Ubezpieczającego złożonego w formie pisemnej, zawierającego polecenie zrealizowania Alokacji Składki Jednorazowej i zamiany Składki Jednorazowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §8 ust. 3-4;
- c) zamianą Składki Dodatkowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w §8 ust. 10;
- d) Całkowitym Wykupem realizowanym przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §4 ust. 3, §4 ust. 5, §11 ust. 3;
- e) Całkowitym Wykupem, o którym mowa w §12 ust. 6, realizowanym przez Ubezpieczyciela po otrzymaniu zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego;
- f) Konwersją na domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy realizowaną przez Ubezpieczyciela w przypadku, o którym mowa w §9 ust. 8 pkt 4);
- g) umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w związku z pobraniem opłat określonych w OWU;
- 12) **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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.) lub fundusz inwestycyjny działający za granicą na podstawie właściwych dla niego przepisów prawa;
- 13) **FUNDUSZ INWESTYCYJNY ZAMKNIĘTY** – fundusz inwestycyjny zamknięty, działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j.: Dz.U. z 2018 r. poz. 56 z późn. zm.);
- 14) **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;
- 15) **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;
- 16) **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;
- 17) **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.			

- 18) **NIESZCZĘŚLIWY WYPADEK** – nagłe i niezależne od woli Ubezpieczającego zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od stanu zdrowia, będące bezpośrednią i wyłączną przyczyną zajścia zgonu Ubezpieczającego; za Nieszczęśliwy Wypadek nie uważa się zdarzeń wywołanych procesami zachodzącymi wewnątrz organizmu ludzkiego: zawału, krwotoku, udaru mózgu, nagłego zatrzymania krążenia i długotrwałego działania stresu;

**Zawał, krwotok, udar mózgu, nagłe zatrzymanie krążenia i długotrwałe działanie stresu, nie są traktowane jako Nieszczęśliwy Wypadek.**

Poniżej przedstawiono przykłady Nieszczęśliwych Wypadków w Okresie Odpowiedzialności Ubezpieczyciela, które mogą skutkować zgonem Ubezpieczającego w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia:

- 1) wypadek komunikacyjny,
- 2) wypadek w pracy,
- 3) utonięcie,
- 4) śmiertelne porażenie piorunem,
- 5) spadający przedmiot z wysokości, np. konar drzewa,
- 6) wybuch piecyka gazowego.

**UWAGA:**

**Ubezpieczyciel dla każdego przypadku z osobna, w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem (zgodnie z §19-§20), ustala na podstawie zebranych informacji, czy dane zdarzenie jest Nieszczęśliwym Wypadkiem i stanowi podstawę do wypłaty Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o którym mowa §12 ust. 2 oraz §12 ust. 4.**

Należy również mieć na uwadze, że **wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, o którym mowa §12 ust. 2 oraz §12 ust. 4, może zostać ograniczona w przypadku zaistnienia okoliczności ograniczających odpowiedzialność Ubezpieczyciela wskazanych w §15.**

- 19) **OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI** – okres, o którym mowa w §5, w którym Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego;
- 20) **OSTATNI DZIEŃ OKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI** – dzień, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat; Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem §5 ust. 2;
- 21) **POLISA** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym;
- 22) **PORTFEL MODELOWY (zwany również UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, wskazany w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”;
- 23) **RACHUNEK** – prowadzony dla Ubezpieczającego rejestr, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Subkonta Składki Jednorazowej lub Subkonta Składek Dodatkowych. Zapisanie Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w ramach Subkonta Składki Jednorazowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK. Pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku w ramach Subkonta Składki Jednorazowej lub Subkonta Składek Dodatkowych następuje na skutek umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK;
- 24) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH BĘDĄCYCH PORTFELAMI MODELOWYMI** – dokument określający zasady funkcjonowania Portfeli Modelowych wskazanych w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz charakteryzujący aktywa Portfeli Modelowych, kryteria doboru aktywów Portfeli Modelowych oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne;
- 25) **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH** – dokument określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych poza Grupą 1 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;
- 26) **REKREACYJNE UPRAWIANIE SPORTU O WYSOKIM STOPNIU RYZYKA** – niezawodowe i niewyczynowe uprawianie następujących dyscyplin sportu: alpinizm, wspinaczka górską i skałkowa, rafting, speleologia, baloniarstwo, bobsleje, saneczkarstwo, sporty motorowe i motorowodne, jeździectwo, lotniarstwo, paralotniarstwo, lotnictwo, spadochroniarstwo, szybownictwo, szermierka, sporty siłowe, sporty walki i obronne, kajakarstwo wysokogórskie, taternictwo jaskiniowe, skoki do wody, skoki na linie, nurkowanie z użyciem specjalistycznego sprzętu, surfing, windsurfing;

- 27) **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.			

- 28) **ROK ODPOWIEDZIALNOŚCI** – pierwszy rok odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12. kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności; każdy kolejny rok odpowiedzialności rozpoczyna się w Rocznicę Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego i trwa 12. kolejnych Miesięcy Odpowiedzialności;

<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.			

- 29) **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) dokonać Konwersji, czyli przenieść środki pieniężne do innego UFK,
- 4) wskazać nowy podział procentowy Składki Dodatkowej oraz można wskazać inne UFK, w które Składka Dodatkowa ma być inwestowana.

- 30) **SKŁADKA DODATKOWA** – kwota wpłacana przez Ubezpieczającego dobrowolnie i niezależnie od Składki Jednorazowej w dowolnych terminach, nie wcześniej niż w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności;

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

**Składka Jednorazowa to kwota, która musi być zapłacona, aby nastąpiło objęcie ochroną ubezpieczeniową. Składka Jednorazowa zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.**

- 32) **SUBKONTO SKŁADEK DODATKOWYCH** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Dodatkową;

- 33) **SUBKONTO SKŁADKI JEDNORAZOWEJ** – część Rachunku, w ramach której zapisywane są Jednostki Uczestnictwa UFK nabyte za Składkę Jednorazową;

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

- a) Świadczenie z tytułu dożycia,
- b) Świadczenie z tytułu zgonu,
- c) Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku,
- d) Świadczenie Wykupu;

- 35) **ŚWIADCZENIE WYKUPU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Ubezpieczającemu z Umowy Ubezpieczenia w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia lub w związku ze złożeniem Dyspozycji Częściowego Wykupu;
- 36) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela, wypłacane Ubezpieczającemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności;
- 37) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego;
- 38) **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Uposażonemu z Umowy Ubezpieczenia z tytułu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego: zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku;
- 39) **UBEZPIECZAJĄCY** – osoba fizyczna zawierająca z Ubezpieczycielem Umowę Ubezpieczenia. Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym;
- 40) **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;
- 41) **UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY (zwany również: UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela, wskazany w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”;

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

- 42) **UMOWA UBEZPIECZENIA** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
- 43) **UPOSAŻONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku;
- 44) **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO UFK** – wartość wszystkich aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszona o opłaty na zasadach określonych w OWU i w przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych pomniejszona o zobowiązania wynikające z OWU lub Regulaminu lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa albo w przypadku UFK wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych pomniejszona o zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązującego prawa;
- 45) **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 poza Grupą 1 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;
- 46) **WARTOŚĆ RACHUNKU** – wyrażona w złotych suma Wartości Subkonta Składki Jednorazowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych;

**Przykład:**

**Subkonto Składki Jednorazowej**

Na Subkoncie Składki Jednorazowej zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

UFK (kol. a)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. b)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK aktualna na dzień 05.04.2017 r. (kol. c)	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)
-----------------	--	---	---



UFK1	25	35 zł	875 zł
UFK2	30	100 zł	3 000 zł
UFK3	15	50 zł	750 zł
Wartość Subkonta Składki Jednorazowej na dzień 05.04.2017 r. wynosi 4 625 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. d, tj.: 875 zł + 3 000 zł + 750 zł.			
<b>Subkonto Składek Dodatkowych</b>			
Na Subkoncie Składek Dodatkowych zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:			
UFK (kol. a)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. b)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK aktualna na dzień 05.04.2017 r. (kol. c)	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)
UFK1	17	35 zł	595 zł
UFK2	21	100 zł	2 100 zł
UFK4	115	15 zł	1 725 zł
Wartość Subkonta Składek Dodatkowych na dzień 05.04.2017 r. wynosi 4 420 zł, gdyż jest to suma kwot podanych w kol. d, tj.: 595 zł + 2 100 zł + 1 725 zł.			
<b>Wartość Rachunku na dzień 05.04.2017 r. wynosi 9 045 zł, gdyż jest to suma Wartości Subkonta Składki Jednorazowej oraz Wartości Subkonta Składek Dodatkowych.</b>			

- 47) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADEK DODATKOWYCH** – wyrażona w złotych suma iloczynów liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składek Dodatkowych i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, aktualnych na dany dzień;
- 48) **WARTOŚĆ SUBKONTA SKŁADKI JEDNORAZOWEJ** – wyrażona w złotych suma iloczynów liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanej na Subkoncie Składki Jednorazowej i Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, aktualnych na dany dzień;
- 49) **WY CZYNOWE UPRAWIANIE SPORTU** – uprawianie dyscyplin sportowych w ramach sekcji lub klubów sportowych, polegające na regularnym uczestniczeniu w treningach i zawodach sportowych, jak również uprawianie dyscyplin sportowych w celach zarobkowych;
- 50) **ZAWODOWE UPRAWIANIE SPORTU** – forma aktywności fizycznej, polegająca na uprawianiu dyscyplin sportowych przez osoby uprawnione na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej do otrzymywania w związku z uprawianiem sportu wynagrodzenia w dowolnej formie, w tym także stypendium niezależnie od tego, czy sport jest uprawiany indywidualnie, czy w ramach gier zespołowych;
- 51) **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – następujące zdarzenie w życiu Ubezpieczającego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
- zgon Ubezpieczającego albo
  - zgon Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku albo
  - dożycie Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.
2. Jeżeli w OWU jest mowa o Regulaminie lub Regulaminach, to należy przez to rozumieć Regulamin, o którym mowa w ust. 1 pkt 24)-25), chyba że w OWU wyraźnie wskazano, o którym Regulaminie jest mowa. Przez Składkę Zainwestowaną, o której mowa w Regulaminie, rozumie się Składkę Jednorazową oraz Składkę Dodatkową, o których mowa w ust. 1.

## §2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

- Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczającego oraz inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego oraz gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych

w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.

2. Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia i Ubezpieczający powinien liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Jednorazowej lub Składek Dodatkowych.
3. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu w jednym z dwóch wariantów: w Wariantcie Standardowym albo w Wariantcie Senior. Warianty ubezpieczenia różnią się wysokością Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w §12 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,
  - 2) zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku oraz
  - 3) dożycia przez Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.

**UWAGA:**

**Przedmiotem ubezpieczenia nie jest zdrowie Ubezpieczającego oraz inne niż zgon zdarzenia będące następstwem Nieszczęśliwych Wypadków.**

5. Ubezpieczyciel spełni Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia na zasadach określonych w niniejszych OWU.
6. Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia za pierwsze zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.

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

- 1) albo z tytułu dożycia Ubezpieczającego do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat,
- 2) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego,
- 3) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku.

### **§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 Jednorazowej 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 oraz
  - 2) Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” (zwany również Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych) oraz
  - 3) Tabelę Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” (zwana również Tabelą Opłat i Limitów) oraz
  - 4) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
  - 5) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.
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 77 lat - **w Wariantcie Senior**,

- z zastrzeżeniem ust. 6-7.
6. Z zastrzeżeniem ust. 7, życie jednej osoby (Ubezpieczającego), o której mowa w ust. 5, może być objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach liczby Umów Ubezpieczenia wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów.
  7. Ochroną ubezpieczeniową może być objęta każda osoba, o której mowa w ust. 5, dla której suma zapłaconych Składek Jednorazowych z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia nie przekracza kwoty wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów, z zastrzeżeniem ust. 6.
  8. Data zawarcia Umowy Ubezpieczenia podana jest na Polisie.
  9. Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta na czas określony od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie, do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem §4.

**Umowa Ubezpieczenia zawierana jest do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat.**

#### **§4. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem terminu określonego w §3 ust. 9, a także:
  - 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 lub
  - 5) z dożyciem Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności,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 i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, 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 i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”,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 oraz §25.
4. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), z zastrzeżeniem §25, 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.
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 oraz §25.
6. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), z zastrzeżeniem §25, 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 i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”.
7. Kwota Całkowitego Wykupu, o którym mowa w ust. 5, wynosi:  
 $100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK})$   
pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

8. Kwota Całkowitego Wykupu zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w terminie 3. Dni Roboczych po dacie zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §25.
9. 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**

**Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat. Zakończenie Okresu Odpowiedzialności następuje w przypadkach wskazanych poniżej.**

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Wyceny po Dniu Zapłaty Składki Jednorazowej i trwa do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat (Ostatni Dzień Okresu Odpowiedzialności), z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego kończy się z upływem terminu określonego w ust. 1, a także:
  - 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 lub
  - 5) z dożyciem Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności,w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

#### **§6. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA**

**Oświadczenie o odstąpieniu 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 §22 ust. 1 pkt 3).
2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu. 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 §25 ust. 6.
3. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §25, 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.
4. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §25, 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.
5. 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. 9 oraz §25.
6. Do Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, w terminie o którym mowa w ust. 1 pkt 2), nie stosuje się zapisów §25 ust. 3 oraz §25 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. 9 oraz §25 ust. 2 oraz §25 ust. 7-10.

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 administracyjno-dystrybucyjną oraz
- 2) 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), jest równa różnicy pomiędzy:

- 1) 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)

a

- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Jednorazowej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, której wysokość od 12. Miesiąca Odpowiedzialności do 36. Miesiąca Odpowiedzialności jest ograniczona do 200 zł,

pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

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. 6, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 36 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.

9. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, o której mowa w ust. 5-6, 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu 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.
10. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 9, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 9. 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, z zastrzeżeniem §25. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 5.

11. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 5-6, 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.

## §7. SKŁADKA JEDNORAZOWA I SKŁADKA DODATKOWA

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

**Za dzień zapłacenia Składki Jednorazowej 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 Jednorazowej zobowiązany jest Ubezpieczający. Ubezpieczający uprawniony jest do zapłaty Składki Dodatkowej. Minimalną wysokość Składki Jednorazowej oraz minimalną wysokość Składki Dodatkowej określa Tabela Opłat i Limitów.
2. Składka Jednorazowa płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Jednorazowej wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego wniosku i ściśle powiązany z numerem danej Polisy. Zapłata Składki Jednorazowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem Składki Jednorazowej w terminie 5 Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
3. Składka Jednorazowa powinna zostać zapłacona w ciągu **30 dni** od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Zapłacona Składka Jednorazowa musi odpowiadać Składce Jednorazowej wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. W poleceniu przelewu zaleca się podać **numer wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.
4. W przypadku niezapłacenia Składki Jednorazowej w terminie wskazanym w ust. 3 lub zapłacenia Składki Jednorazowej w niższej wysokości niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej, **wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia traci ważność** po upływie 30 dni od dnia jego złożenia. W przypadku zapłaty Składki Jednorazowej w niższej wysokości niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej, 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 Jednorazowa jest wyższa niż zadeklarowana wysokość Składki Jednorazowej, 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 Jednorazowa 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. Składka Dodatkowa płatna jest na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej. Numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest unikalny dla każdego wniosku i ściśle powiązany z numerem danej Polisy **i jest on inny, niż numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Jednorazowej**. Zapłata Składki Dodatkowej na niewłaściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela skutkuje zwrotem Składki Dodatkowej. W poleceniu przelewu Składki Dodatkowej zaleca się podać **numer Polisy podany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia**.

**Składka Dodatkowa płatna jest na numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela podany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, który jest inny niż do wpłaty Składki Jednorazowej.**

6. Jeżeli kwota środków pieniężnych wpłaconych na rachunek bankowy Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Dodatkowej jest niższa niż wysokość minimalnej Składki Dodatkowej określona w Tabeli Opłat i Limitów, zapłacone środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, w terminie 5. Dni Roboczych od daty uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
7. W każdym przypadku, o którym mowa w ust. 4-6, 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.
8. Do czasu nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK za kwotę Składki Jednorazowej lub Składki Dodatkowej, środki pieniężne nie są oprocentowane

## **§8. ALOKACJA SKŁADKI JEDNORAZOWEJ I SKŁADKI DODATKOWEJ ORAZ NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK**

1. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wskazuje Alokację Składki Jednorazowej, zgodnie z ust. 2. Alokacja Składki Dodatkowej jest taka sama jak dla Składki Jednorazowej, z zastrzeżeniem ust. 9.

**Alokacja Składki Dodatkowej jest taka sama jak Składki Jednorazowej. Podział Składki Dodatkowej pomiędzy UFK można zmienić w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia albo później w każdym czasie składając Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej.**

**Minimalna kwota Składki Dodatkowej jest wskazana w Tabeli Opłat i Limitów.**

2. Alokacja Składki Jednorazowej jest określana z dokładnością do 1% z zastrzeżeniem, iż udział każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w kwocie Składki Jednorazowej powinien wynosić co najmniej 10%, ale nie mniej niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK określona w Tabeli Opłat i Limitów. Suma udziałów poszczególnych UFK w kwocie Składki Jednorazowej musi wynosić 100%. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe możliwe do wyboru przez Ubezpieczającego wskazane są w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4-7, §7 ust. 4 oraz §25, Ubezpieczyciel nabywa za kwotę Składki Jednorazowej Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych 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 poza Grupą 1 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 stanowiącej Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego 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 poza Grupą 1 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 poza Grupą 1 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 Jednorazowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 3-4, z zastrzeżeniem §25, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** następujący po rozpoczęciu Okresu

- Odpowiedzialności, ale w przypadku o którym mowa w ust. 4, nie wcześniej niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
6. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku w związku ze zrealizowanym nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK w ramach Subkonta Składki Jednorazowej równa jest ilorazowi części kwoty Składki Jednorazowej, 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 likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, 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 (t.j.: Dz. U. z 2018 r. poz. 56 z późn. 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. 9 będzie miał odpowiednie zastosowanie. Ubezpieczyciel w terminie 7. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji, o której mowa w ust. 3-4, przekazuje Ubezpieczającemu informację o nabyciu Jednostek Uczestnictwa UFK domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
  8. Alokacja Składki Dodatkowej jest określana z dokładnością do 1% z zastrzeżeniem, iż udział każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w kwocie Składki Dodatkowej powinien wynosić co najmniej 10%. Suma udziałów poszczególnych UFK w kwocie Składki Dodatkowej musi wynosić 100%. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe możliwe do wyboru przez Ubezpieczającego wskazane są w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
  9. Ubezpieczający w każdym czasie może zmienić Alokację Składki Dodatkowej. Ubezpieczający może wskazać Alokację Składki Dodatkowej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub może w tym celu złożyć Dyspozycję zmiany Alokacji Składki Dodatkowej do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela w formie pisemnej albo za pośrednictwem Serwisu.
  10. Z zastrzeżeniem ust. 11-12, §7 ust. 5-6 oraz §25, Ubezpieczyciel nabywa za Składkę Dodatkową Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zgodnie z aktualną Alokacją, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny następującego po pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po Dniu Zapłaty Składki Dodatkowej, przy czym ust. 4 i 6 mają odpowiednie zastosowanie.
  11. Data realizacji Dyspozycji zamiany Składki Dodatkowej na Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 10, z zastrzeżeniem §25, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** następujący po pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po Dniu Zapłaty Składki Dodatkowej, ale odpowiednio w przypadku o którym mowa w ust. 4, nie wcześniej niż 2. Dzień Wyceny po drugim dniu wyceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
  12. W przypadku, gdy Dyspozycja, o której mowa w ust. 9-10 dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, 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 (t.j.: Dz. U. z 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego, to Ubezpieczyciel nie zrealizuje Dyspozycji. Ubezpieczyciel w terminie 5. Dni Roboczych od Dnia Zapłaty Składki Dodatkowej, zwraca Składkę Dodatkową na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata i przekazuje Ubezpieczającemu informację o zwrocie Składki Dodatkowej. W przypadku, gdy zwrot Składki Dodatkowej na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, nie jest możliwy, środki pieniężne zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia.



### §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 oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi.**

1. Zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w szczególności charakterystykę Aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria ich doboru, zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne oraz sposób wyceny poszczególnych Jednostek Uczestnictwa UFK, określają Regulaminy.
  2. Ubezpieczający ponosi **ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe środków pieniężnych pochodzących ze Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych. Szczegółowe opisy ryzyk związanych z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, znajdują się w Regulaminach.
  3. Ubezpieczyciel ma prawo do **utworzenia nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego** w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia. W takim przypadku nowy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
  4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o planowanym utworzeniu nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w szczególności 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 Grupie 1** w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadku zaistnienia warunków prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na warunkach wskazanych w Umowie Ubezpieczenia. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego w Grupie 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
  6. Ubezpieczycielowi przysługuje prawo **likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1** w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia w przypadku zaistnienia warunków prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na warunkach wskazanych w Umowie Ubezpieczenia, a także gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego:
    - 1) został zlikwidowany albo połączył się lub został przejęty przez inny Fundusz Inwestycyjny lub
    - 2) zawiesił zbywanie i 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub
    - 3) nie ma możliwości funkcjonowania ze względu na zmianę jego sytuacji prawnej.
- W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wskazanego poza Grupą 1 w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest on usuwany z Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 5-6, 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. 8 pkt 4), Ubezpieczający będzie związany zmianą, o ile nie wypowie Umowy Ubezpieczenia w terminie 14 dni od dnia doręczenia zmienionego Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

8. Informacja na stronie internetowej Ubezpieczyciela o likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiera co najmniej:
  - 1) nazwę likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
  - 2) datę likwidacji,
  - 3) termin, w jakim Ubezpieczający może złożyć Dyspozycję Konwersji, jeżeli złożenie Dyspozycji Konwersji jest możliwe,
  - 4) nazwę domyślnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, na którego Jednostki Uczestnictwa UFK zostaną zamienione Jednostki Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (Konwersja), jeżeli Ubezpieczający nie złoży Dyspozycji Konwersji w terminie, o którym mowa w pkt 3),
  - 5) dzień, po którym nie będą wykonane Dyspozycje, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
9. Domyślny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o którym mowa w ust. 8 pkt 4) będzie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, którego cel i polityka inwestycyjna są według najlepszej wiedzy Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu oraz polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
10. W przypadku likwidacji ostatniego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2, o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających zgodnie z §4 ust. 9.
11. Ubezpieczyciel może **zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy” 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. 12. 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. 12.
12. Ubezpieczyciel może zmienić Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy”, poprzez zaprzestanie oferowania danego UFK, w którym Ubezpieczający nie posiadają Jednostek Uczestnictwa UFK, przy czym zaprzestanie oferowania danego UFK ma zastosowania 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.

13. W przypadku 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego, Ubezpieczyciel może zawiesić oferowanie tego UFK.
14. 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 2018 r. poz. 56 z późn. 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. 5-6.
2. Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego odpowiednio Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem danego Funduszu Inwestycyjnego lub statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona odpowiednio w wycenie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatu 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. W przypadku Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym.
3. Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - 1) opłatę administracyjno-dystrybucyjną,
  - 2) opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
4. Wysokość opłat wymienionych w ust. 3 określa Tabela Opłat i Limitów.
5. 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, 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 Subkoncie Składki Jednorazowej oraz Subkoncie Składek Dodatkowych, w proporcjach równych udziałowi wartości poszczególnych subkont w Wartości Rachunku na dzień pobierania opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, 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, z zastrzeżeniem zdań następujących. W razie likwidacji Rachunku, opłata administracyjno-dystrybucyjna (wraz z pobieraną z niej opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe) za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty do wypłaty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK. 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.

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

- 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 kwotowo oraz procentowo. Część procentowa opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe stanowi procent sumy zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe należna jest za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa. Część kwotowa i procentowa opłaty 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, część kwotowa i procentowa opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe za ten miesiąc kalendarzowy pomniejszy opłatę administracyjno-dystrybucyjną pobraną za kolejny miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu. W razie likwidacji Rachunku, opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za dany miesiąc kalendarzowy, w którym Rachunek został zlikwidowany, 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 części kwotowej i procentowej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe poprzez pomniejszenie pobranej opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, część kwotowa i procentowa opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest po zakończeniu danego miesiąca kalendarzowego za który jest pobierana poprzez umorzenie na Rachunku wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK.
- W przypadku, gdy Wartość Rachunku jest zbyt niska, aby było możliwe pobranie opłaty administracyjno-dystrybucyjnej, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu zgodnie z §4 ust. 2 pkt 1), o czym Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego zgodnie z §4 ust. 9.
- Ubezpieczyciel, zastrzega sobie prawo do obniżenia opłat, o których mowa w ust. 3 pkt 1)-3) 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 DOŻYCIA**

- Wysokość Świadczenia z tytułu dożycia w Wariantcie Standardowym oraz w Wariantcie Senior wynosi:  
 $100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK})$   
pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

2. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia z tytułu dożycia.
3. Wysokość Świadczenia z tytułu dożycia 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 Ostatnim Dniu Okresu Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §25.
4. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §25, nie może być późniejsza niż 6. Dzień Wyceny po Ostatnim Dniu Okresu Odpowiedzialności.
5. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia następuje w terminie i na zasadach określonych w §18 oraz §20, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z realizacją Świadczenia z tytułu dożycia, o której mowa w ust. 3, 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu 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.
7. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 6, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU, z zastrzeżeniem §25. 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, z zastrzeżeniem §25. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 3.
8. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 3, 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.

## **§12. ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU**

1. Z zastrzeżeniem §15, w **Wariancie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku) jest równa wyższej z kwot:
  - a) **1% • (suma zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 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)**  
albo
  - b) **sumie zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu.**
2. Z zastrzeżeniem §15, w **Wariancie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku**, jest równa Świadczeniu z tytułu zgonu, o którym mowa w ust. 1, powiększonemu

o kwotę wskazaną poniżej, w zależności od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym nastąpił zgon Ubezpieczającego:

w zależności od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym nastąpił zgon Ubezpieczającego	wysokość:
od 1. do 12. Włącznie	5 000 zł
od 13. do 24. włącznie	10 000 zł
od 25. do 36. włącznie	15 000 zł
od 37. do 48. włącznie	20 000 zł
od 49. do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności	25 000 zł

3. Z zastrzeżeniem §15, w **Wariantcie Senior** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku) równa jest:

**0,1% • (suma zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 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).**

4. Z zastrzeżeniem §15, w **Wariantcie Senior** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku** równa jest:

**0,1% • (suma zapłaconej Składki Jednorazowej oraz zapłaconych Składek Dodatkowych pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu) + 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 Jednorazowa: 10 000 zł

Zapłacone Składki Dodatkowe: 5 000 zł

Wypłacone kwoty z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu w trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia: 1 500 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: 14 500 zł

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

Miesiąc Odpowiedzialności, w którym nastąpił zgon Ubezpieczającego: 52

Nie występują przesłanki ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela, o których mowa w §15.

1. Dla podanych przykładowych założeń, sposób ustalenia wysokości Świadczenia z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku) w Wariantcie Standardowym jest następujący:

Porównujemy dwie kwoty:

- a)  $1\% \cdot (10\,000\ \text{zł} + 5\,000\ \text{zł} - 1\,500\ \text{zł}) + 100\% \cdot (14\,500\ \text{zł})$ , czyli 14 635 zł oraz
- b)  $10\,000\ \text{zł} + 5\,000\ \text{zł} - 1\,500\ \text{zł}$ , czyli 13 500 zł.

Wyższą z kwot jest kwota z pkt a).

Dla podanego przykładu w Wariantcie Standardowym wysokość Świadczenia z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku) jest równa wyższej z wyżej obliczonych kwot, czyli kwocie 14 635 zł.

2. Dla podanych przykładowych założeń, sposób ustalenia wysokości Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku w Wariantcie Standardowym jest następujący:

Ustalana jest wysokość Świadczenia z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku) w Wariantcie Standardowym zgodnie z pkt 1. Ustalona kwota, czyli 14 635 zł jest powiększana o kwotę dodatkową wskazaną w tabeli w §12 ust. 2, w zależności od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym nastąpił zgon Ubezpieczającego, czyli dla przedstawionego przykładu 25 000 zł (zgon Ubezpieczającego w 52. Miesiącu Odpowiedzialności).

Dla podanego przykładu w Wariantcie Standardowym wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku jest równa kwocie: 39 635 zł.

3. Dla podanych przykładowych założeń, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku) w Wariantcie Senior jest równa:

$0,1\% \cdot (10\,000\ \text{zł} + 5\,000\ \text{zł} - 1\,500\ \text{zł}) + 100\% \cdot (14\,500\ \text{zł})$ , czyli kwocie 14 513,50 zł

4. Dla podanych przykładowych założeń, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku w Wariantcie Senior jest równa:

$0,1\% \cdot (10\,000\ \text{zł} + 5\,000\ \text{zł} - 1\,500\ \text{zł}) + 100\% \cdot (14\,500\ \text{zł})$ , czyli kwocie 14 513,50 zł

Podane powyżej przykładowe wysokości Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku 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 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 pierwsze zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe:**

- 1) albo z tytułu dożycia Ubezpieczającego do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat,

- 2) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku),**
- 3) albo z tytułu zgonu Ubezpieczającego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku.**

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 Nieszczęśliwego Wypadku.
6. Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku 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 §19, z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §25.
7. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 9 oraz §25, nie może być późniejsza niż 6. Dzień Wyceny po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, zgodnie z §19.
8. Wypłata Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku następuje w terminie i na zasadach określonych w §19 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. 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 Nieszczęśliwego Wypadku, 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu 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.
10. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 9, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 9. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU, z zastrzeżeniem §25. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, licząc od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, z zastrzeżeniem §25. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 6.
11. Ubezpieczyciel poinformuje występującego z roszczeniem lub Uposażonego 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.

### **§13. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZIENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA**

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

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

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 §25 ust. 6.



2. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §25, wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 5, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.
3. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §25.
4. Data realizacji Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz §25, 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.
5. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego jest równe różnicy pomiędzy:
  - 1)  $100\% \cdot$  (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)
    - a
    - 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Jednorazowej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, której wysokość od 12. Miesiąca Odpowiedzialności do 36. Miesiąca Odpowiedzialności jest ograniczona do 200 zł,

pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 36 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.

6. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, o której mowa w ust. 3, 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu 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.
7. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 6, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 6. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU, z zastrzeżeniem §25. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, licząc od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu

Inwestycyjnego, z zastrzeżeniem §25. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 3.

8. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, o której mowa w ust. 3, 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.

#### **§14. ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z CZĘŚCIOWYM WYKUPEM**

**Ubezpieczający może w każdym czasie złożyć wniosek o realizację Częściowego Wykupu z Umowy Ubezpieczenia.**

**Wniosek o Częściowy Wykup można złożyć za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub pisemnie.**

1. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o Częściowy Wykup w ramach danego subkonta. Wniosek o realizację Częściowego Wykupu można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu.
2. We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa:
  - 1) Subkonto Składki Jednorazowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Częściowy Wykup, z zastrzeżeniem ust. 11. Ubezpieczający może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składek Dodatkowych,
  - 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy wskazany w Wykazie UFK, z którego ma nastąpić Częściowy Wykup,
  - 3) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK z zastrzeżeniem, że iloczyn wskazanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup, nie może być niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, z zastrzeżeniem zdania następnego oraz ust. 11. Jeżeli iloczyn wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Częściowy Wykup jest niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, Częściowemu Wykupowi podlega 100% bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK.
3. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Częściowego Wykupu, gdy Częściowy Wykup dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel informuje Ubezpieczającego o zaprzestaniu, zawieszeniu lub ograniczeniu 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.
4. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 3, dotyczy tylko tej części realizowanej Dyspozycji, która nie może zostać zrealizowana na skutek przyczyn wskazanych w ust. 3. W pozostałej części Dyspozycja jest realizowana w terminie wskazanym w OWU, z zastrzeżeniem §25. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, licząc od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu

Inwestycyjnego, z zastrzeżeniem §25. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK, o której mowa w ust. 9.

5. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
6. Częściowy Wykup nie jest realizowany w przypadku, gdy Ubezpieczający nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 2. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
7. Częściowy Wykup pomniejsza wartość Subkonta Składki Jednorazowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego jest on realizowany, z zastrzeżeniem ust. 11, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie ze wskazaniem określonym w ust. 2 pkt. 3).
8. Ubezpieczyciel w terminie 3. Dni Roboczych od daty zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz §25, wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu, o którym mowa w ust. 12, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup.
9. Częściowy Wykup następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego wniosku o Częściowy Wykup, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz §25.
10. Data realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz §25, nie może być późniejsza niż **6. Dzień Wyceny** po dniu złożenia wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu za pośrednictwem Serwisu albo **6. Dzień Wyceny** po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego wniosku o dokonanie Częściowego Wykupu.
11. Wartość Częściowego Wykupu wskazana we wniosku o którym mowa w ust. 2, nie może na dzień złożenia wniosku powodować obniżenia Wartości Subkonta Składki Jednorazowej poniżej minimalnej Wartości Subkonta Składki Jednorazowej wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów pod rygorem odmowy realizacji Dyspozycji Częściowego Wykupu.
12. Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem jest równe różnicy pomiędzy:
  - 1)  $100\% \cdot (\text{suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK})$   
a
  - 2) kwotą stanowiącą wartość iloczynu określonego przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup procentu, o którym mowa w ust. 2 i określonego procentu ( $Y_i\%$ ) Składki Jednorazowej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył wniosek o Częściowy Wykup, której wysokość od 12. Miesiąca Odpowiedzialności do 36. Miesiąca Odpowiedzialności jest ograniczona do 200 zł.

Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  Składki Jednorazowej, o której mowa powyżej w niniejszym ustępie, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 36 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  Składki Jednorazowej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek dokonania Częściowego Wykupu przed zakończeniem zakładanego minimalnego Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość  $Y_i\%$  Składki Jednorazowej pokrywa także koszty związane z

czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Częściowego Wykupu.

## §15. 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 §12 ust. 1-4 jest ograniczona do:  $100\% \cdot$  (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 w wyniku lub w związku z:

- 1) samobójstwem Ubezpieczającego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- 2) pozostawianiem Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów Ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu lekarstw lub innych środków wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza,
- 3) prowadzeniem przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień,
- 4) wojną, stanem wyjątkowym, aktem terroryzmu lub sabotażu, eksplozją atomową, napromieniowaniem radioaktywnym,
- 5) zamierzonym uczestnictwem Ubezpieczającego w zamieszkach lub rozruchach,
- 6) uczestnictwem Ubezpieczającego w locie w charakterze pilota, członka załogi lub pasażera samolotu poza koncesjonowanymi liniami lotniczymi,
- 7) alkoholizmem lub zaburzeniami psychicznymi Ubezpieczającego (choroba zakwalifikowana w Międzynarodowej Statystycznej Kwalifikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych jako zaburzenia psychiczne lub zaburzenia zachowania, w tym nerwice),
- 8) Rekreacyjnym Uprawianiem Sportu O Wysokim Stopniu Ryzyka lub Zawodowym Uprawianiem Sportu lub Wyczynowym Uprawianiem Sportu,
- 9) poddaniem się przez Ubezpieczającego zabiegom chirurgii plastycznej (z wyjątkiem leczenia następstw Nieszczęśliwych Wypadków),
- 10) bójkami, chyba że Ubezpieczający działał w obronie koniecznej,
- 11) nieprzestrzeganiem zaleceń lekarza lub poddaniem się zabiegom o charakterze medycznym poza kontrolą lekarską lub uprawnionych do tego osób, za wyjątkiem udzielaniem Ubezpieczającemu pierwszej pomocy w związku z Nieszczęśliwym Wypadkiem,
- 12) umyślnym samookaleczeniem lub uszkodzeniem ciała na prośbę Ubezpieczającego.

## §16. UPOSAŻONY

**Uposażony to osoba uprawniona do otrzymania jednego ze Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia: Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku. 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 Nieszczęśliwego Wypadku 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 Nieszczęśliwego Wypadku, 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 Nieszczęśliwego Wypadku wynosi więcej niż 100%, Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku 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 Nieszczęśliwego Wypadku 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 Nieszczęśliwego Wypadku przypadające temu Uposażonemu zostanie wypłacone pozostałym Uposażonym, w proporcji odpowiadającej ich udziałom określonym przez Ubezpieczającego, a jeśli Ubezpieczający nie określił przypadających im udziałów – w częściach równych, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić, wskazać lub odwołać wskazanie Uposażonego, zawiadamiając o tym za pośrednictwem Serwisu albo pisemnie. W przypadku zmiany, o której mowa w zdaniu poprzednim, zapisy ust. 2 stosuje się odpowiednio. Przy wypłacie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku przez Ubezpieczyciela za wiążące uznawane jest ostateczne 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 Nieszczęśliwego Wypadku 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 Nieszczęśliwego Wypadku w sposób analogiczny z zasadami dziedziczenia ustawowego wynikającymi z kodeksu cywilnego. Otrzymanie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku przez Uposażonego lub Uposażonych wymienionych w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku 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 Nieszczęśliwego Wypadku w równych częściach. W razie braku Uposażonych, o których mowa w zdaniach poprzednich, Uposażonych ustala się na zasadach analogicznych do zasad dziedziczenia ustawowego po zmarłym Ubezpieczającym z wyłączeniem Gminy i Skarbu Państwa, bez względu na to, że inne osoby są uprawnione na podstawie testamentu.

5. Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku 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 Nieszczęśliwego Wypadku przysługuje Uposażonym w dalszej kolejności.

### **§17. WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia:
  - 1) z tytułu dożycia – Ubezpieczającemu, w wysokości określonej zgodnie z §11 ust. 1;
  - 2) z tytułu zgonu – Uposażonemu, w wysokości określonej zgodnie z §12 ust. 1 albo §12 ust. 3
  - 3) z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku - Uposażonemu w wysokości określonej zgodnie z §12 ust. 2 albo §12 ust. 4;
  - 4) Wykupu – Ubezpieczającemu, w wysokości i na zasadach określonych zgodnie z §13-§14.

### **§18. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA**

1. Jeżeli do Ostatniego Dnia Okresu odpowiedzialności nie zostało złożone do Ubezpieczyciela zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub nie zostało zgłoszone roszczenie o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, a także nie zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel wypłaca w terminie wskazanym w ust. 4 Świadczenie z tytułu dożycia, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia może nie nastąpić w sytuacji gdy Ubezpieczyciel, po Ostatnim Dniu Okresu Odpowiedzialności a przed wypłatą Świadczenia z tytułu dożycia, zgodnie z terminem określonym w ust. 4, otrzyma zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub roszczenie o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku. Jeżeli ustalone zostanie, że nie doszło do Zdarzenia Ubezpieczeniowego w postaci zgonu Ubezpieczającego przed Ostatnim Dniem Okresu Odpowiedzialności, Świadczenie z tytułu dożycia zostanie niezwłocznie wypłacone.
3. W przypadku gdy po wypłacie Świadczenia z tytułu dożycia, zostanie złożone do Ubezpieczyciela zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego lub roszczenie o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, Ubezpieczyciel przeprowadza postępowanie o wypłatę ww. Świadczenia zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu. Jeżeli ustalone zostanie, że doszło do Zdarzenia Ubezpieczeniowego w postaci zgonu Ubezpieczającego w Okresie Odpowiedzialności, Ubezpieczycielowi przysługuje zwrot wypłaconego Świadczenia z tytułu dożycia, jako świadczenia nienależnego.
4. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia następuje w terminie nie późniejszym niż **10. Dni Roboczych** od Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności, drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §20 ust. 1 oraz zdania następnego. Ubezpieczyciel może zwrócić się do Ubezpieczającego o potwierdzenie numeru rachunku bankowego do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia.

### **§19. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU**

1. Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku zostanie wypłacone niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §20 ust. 1.
2. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel informuje o tym Uposażonego (o ile jest on znany Ubezpieczycielowi), jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego związanego ze zgłoszonym zdarzeniem. Jeżeli zawiadamiający o zgonie Ubezpieczającego jest jednocześnie występującym z roszczeniem o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku 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

Nieszczęśliwego Wypadku, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości ww. świadczenia.

3. Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:
  - 1) elektronicznie, na stronie: <http://www.tueuropa.pl/pl/centrum-obslugi-klienta/zglos-szkode>;
  - 2) 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;
  - 3) telefonicznie na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887.
4. Występujący z roszczeniem oprócz zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 3, powinien podać rodzaj, serię i numer swojego dokumentu tożsamości oraz dołączyć następujące dokumenty:
  - 1) odpis aktu zgonu Ubezpieczającego,
  - 2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu Ubezpieczającego lub karta zgonu (karta statystyczna do karty zgonu),
  - 3) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu Ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – jeśli zostały sporządzone),

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

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

5. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w ust. 4 dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku, 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 Nieszczęśliwego Wypadku dokumenty, o których mowa w ust. 4 i ust. 5, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): miejscu i przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (data zgonu Ubezpieczającego podana w akcie zgonu), nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować.

## **§20. ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA – POSTANOWIENIA WSPÓLNE**

1. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w §18 ust. 4 lub §19 ust. 1 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie spełnione w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w §18 ust. 4 lub §19 ust. 1.
2. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia w terminie określonym w §18 ust. 4 lub §19 ust. 1, zawiadamia pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego, najpóźniej w dniu upływu terminu określonego w §18 ust. 4 lub §19 ust. 1, o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
3. Jeśli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie ww. Świadczenia najpóźniej w dniu wypłaty Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
4. Jeżeli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie występującego z roszczeniem lub

Uposażonego, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

5. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu lub Uposażonemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia. Osoba ta może żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.
6. Brak dokumentu zgłoszenia roszczenia oraz informacji umożliwiającej identyfikację Uposażonego i ustalenie prawa do otrzymania Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia stanowi podstawę do wstrzymania wypłaty Świadczenia do czasu uzyskania informacji przez Ubezpieczyciela lub podstawę do odmowy wypłaty Świadczenia w przypadku niezpełnienia dokumentacji.
7. Zapisy niniejszego paragrafu dotyczą Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia za wyjątkiem Świadczenia Wykupu.

## §21. 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 i zakończenia Okresu Odpowiedzialności oraz wysokość Świadczenia Ubezpieczyciela.

## §22. 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.

### §23. 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.**

### §24. KONWERSJA

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji pomiędzy Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi wskazanymi w Wykazie UFK oraz danego subkonta pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu. We wniosku o dokonanie Konwersji Ubezpieczający określa:
  - 1) Subkonto Składki Jednorazowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Konwersja,
  - 2) co najmniej jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego ma nastąpić Konwersja,
  - 3) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK z zastrzeżeniem, że iloczyn wskazanej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Konwersję oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Konwersję, nie może być niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, z zastrzeżeniem zdania następnego. Jeżeli iloczyn wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK na dzień złożenia wniosku o Konwersję oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK aktualnej na dzień złożenia wniosku o Konwersję jest niższy niż minimalna wysokość jednorazowej kwoty otrzymywanej poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK dotyczącej danego UFK określonej w Tabeli Opłat i Limitów, Konwersji podlega 100% bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK,
  - 4) nie więcej niż 10 (słownie: dziesięć) Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danej Umowy Ubezpieczenia wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na które ma nastąpić Konwersja,
  - 5) podział procentowy kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, określony z dokładnością do 1% (suma procentowych udziałów kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK wynosi 100%), przy czym kwota podlegająca Konwersji na dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie może być niższa niż minimalna wysokość kwoty nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK dotycząca danego UFK określona w Tabeli Opłat i Limitów.

**Przykład:**

Ubezpieczający na Rachunku w ramach Subkonta Składki Jednorazowej ma zapisane Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

UFK (kol. a)	liczba Jednostek Uczestnictwa UFK (kol. b)	Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w Dacie Wyceny	iloczyn wartości z kol. b i z kol. c (kol. d)

		(kol. c)	
UFK1	50	200 zł	10 000 zł
UFK2	100	100 zł	10 000 zł
UFK3	50	50 zł	2 500 zł
<p>Ubezpieczający wskazuje UFK1 oraz UFK2, z których ma nastąpić Konwersja.  Następnie Ubezpieczający wskazuje od 1% do 100% bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK1 oraz UFK2:  UFK1 – 50% z 50 Jednostek Uczestnictwa UFK, co daje 25 Jednostek Uczestnictwa UFK,  UFK2 – 20% z 100 Jednostek Uczestnictwa UFK, co daje 20 Jednostek Uczestnictwa UFK.  Ubezpieczający wskazuje podział procentowy kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z UFK1 oraz UFK2 na UFK4: 50% oraz UFK5: 50%.</p>			

2. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Konwersję nie poda wszystkich informacji określonych w ust. 1 pkt. 1) – 5), Konwersja nie jest realizowana, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. W przypadku, gdy Konwersja dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który 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 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego, Konwersja nie jest realizowana z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Konwersji i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego oraz dodatkowo za pośrednictwem Serwisu, jeżeli Ubezpieczający wyraził zgodę na prowadzenie korespondencji przy wykorzystaniu takich sposobów komunikacji.
5. Ubezpieczyciel, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz §25, umarza Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 3. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 3. Dnia Wyceny od dnia doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego wniosku o dokonanie Konwersji oraz nabywa Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 5. Dnia Wyceny po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo najpóźniej z 5. Dnia Wyceny po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego wniosku o dokonanie Konwersji.
6. Data realizacji Dyspozycji Konwersji, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz §25, nie może być późniejsza niż **9. Dzień Wyceny** po dniu złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu albo **9. Dzień Wyceny** po dniu doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego wniosku o dokonanie Konwersji.

#### **§25. REALIZACJA DYSPOZYCJI**

1. Za datę realizacji Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 pkt 11), 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:**

1. Realizacja nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia:  
Ubezpieczający zapłacił Składkę Jednorazową w dniu 23.03.2017 r. (jest to data uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki Jednorazowej). 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.

2. Realizacja Dyspozycji Konwersji (przy założeniu, że nie wystąpiły przyczyny, o których mowa w §25 ust. 2-3:  
Ubezpieczający złożył za pośrednictwem Serwisu wnioski o Konwersje w dniu 13.03.2017 r. do godziny 13.00. Ubezpieczyciel umorzył Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 16.03.2017 r. oraz nabył Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK najpóźniej z 20.03.2017 r. Najpóźniej 24.03.2017 r. na Rachunku zostały zapisane umorzone i 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 do przedstawiciela Ubezpieczyciela lub Ubezpieczyciela Dyspozycji, są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej Dyspozycji, wówczas Ubezpieczyciel zrealizuje nową Dyspozycję według kolejności jej wpływu. W takiej sytuacji termin realizacji Dyspozycji może ulec wydłużeniu i będzie liczony najpóźniej od drugiego Dnia Wyceny po dniu, w którym poprzednia Dyspozycja została zrealizowana. Ubezpieczyciel nie zrealizuje danej Dyspozycji, w przypadku zrealizowania wcześniej złożonej Dyspozycji uniemożliwiającej realizację danej Dyspozycji.

**Przykład:**

1. Na Rachunku Ubezpieczającego zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK1, UFK2 oraz UFK3. UFK wyceniane są w każdym dniu, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.

Ubezpieczający w dniu 03.03.2017 r. złożył Dyspozycję Konwersji z UFK1 oraz UFK2 na UFK4 oraz UFK5 za pośrednictwem Serwisu (o godz. 12:00).

Natomiast w dniu 04.03.2017 r. Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej do przedstawiciela Ubezpieczyciela (po godz. 14:00).

W takim przypadku Ubezpieczyciel na zrealizowanie Konwersji ma 9. Dni Wyceny od dnia złożenia wniosku o Konwersję za pośrednictwem Serwisu Internetowego (przy założeniu, że nie wystąpiły przyczyny, o których mowa w §25 ust. 2-3).

Dyspozycja Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia może zostać wykonana po zrealizowaniu Dyspozycji Konwersji, która powinna być zrealizowana nie później niż w dniu 16.03.2017 r. Najpóźniej od 20.03.2017 r. (przy założeniu, że jest to drugi Dzień Wyceny) będą liczone terminy na wykonanie Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.

2. Na Rachunku Ubezpieczającego zapisane są Jednostki Uczestnictwa UFK trzech Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych: UFK1, UFK2 oraz UFK3.

Ubezpieczający w dniu 03.03.2017 r. złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej do Przedstawiciela Ubezpieczyciela (o godz. 12:00).

Natomiast w dniu 04.03.2017 r. Ubezpieczający złożył Dyspozycję Konwersji z UFK1 oraz UFK2 na UFK4 oraz UFK5 za pośrednictwem Serwisu (po godz. 14:00).

W takim przypadku Ubezpieczyciel wykonuje Dyspozycje Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia a Dyspozycja Konwersji nie jest realizowana.

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. 6 oraz §10 ust. 5.
4. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK nie są oprocentowane.
5. W razie zgonu albo dożycia Ubezpieczającego po złożeniu Dyspozycji, o której mowa w §1 ust. 1 pkt 11), Ubezpieczyciel zrealizuje Dyspozycję, chyba że Dyspozycja nie może być zrealizowana z przyczyn określonych w niniejszych OWU.
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. Z zastrzeżeniem ust. 8-9, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w szczególności, w przypadku braku możliwości realizacji części lub całości Dyspozycji, na skutek zaprzestania, zawieszenia lub ograniczenia zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j.: Dz. U. z 2018 r. poz. 56 z późn. zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego, **data realizacji Dyspozycji może być późniejsza, niż określona w OWU** lub w ust. 2-3. W takim przypadku Ubezpieczyciel w ciągu 7. Dni Roboczych po dacie, w której Dyspozycja miała być zrealizowana zgodnie z OWU lub ust. 2-3, przekazuje Ubezpieczającemu informację o przesunięciu daty realizacji Dyspozycji i jego przyczynie.
8. Przesunięcie daty realizacji Dyspozycji, o którym mowa w ust. 7, z zastrzeżeniem ust. 9, 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 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 zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, 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. 6 oraz §10 ust. 5.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Dyspozycja zamiany Składki Dodatkowej na Jednostki Uczestnictwa UFK oraz Konwersji nie jest realizowana odpowiednio zgodnie z §8 ust. 12 oraz §24 ust. 3, a Dyspozycja zamiany Składki Jednorazowej na Jednostki Uczestnictwa UFK jest realizowana na zasadach określonych w §8 ust. 7.
10. Informacja o braku możliwości realizacji części lub całości Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 7 oraz informacja o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, zostanie zamieszczona na stronie internetowej Ubezpieczyciela. Ubezpieczający lub Uposażony, którego Dyspozycja nie może zostać zrealizowana, zostaną poinformowani o braku możliwości realizacji Dyspozycji na skutek przyczyn wskazanych w ust. 7 w ciągu 7. Dni Roboczych po dacie, w której Dyspozycja miała być zrealizowana zgodnie z OWU lub ust. 2-3 oraz o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia publikacji przez Fundusz Inwestycyjny na swojej stronie internetowej informacji o wznowieniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
11. 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.
12. 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.

13. 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.

#### **§26. 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, powinny być składane w formie pisemnej pod rygorem nieważności, chyba że Umowa Ubezpieczenia, OWU lub Regulaminy stanowią inaczej.
3. Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia o których mowa w ust. 2 mogą zostać złożone przez Ubezpieczającego za pośrednictwem przedstawiciela Ubezpieczyciela. W takiej sytuacji za dzień doręczenia przyjmuje się dzień w którym zawiadomienie, wniosek lub oświadczenie zostało doręczone przedstawicielowi Ubezpieczyciela.
4. Przedstawicielem Ubezpieczyciela jest agent ubezpieczeniowy (zwany również Agentem), w imieniu którego czynności agencyjne wykonują upoważnione przez Agentą osoby fizyczne. Agent wskazany jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie.
5. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

#### **Ubezpieczający lub Uposażony mogą składać reklamacje.**

6. 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.
7. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
8. Osoba, o której mowa w ust. 6, 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>.
9. Osoba wskazana w ust. 6, będąca konsumentem, może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
10. 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.
11. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, 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.

12. 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.
13. 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 §21 ust. 2 oraz na Polisie.
14. 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.
15. 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.
16. Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Częściowe Wykupy lub 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.
17. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy powszechnie obowiązującego prawa polskiego.
18. Prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU jest prawo polskie.
19. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela jest dostępne w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).
20. 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.