

**KARTA INFORMACYJNA  
 PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA  
 NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
 „WYMARZONE PERSPEKTYWY PLUS”**

**1. PODSTAWOWE INFORMACJE**

<b>Ubezpieczyciel</b>	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (nazwa Ubezpieczyciela) 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, posiadająca zezwolenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 2002 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej
<b>Agent ubezpieczeniowy (Agent)</b>	<b>Bank BGŻ BNP Paribas S.A.</b>
<b>Forma prawna ubezpieczenia</b>	Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
<b>Ryzyko inwestycyjne</b>	Ryzyko inwestycyjne ponosi Ubezpieczający, czyli Klient
<b>Okres na jaki zawierana jest Umowa Ubezpieczenia</b>	Umowa Ubezpieczenia jest zawierana do dnia, w którym Ubezpieczający kończy 80 lat
<b>Rodzaj Składki</b>	Składka Jednorazowa
<b>Charakter ubezpieczenia</b>	Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny

Niniejsza **Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus”.**

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

Karta Informacyjna:

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

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus” wraz z załącznikiem do tego Dokumentu zawierającym informacje o Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym (bazowym wariantcie inwestycyjnym) oferowanym w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny). Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikiem, jego

aktualizacje lub poprzednie wersje, znajdują się na stronie internetowej Ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) , w zakładce Centrum Inwestycji.

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

- 1) Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus” (dalej zwane również OWU),
- 2) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi III,
- 3) Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- 4) Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus”.

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

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

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

Ubezpieczyciel przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia uzyskuje od Ubezpieczającego w formie ankiety, informacje dotyczące jego potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie z UFK oraz jego sytuacji finansowej. Informacje te są potrzebne, aby Ubezpieczyciel mógł dokonać oceny, jaki produkt jest odpowiedni do potrzeb Ubezpieczającego. Przekazanie danych wymaganych do określenia potrzeb i możliwości Ubezpieczającego jest dobrowolne, ale odmowa ich przekazania uniemożliwia ustalenie jaki produkt jest odpowiedni do wiedzy, doświadczenia i możliwości finansowych Ubezpieczającego oraz czy spełnia jego oczekiwania.

**Ubezpieczenie „Wymarzone Perspektywy Plus”** kierowane jest do osób fizycznych, które w dniu składania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia mają pełną zdolność do czynności prawnych oraz które w dniu składania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia:

- 1) mają ukończone 18 lat oraz nie ukończyły 70 lat – w Wariantcie Standardowym albo
- 2) mają ukończone 70 lat oraz nie ukończyły 77 lat – w Wariantcie Senior oraz
- 3) posiadają środki pieniężne w minimalnej wysokości 25 000 zł, płatne jednorazowo tytułem Składki Jednorazowej.

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

## 2. GŁÓWNE CECHY UMOWY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczający zawiera Umowę Ubezpieczenia na własny rachunek, co oznacza, że ochroną ubezpieczeniową jest objęte życie Ubezpieczającego.

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

KI/RBWPKI/1/20190201/04

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

- 1) w Wariantcie Standardowym – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat,
- 2) w Wariantcie Senior – ukończone 70 lat oraz nieukończone 77 lat.

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest na wypadek:

- 1) **zgonu Ubezpieczającego,**
- 2) **zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego,**
- 3) **dożycia przez Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności.**

**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). Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego może zakończyć się wcześniej na skutek zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub dokonania Całkowitego Wykupu.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, depozyty oraz środki pieniężne.

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

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

Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków pieniężnych: Składki Jednorazowej lub Składek Dodatkowych.

Składka Jednorazowa lub Składki Dodatkowe alokowane są w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy będący Portfelem Modelowym.

Ubezpieczający może dokonywać **Częściowych Wykupów** zarówno z Subkonta Składki Jednorazowej, jak i z Subkonta Składek Dodatkowych. Częściowy Wykup **wiąże się z ponoszeniem** przez Ubezpieczającego **dotychczasowych kosztów**.

W umowie ubezpieczenia występują automatyczne Częściowe Wykupy, które są realizowane przez Ubezpieczyciela zgodnie z zapisami OWU.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na skutek dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej lub w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, a także Częściowy Wykup z Umowy Ubezpieczenia, **wiąże się z ponoszeniem** przez Ubezpieczającego **dotychczasowych kosztów**.

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

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

W Umowie Ubezpieczenia nie są przewidziane premie i rabaty.

### 3. SPOSÓB OPŁACANIA SKŁADKI

Minimalna **Składka Jednorazowa** wynosi **25 000 zł**.

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

Ubezpieczający uprawniony jest do zapłaty Składki Dodatkowej w trakcie trwania Okresu Odpowiedzialności.

KI/RBWPKI/1/20190201/04

Minimalna wysokość **Składki Dodatkowej** wynosi **200 zł**.

**Składka Jednorazowa** wpłacona przez Ubezpieczającego w całości przeznaczona jest na inwestycję w **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (część inwestycyjna)** i służy gromadzeniu środków pieniężnych Ubezpieczającego. Natomiast pobierana na koniec każdego miesiąca kalendarzowego **opłata za ryzyko ubezpieczeniowe przeznaczona jest na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej (część ochronna)** i wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego ponad Wartość Rachunku Ubezpieczającego.

#### 4. CEL I CHARAKTER UMOWY UBEZPIECZENIA

Celem Umowy Ubezpieczenia jest:

- 1) inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego i gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz
- 2) ubezpieczenie od ryzyka zgonu Ubezpieczającego.

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

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

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

##### ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

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

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

**1% • (zapłacona Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu oraz automatycznych Częściowych Wykupów) + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną)**

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

**14% • (zapłacona Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu oraz automatycznych Częściowych Wykupów) + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).**

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

**0,1% • (zapłacona Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu oraz automatycznych Częściowych Wykupów) + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną)**

KI/RBWPKI/1/20190201/04

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

**0,1%** • (zapłacona Składka Jednorazowa pomniejszona o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu oraz automatycznych Częściowych Wykupów) + **100%** • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).

#### **ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE INWESTYCYJNYM**

##### **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA**

W **obu wariantach (w Wariantcie Standardowym lub w Wariantcie Senior)** wysokość **Świadczenia z tytułu dożycia** wynosi:

**100%** • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK): pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

##### **ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA**

Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego jest równe różnicy pomiędzy:

- 1) 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa 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, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

##### **ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z CZĘŚCIOWYM WYKUPEM**

Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem jest równe różnicy pomiędzy:

- 1) 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK).
  - a
- 2) kwotą stanowiącą wartość iloczynu określonego przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup procentu i określonego procentu (Yi%) 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 Yi% Składki Jednorazowej, o której mowa powyżej, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

KI/RBWPKI/1/20190201/04

**ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM**

Świadczenie Wykupu w związku z automatycznym Częściowym Wykupem wynosi:

**100%** • (kwota otrzymana w wyniku umorzenia liczby Jednostek Uczestnictwa UFK obliczonej zgodnie z §15 ust. 4 OWU).

Ubezpieczyciel najpóźniej do 3. Dnia Wyceny po Dniu Naliczenia, z zastrzeżeniem §15 ust. 9 OWU oraz §25 OWU, oblicza liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, jeżeli zawarcie Umowy Ubezpieczenia nastąpiło najpóźniej na 15 dni przed zakończeniem kwartału kalendarzowego, z zastrzeżeniem §15 ust. 3-4 OWU,

gdzie:

Dzień Naliczenia – ostatni dzień kwartału kalendarzowego, z zastrzeżeniem, że jeżeli w okresie od tego dnia (włącznie z tym dniem) do dnia, w którym obliczana jest liczba Jednostek Uczestnictwa UFK podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, zostały złożone lub są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające dokonanie obliczenia, wówczas jest to najpóźniej drugi Dzień Wyceny liczony od dnia, w którym ostatnia z tych Dyspozycji została zrealizowana.

Ubezpieczyciel oblicza liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu zgodnie z wzorem:

$$\text{Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK} = \text{MAX} \left[ 0; \frac{LDK}{365} \cdot \frac{(2,5\% \cdot (SJ - WYCZ))}{WJUFK} \right]$$

gdzie:

LDK – liczba dni kwartału kalendarzowego, w którym trwała Umowa Ubezpieczenia,

SJ – zapłacona Składka Jednorazowa,

WYCZ – suma wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu, o którym mowa w §14 OWU,

WJUFK – Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK według stanu na Dzień Naliczenia, o którym mowa w §15 ust. 2 OWU.

**Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia za pierwsze zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.**

**Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu zgonu lub Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego w przypadkach opisanych w §16 OWU (ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela).**

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

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

<b>Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia</b>	<b>Komu wypłacane</b>
Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	Uposażonemu
Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczającego do Ostatniego Dnia Okresu Odpowiedzialności	Ubezpieczającemu

Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	Ubezpieczającemu
Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem z Umowy Ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	Ubezpieczającemu
Świadczenie Wykupu w związku z automatycznym Częściowym Wykupem z Umowy Ubezpieczenia	Ubezpieczającemu

## 7. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

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 wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia **w terminie 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie** wynosi:

**100%** • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa 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.

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

- 1) 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa 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 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy ww. rocznej informacji, 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, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

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

## 8. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

Wysokość Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w §12 ust. 1-4 OWU jest ograniczona do:

**100%** • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK), pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną,

jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił na skutek:

- 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, aktami terroryzmu lub sabotażu, eksplozją atomową, napromieniowaniem radioaktywnym,
- 5) zamierzonym uczestnictwem Ubezpieczającego w zamieszkach lub rozruchach,

Dodatkowo wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o którym mowa w §12 ust. 2 OWU oraz §12 ust. 4 OWU, jest ograniczona do:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa 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 w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek uprawiania Sportów Motorowych.

## 9. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### DOŻYCIE UBEZPIECZĄCEGO DO OSTATNIEGO DNIA OKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI

**Świadczenie z tytułu dożycia wypłacane jest przez Ubezpieczyciela bez konieczności składania wniosku, oświadczenia lub dodatkowych dokumentów.**

**Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z tytułu dożycia**, 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 Wypadku Komunikacyjnego, a także nie zostało złożone oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.

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 oraz zdania następnego. Ubezpieczyciel może zwrócić się do Ubezpieczającego o potwierdzenie numeru rachunku bankowego do wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia.

### ZGON UBEZPIECZĄCEGO

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

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

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

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

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

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

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

Występujący z roszczeniem udostępni inne dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego. Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do ww. Świadczenia, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

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

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

nazwa opłaty i jej opis	sposób naliczania	wysokość
<p><b>OPŁATA ADMINISTRACYJNO-DYSTRYBUCYJNA</b></p> <p>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</p>	<p><b>miesięcznie, procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia</b></p>	<p><b>1,3% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</b></p>

<p><b>OPLATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE</b>  <b>(opłata jest zawarta w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej)</b></p> <p>przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego</p>	<p>miesięcznie, procent od sumy zapłaconej Składki Jednorazowej pomniejszonej o sumę wypłaconych kwot z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu oraz automatycznych Częściowych Wykupów, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa</p>	<p>0,015 % w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni),  <b>ale nie mniej niż 1 zł</b></p>
---	--	--

Określony procent Składki Jednorazowej, stanowiący element do obliczania kwoty Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §6 ust. 8 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §13 ust. 5 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z Częściowym Wykupem, o czym mowa w §14 ust. 13 OWU.

Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Jednorazowej, o której mowa powyżej, 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 lub na skutek dokonania Częściowego Wykupu przed zakończeniem zakładanego minimalnego Okresu 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 lub Częściowego Wykupu.

<p>Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosku o Częściowy Wykup</p>	<p>Yi%          Składki Jednorazowej</p>	<p>Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia lub</p>	<p>Yi%          Składki Jednorazowej</p>
---	--	---	--

		wniosku o Częściowy Wykup	
1.	1,00%	19.	1,00%
2.	1,00%	20.	1,00%
3.	1,00%	21.	1,00%
4.	1,00%	22.	1,00%
5.	1,00%	23.	1,00%
6.	1,00%	24.	1,00%
7.	1,00%	25.	1,00%
8.	1,00%	26.	1,00%
9.	1,00%	27.	1,00%
10.	1,00%	28.	1,00%
11.	1,00%	29.	1,00%
12.	1,00%	30.	1,00%
13.	1,00%	31.	1,00%
14.	1,00%	32.	1,00%
15.	1,00%	33.	1,00%
16.	1,00%	34.	1,00%
17.	1,00%	35.	1,00%
18.	1,00%	36.	1,00%

Przy obliczaniu kwoty Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §6 ust. 8 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §13 ust. 5 OWU, kwota stanowiąca wartość procentu (Yi%) Składki Jednorazowej od 12. Miesiąca Odpowiedzialności do 36. Miesiąca Odpowiedzialności jest ograniczona do 200 zł.

Przy obliczaniu Świadczenia Wykupu w związku z Częściowym Wykupem, o czym mowa w §14 ust. 13 OWU, kwota stanowiąca wartość iloczynu określonego przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup procentu i procentu (Yi%) Składki Jednorazowej od 12. Miesiąca Odpowiedzialności do 36. Miesiąca Odpowiedzialności jest ograniczona do 200 zł.

Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem danego Funduszu Inwestycyjnego, która jest uwzględniona odpowiednio w wycenie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego. Jeżeli przepisy powszechnie obowiązującego prawa nie stanowią inaczej, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego Funduszu Inwestycyjnego.

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

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

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe będące Portfelami Modelowymi		
Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK)	Informacja o ryzyku inwestycyjnym	Waluta
Portfel Modelowy "Strategia Niebieska Plus"	średnie	PLN

Przy określaniu poziomu ryzyka inwestycyjnego wzięto pod uwagę klasę Aktywów Portfela Modelowego oraz jego strategię inwestycyjną. Określony poziom ryzyka inwestycyjnego wskazany w tabeli powyżej, może być różny od wskaźnika ryzyka UFK (bazowego wariantu inwestycyjnego) określonego w załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje o Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym (bazowym wariantie inwestycyjnym) oferowanym w ramach Umów Ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny). Wskaźnik ryzyka UFK, o którym mowa w zdaniu poprzednim, jest zależny od zalecanego okresu utrzymywania produktu i wyników historycznych danego UFK.

Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikiem, jego aktualizacje lub poprzednie wersje, znajdują się na stronie internetowej ubezpieczyciela: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl), w zakładce Centrum Inwestycji.

Notowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego począwszy od jego utworzenia dostępne są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego osiągnięte w przeszłości nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

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

Dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi III, a także w OWU.

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl) informację o Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym, w tym publikuje Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

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

Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas określony.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia to 3 lata.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia wynika z okresu, w jakim Świadczenie Wykupu pomniejszane jest o określony w Tabeli Opłat i Limitów procent (Yi%) Składki Jednorazowej. Horyzont inwestycyjny Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus”, zależy od klasy i rodzaju aktywów Funduszy Inwestycyjnych stanowiących Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym.

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy Ubezpieczenia może być inny niż rekomendowany horyzont inwestycyjny Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Horyzont inwestycyjny dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym to 3 lata.

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

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

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

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

- 1) ryzykiem zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Portfela Modelowego,

**UWAGA:**

W trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmianę cen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego

- 2) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej (Składki Jednorazowej oraz Składek Dodatkowych) w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Portfela Modelowego jest zależny od zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Portfela Modelowego,

**UWAGA:**

Umowa Ubezpieczenia nie gwarantuje osiągnięcia zysku i należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Jednorazowej lub Składek Dodatkowych

- 3) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Portfela Modelowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Portfela Modelowego,
- 4) ryzykiem kredytowym związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego. Ryzyko związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych. Ryzyko kredytowe dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią aktywa Portfela Modelowego,
- 5) ryzykiem stopy procentowej – ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego zmianą poziomu rynkowych stóp procentowych,
- 6) ryzykiem kontrahenta – w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego,

**UWAGA:**

W związku ze zmiennością rynków finansowych, należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Jednorazowej lub Składek Dodatkowych w wyniku spadku Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK

- 7) ryzykiem braku płynności – ryzyko zaprzestania, zawieszenia lub ograniczenia zbywania 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,
- 8) ryzykiem walutowym związanym z tym, że część aktywów poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych inwestowana jest w instrumenty finansowe wyrażone w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowaną w złotych polskich i wchodzących w aktywa danego Portfela Modelowego,
  - 9) ryzykiem niedopasowania zabezpieczenia walutowego – działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego mogą okazać się nieskuteczne lub niewystarczające i wpłynąć na notowania Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
  - 10) ryzykiem stosowania dźwigni finansowej w związku z inwestowaniem w instrumenty pochodne. Fundusz Inwestycyjny wnosi depozyt zabezpieczający w wysokości niższej niż wartość instrumentu bazowego. Istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz Inwestycyjny straty przewyższającej wartość depozytu zabezpieczającego. Mechanizm dźwigni finansowej powoduje zwielokrotnienie zysków bądź strat z inwestycji dokonywanej przez dany Fundusz Inwestycyjny,
  - 11) ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
  - 12) ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na Wartość Aktywów Netto UFK lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
  - 13) ryzykiem nieefektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład danego Funduszu Inwestycyjnego,
  - 14) ryzykiem zmienności związanym z niekorzystnymi zmianami poziomu lub zmienności kursów, cen lub wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego Funduszu Inwestycyjnego,
  - 15) ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Portfel Modelowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią aktywa Portfela Modelowego,
  - 16) ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującej wahaniami Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, a tym samym skutkującej wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
  - 17) ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszy Inwestycyjnych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyjęcia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych.

## **15. PODATEK**

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Częściowe Wykupy lub Całkowite Wykupy nie uwzględniają kwot, 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.

## **16. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI**

Klient ma możliwość złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów zgodnie z informacją zamieszczoną poniżej, w dokumentach ubezpieczeniowych oraz informacją przekazaną przez Agenta.

Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:

**KI/RBWPKI/1/20190201/04**

- 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,

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

Ubezpieczający lub Uposażony, 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:

- a) o rozpatrzenie sprawy lub
- b) 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>

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

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.

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.

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.

Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **17. POZOSTAŁE INFORMACJE**

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Wymarzone Perspektywy Plus” wynosi 4,18%.

Agent ubezpieczeniowy za oferowaną umowę ubezpieczenia otrzymuje wynagrodzenie w formie prowizji naliczanej od składki oraz od wartości rachunku. Dopuszczalny jest również inny rodzaj wynagrodzenia o charakterze finansowym lub niefinansowym (np. konkursy, szkolenia).

Ubezpieczyciel oraz agent ubezpieczeniowy stosują rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów.

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „Wymarzone Perspektywy Plus” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszach Inwestycyjnych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Jednorazowych lub Składek Dodatkowych otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju Funduszu Inwestycyjnego oraz wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składek

**KI/RBWPKI/1/20190201/04**

Jednorazowych lub Składek Dodatkowych, jako procent opłaty za zarządzanie pobieranej przez Fundusz Inwestycyjny:

<b>Min od</b>	<b>Max do</b>
<b>0%</b>	<b>65%</b>

Podana wartość procentowa świadczenia dodatkowego jest to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.

Ubezpieczający może ponieść stratę w związku z niewykonaniem umowy przez Ubezpieczyciela. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku upadłości Ubezpieczyciela. Wówczas Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, ale do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

W skład Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym: Portfel Modelowy "Strategia Niebieska Plus" mogą wchodzić depozyty bankowe, które mogą być zakładane w bankach prowadzących działalność z siedzibą na terenie Rzeczypospolitej Polskiej: Deutsche Bank Polska S.A., mBank S.A., Santander Consumer Bank S.A., Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A., ING Bank Śląski S.A., inny bank dla którego agencja ratingowa „Standard & Poor's Ratings” opublikowała rating nie gorszy niż „BBB”. Depozyty bankowe, które mogą być zakładane w ramach Portfela Modelowego "Strategia Niebieska Plus" nie są objęte gwarancjami Bankowego Funduszu Gwarancyjnego. Środki pieniężne w ramach Portfela Modelowego "Strategia Niebieska Plus" są zdeponowane w ING Bank Śląski S.A.

Zarządzanie Aktywami UFK będących Portfelami Modelowymi zostało zlecone Trigon TFI S.A.

Powyższe informacje odnośnie zarządzającego UFK oraz Banku, w którym mogą być lokowane depozyty oraz środki pieniężne wchodzące w skład aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym są aktualne na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawane są w celach informacyjnych.

Aktualna wersja Karty Informacyjnej jest udostępniana na stronie internetowej Ubezpieczyciela, pod adresem: [www.tueuropa.pl](http://www.tueuropa.pl).

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* opracowanej przez Związek Banków Polskich we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.

Potwierdzam otrzymanie Karty Informacyjnej

.....  
data i podpis Klienta

