

kod: 2014_EKOP_01_v.01

Załącznik nr 1 do Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Ekologiczny Portfel FIZ” zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. nr 12/09/14 z dnia 30.09.2014 r.

1. Okres Subskrypcji

od 01.10.2014 r. do 28.10.2014 r.

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do przedłużenia Okresu Subskrypcji, lecz nie dłużej niż do dwóch miesięcy. Ubezpieczyciel niezwłocznie poinformuje pisemnie Ubezpieczającego o terminie, do którego został przedłużony Okres Subskrypcji oraz o zmianie terminu początku Okresu Odpowiedzialności.

2. Okres Odpowiedzialności

Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w Dniu Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym zakończył się Okres Subskrypcji, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków określonych w §4 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

„UFK Selektywny”

4. Minimalny poziom sumy wszystkich zapłaconych kwot na poczet Składek Podstawowych w Okresie Subskrypcji

800 000 zł

5. Wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego

1% * Składka Podstawowa Zainwestowana + 100% * (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę Administracyjną i o Oplatę za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko), jeśli zgon Ubezpieczonego nastąpił do końca 10. Roku Odpowiedzialności albo

0,1% * Składka Podstawowa Zainwestowana + 100% * (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o Oplatę Administracyjną i o Oplatę za ryzyko oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK pomniejszonej o Oplatę za ryzyko), jeśli zgon Ubezpieczonego nastąpił począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

6. Wycofanie Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może w Okresie Subskrypcji wycofać Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Oświadczenie o wycofaniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o wycofaniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela). Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o wycofaniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
2. W razie wycofania Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w Okresie Subskrypcji, Ubezpieczyciel w terminie 5 Dni Roboczych od dnia otrzymania oryginału oświadczenia, o którym mowa w pkt 1, zwraca Ubezpieczającemu zapłaconą kwotę na poczet Składki Podstawowej na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wycofaniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem pkt 3.
3. Podstawą do wypłaty środków pieniężnych w związku z wycofaniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest:
 - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wycofaniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o wycofaniu Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

7. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, wskazanego w §3 ust. 4 OWU. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu Internetowego (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia. Za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego oryginału pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego, z zastrzeżeniem §9 ust. 4 OWU.
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel dokonuje Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia i w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem §9 OWU, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):
 - a) powiększona o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Podstawowej oraz
 - b) powiększona o pobraną Opłatę Wstępną od Składki Dodatkowej oraz
 - c) powiększona o pobraną Opłatę Administracyjną oraz
 - d) pomniejszona o Opłatę za ryzyko oraz
 - e) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z pkt 4.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
 - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
 - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem pkt 5 oraz §9 OWU.
5. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu

od Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:

- 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i nr paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
- 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

8. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia

1. Z zastrzeżeniem §18 ust. 1 OWU (możliwość odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia), Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu Internetowego (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). Ubezpieczający powinien niezwłocznie poinformować Ubezpieczonego o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia. Za dzień wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się dzień doręczenia przez Ubezpieczającego oryginału pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela albo dzień złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego, z zastrzeżeniem §9 ust. 4 OWU.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel dokonuje Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego i w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem §9 OWU, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt 3.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * (suma Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):
 - a) pomniejszona o Oplatę Administracyjną i o Oplatę za ryzyko oraz
 - b) pomniejszona o Oplatę Rozliczeniową oraz
 - c) pomniejszona o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zostanie dokonany zgodnie z pkt 4.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
 - 1) od 1 dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
 - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,z zastrzeżeniem pkt 5 oraz §9 OWU.
5. Podstawą do dokonania Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia jest złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia (wzór formularza oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).

9. Świadczenie Wykupu w związku z Częściowym Wykupem

1. Ubezpieczający, dwa razy w każdym Roku Odpowiedzialności, może złożyć wniosek o Częściowy Wykup. Wniosek o Częściowy Wykup można złożyć do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela w formie pisemnej (wzór formularza wniosku o Częściowy Wykup w formie pisemnej został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela) albo za pośrednictwem Serwisu Internetowego (w przypadku, gdy możliwość złożenia takiej Dyspozycji za pośrednictwem Serwisu została udostępniona przez Ubezpieczyciela). We wniosku o Częściowy Wykup Ubezpieczający określa:
 - 1) Subkonto Składki Podstawowej albo Subkonto Składek Dodatkowych, w ramach którego ma nastąpić Częściowy Wykup,
 - 2) od 1% do 100% (z dokładnością do 1%) bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK.
2. Ubezpieczający może dokonać Częściowego Wykupu poprzez umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych w ramach Subkonta Składek Dodatkowych.
3. Jeżeli Ubezpieczający we wniosku o Częściowy Wykup nie poda wszystkich informacji określonych w pkt 1 lub w przypadku, gdy Częściowy Wykup dotyczy likwidowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, Częściowy Wykup nie zostanie zrealizowany, z zastrzeżeniem pkt 9.
4. Częściowy Wykup pomniejsza Wartość Subkonta Składki Podstawowej albo Wartość Subkonta Składek Dodatkowych, w ramach którego jest on realizowany, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK, zgodnie ze wskazaniem określonym w pkt 1 ppkt 2.
5. Świadczenie Wykupu w związku z wnioskowanym Częściowym Wykupem wynosi:
 $100\% * \text{kwota otrzymana w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK, pomniejszona o Oplatę Rozliczeniową oraz o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych, w przypadku osiągnięcia dochodu z tytułu inwestowania Składki Podstawowej Zainwestowanej oraz Składek Dodatkowych Zainwestowanych.}$
6. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył wniosek o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemny wniosek o Częściowy Wykup do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela:
 - 1) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do 10. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela wniosek o Częściowy Wykup,
 - 2) od 10. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego, Ubezpieczyciel dokonuje umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył do Ubezpieczyciela lub Przedstawiciela Ubezpieczyciela wniosek o Częściowy Wykup,z zastrzeżeniem pkt 8 oraz §9 OWU.
7. Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Częściowego Wykupu (Daty Umorzenia), z zastrzeżeniem §9 OWU, wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o Częściowy Wykup Świadczenie Wykupu, o którym mowa w pkt 5.
8. Podstawą do dokonania Częściowego Wykupu jest złożenie wniosku o Częściowy Wykup za pośrednictwem Serwisu, a w przypadku złożenia wniosku o Częściowy Wykup w formie pisemnej jest:
 - 1) okazanie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela dokumentu tożsamości Ubezpieczającego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczającego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczający jest obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie Ubezpieczycielowi lub Przedstawicielowi Ubezpieczyciela podpisanego przez Ubezpieczającego wniosku o Częściowy Wykup (wzór formularza wniosku o Częściowy Wykup został pomocniczo przygotowany przez Ubezpieczyciela).
9. Ubezpieczyciel przekazuje Ubezpieczającemu informację o odmowie realizacji Częściowego Wykupu i jej przyczynie w formie pisemnej albo na adres e-mail podany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub w złożonym oświadczeniu o zmianie danych do Umowy Ubezpieczenia albo za pośrednictwem Serwisu, jeśli Ubezpieczający wyraził zgodę na przekazywanie informacji przy wykorzystaniu tych sposobów komunikacji.

Data

DD	-	MM	-	RRRR
----	---	----	---	------

Podpis Ubezpieczonego

--

Data

DD	-	MM	-	RRRR
----	---	----	---	------

Podpis Ubezpieczającego

--

Wypełnia upoważniona osoba

Potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

Imię i nazwisko osoby wykonującej czynności agencyjne

--

Data

DD	-	MM	-	RRRR
----	---	----	---	------

Miejscowość

--

Pieczętka służbowa, pieczętka oddziału oraz czytelny podpis osoby wykonującej czynności agencyjne

--