

Karta Produktu

ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR”

| | |
|--------------------------------|--|
| Ubezpieczający (Klient) | |
| Ubezpieczyciel | Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. |
| Agent ubezpieczeniowy | Idea Bank S.A. |
| Data sporządzenia | |

Karta Produktu została opracowana wspólnie przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. oraz Idea Bank S.A. w oparciu o Rekomendację U dotyczącą dobrych praktyk w zakresie bancassurance i Wytyczne dla Zakładów Ubezpieczeń dotyczące dystrybucji ubezpieczeń, wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz w oparciu o Rekomendację Polskiej Izby Ubezpieczeń w sprawie dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc zrozumieć cechy produktu.

Treść Rekomendacji U dotyczącej dobrych praktyk w zakresie bancassurance i Wytycznych dla Zakładów Ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń dostępna jest na stronach internetowych Komisji Nadzoru Finansowego www.knf.gov.pl

Więcej informacji o Rekomendacji PIU oraz jej pełen tekst są dostępne na stronach internetowych Polskiej Izby Ubezpieczeń: <http://www.piu.org.pl>.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie Produktu albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

I. Informacje podstawowe

1. Główny cel ubezpieczenia

Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EQUITY INVESTOR” ma charakter inwestycyjny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym. Decyzja o zawarciu Umowy Ubezpieczenia wynika wyłącznie z woli Klienta.

Klient musi mieć świadomość, że wybierając produkt „EQUITY INVESTOR” inwestuje poprzez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w instrumenty finansowe.

2. Opis świadczeń

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczającemu na wypadek zgonu albo zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

Z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności) wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu równa jest:

- a) $1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie}$

Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, jeśli zgon nastąpił do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie albo

- b) $0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$ pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, jeśli zgon nastąpił od 11. Roku Odpowiedzialności.

Z zastrzeżeniem §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności) wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest:

- a) $(20\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia})$ pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe), ale nie więcej niż: $100\ 000 \text{ zł} + 100\% * \text{Wartość Rachunku}$ w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, jeśli zgon nastąpił do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie albo

- b) $0,1\% * \text{MAX} [0; (\text{Składka Zainwestowana pomniejszona o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowanych Dyspozycji Częściowego Wykupu})] + 100\% * \text{Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia}$ pomniejszona o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, jeśli zgon nastąpił od 11. Roku Odpowiedzialności.

Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie z Umowy i może ograniczyć wysokość Świadczenia z Umowy w przypadkach opisanych w §14 OWU (Ograniczenia Odpowiedzialności). W przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego równa jest 100,1% kwoty zapłaconej Składki, z zastrzeżeniem §14 OWU.

W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego.

3. Horyzont czasowy

Ubezpieczenie zawierane jest na czas nieokreślony.

4. Sposób opłacania składki

Składkę należy zapłacić najpóźniej w terminie 7 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Przelew należy wykonać na rachunek bankowy wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia a w tytule przelewu zaleca się podać numer polisy (wskazany także we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia).

Składka wpłacona przez Klienta po pomniejszeniu o opłatę wstępną przeznaczona jest na inwestycję w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (część inwestycyjna) i służy pomnażaniu środków Klienta, natomiast pobierana na koniec każdego miesiąca opłata za ryzyko ubezpieczeniowe przeznaczona jest na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej (część ochronna) i wypłatę Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia ponad Wartość Rachunku klienta.

5. Główne cechy ubezpieczenia

- Ubezpieczający ponosi **ryzyko inwestycyjne** związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy środków pieniężnych pochodzących ze Składki,
- okres ubezpieczenia jest bezterminowy,
- ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania, ani zwrotu wpłaconych środków,
- w produkcie nie ma możliwości zmiany zakresu ubezpieczenia i ubezpieczenia dodatkowych ryzyk,
- Składka po pomniejszeniu o opłatę wstępną jest w całości alokowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK EQUITY INVESTOR”,
- ubezpieczenie umożliwia wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia w dowolnym momencie.
- ubezpieczenie umożliwia dokonywanie Częściowego Wykupu
- w produkcie nie ma możliwości indeksacji świadczeń.

6. Ryzyka związane z ubezpieczeniem ponoszone przez klienta (materializacja poniższych ryzyk ma wpływ na Wartość Rachunku klienta)

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

- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny od zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, które stanowią udziały w aktywach Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

UWAGA:

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

- ryzykiem, iż Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy nie odpowiada preferencjom Ubezpieczającego w zakresie produktów ubezpieczeniowych i finansowych, o czym Ubezpieczający został poinformowany przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia,
- ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niewypłacalności emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych, czyli danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,

UWAGA:

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

- ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Całkowitego Wykupu dwa razy w danym miesiącu kalendarzowym,
- ryzykiem braku płynności, z uwagi na możliwą niską płynność niektórych aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn, o których mowa w §7 ust. 1 Regulaminu UFK,
- 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 Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- ryzykiem związanym z możliwą koncentracją aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

UWAGA:

W związku z tym, iż Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, należy liczyć się z częściowym lub całkowitym ograniczeniem wykupów Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego ze względu na specyfikę tego instrumentu finansowego, tj. czasowe wstrzymanie wykupów Certyfikatów Inwestycyjnych po stronie Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.

- ryzykiem braku efektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

II. Informacje o opłatach

1. Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (związane z czynnościami zarządzania inwestycją Ubezpieczającego pobierane w wycenie Jednostki Uczestnictwa UFK lub opłaty pobierane z wartości rachunku)

Opłata za zarządzanie pobierana przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (uwzględniona w wycenie Certyfikatów Inwestycyjnych):

- do 4% w skali roku w przypadku Trigon XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty.

Opłata jest uwzględniana w wycenie Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK przez cały okres trwania ubezpieczenia w każdym Dniu Wyceny wartości Aktywów UFK.

2. Opłaty związane z prowadzeniem Umowy Ubezpieczenia (z tytułu administrowania Ubezpieczeniem, zwane także opłatami polisowymi lub opłatami za prowadzenie rachunku)

| nazwa opłaty | sposób naliczania | wysokość |
|------------------------|---|---|
| opłata administracyjna | od Wartości Rachunku (od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia) | 1,99% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni) |

opłata administracyjna pobierana jest co miesiąc za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego. W przypadku likwidacji Rachunku opłata administracyjna za miesiąc, w którym rachunek został zlikwidowany pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK do wypłaty.

3. Opłaty dystrybucyjne (z tytułu zawarcia Ubezpieczenia)

| nazwa opłaty | sposób naliczania | wysokość | |
|----------------|--|---|-------|
| opłata wstępna | Od Składki (Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępnej wskazana jest we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie) | w przypadku Składki równej lub wyższej niż 20 000 zł ale niższej niż 200 000,00 zł | 3,00% |
| | | w przypadku Składki równej lub wyższej niż 200 000 zł ale niższej niż 500 000,00 zł | 2,00% |
| | | w przypadku Składki równej lub wyższej niż 500 000 zł ale niższej niż 1 000 000,00 zł | 1,00% |
| | | w przypadku Składki równej lub wyższej niż 1 000 000 zł | 0,00% |

Opłata wstępna naliczana jest procentowo od wysokości Składki i pobierana jednorazowo ze Składki w pierwszym dniu Okresu Odpowiedzialności.

4. Opłaty transakcyjne (z tytułu operacji zleconych przez Klienta)

Brak

5. Opłaty za ryzyko (z tytułu świadczonej ochrony)

| nazwa opłaty | sposób naliczania | wysokość |
|----------------------------------|--|--|
| Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe | od Składki Zainwestowanej pomniejszonej o kwotę otrzymaną w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK z tytułu zrealizowania Dyspozycji Częściowego Wykupu | 0,015% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni), ale nie mniej niż 1 gr |

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe pobierana jest co miesiąc, za dany miesiąc kalendarzowy po jego zakończeniu, poprzez umorzenie na Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny danego miesiąca kalendarzowego. W przypadku likwidacji Rachunku opłata za ryzyko ubezpieczeniowe za miesiąc, w którym rachunek został zlikwidowany pobierana jest poprzez pomniejszenie kwoty otrzymanej w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK do wypłaty.

III. Informacje o premiach i rabatach

Nie dotyczy.

IV. Symulacje wartości ubezpieczenia

Symulacja wartości ubezpieczenia została sporządzona w trzech scenariuszach przy założeniu świadczonej przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z opisem w punkcie I.2 powyżej.

Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych poniżej, co dotyczy każdego ze scenariuszy, a wartości podane w poniższej tabeli mogą cechować się dużą zmiennością. Zakładane poniżej stopy zwrotu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem.

W poniższych tabelach wartość wpłaconej Składki oznacza zapłaconą przed dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej jednorazową składkę. Wartość wykupu, świadczenia należnego z tytułu śmierci oraz wysokość opłat w przypadku rezygnacji jest podana w przypadku zajścia danego zdarzenia na koniec danego Roku Odpowiedzialności (Roku Ochrony). Wartości opłat są podane w wysokości przypadającej na dany Rok Odpowiedzialności (Rok Ochrony). Wszystkie wartości podane w tabelach są zaokrąglone do pełnych złotych.

V. 1. Scenariusz bazowy
Symulacja dla Składki w wysokości 100 000 zł

Zakładana stopa zwrotu z inwestycji w fundusze akcyjne i surowcowe: 7,23% w skali roku.

| ROK OCHRONY | wartość wpłaconej Składki | wartość wykupu | świadczenie należne z tytułu zgonu | świadczenie należne z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego | Opłata za zarządzanie FIZ | Opłata Administracyjna | Opłata Wstępna od Składki | Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe |
|-------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 1 | 100 000 | 98 021 | 98 991 | 117 421 | 4 020 | 1 960 | 3 000 | 15 |
| 2 | 100 000 | 99 054 | 100 024 | 118 454 | 4 063 | 1 981 | 0 | 15 |
| 3 | 100 000 | 100 097 | 101 067 | 119 497 | 4 105 | 2 002 | 0 | 15 |
| 4 | 100 000 | 101 151 | 102 121 | 120 551 | 4 149 | 2 023 | 0 | 15 |
| 5 | 100 000 | 102 217 | 103 187 | 121 617 | 4 192 | 2 044 | 0 | 15 |
| 10 | 100 000 | 107 719 | 108 689 | 127 119 | 4 418 | 2 154 | 0 | 15 |
| 15 | 100 000 | 113 520 | 113 617 | 113 617 | 4 656 | 2 270 | 0 | 15 |
| 20 | 100 000 | 119 638 | 119 735 | 119 735 | 4 907 | 2 392 | 0 | 15 |

V. 2. Scenariusz o obniżonej rentowności

(scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem)

Symulacja dla Składki w wysokości 100 000 zł

Zakładana stopa zwrotu z inwestycji w fundusze akcyjne i surowcowe: 2,62% w skali roku.

| ROK OCHRONY | wartość wpłaconej Składki | wartość wykupu | świadczenie należne z tytułu zgonu | świadczenie należne z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego | Opłata za zarządzanie FIZ | Opłata Administracyjna | Opłata Wstępna od Składki | Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe |
|-------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 1 | 100 000 | 93 680 | 94 650 | 113 080 | 3 931 | 1 916 | 3 000 | 15 |
| 2 | 100 000 | 90 472 | 91 442 | 109 872 | 3 796 | 1 851 | 0 | 15 |
| 3 | 100 000 | 87 374 | 88 344 | 106 774 | 3 666 | 1 788 | 0 | 15 |
| 4 | 100 000 | 84 382 | 85 352 | 103 782 | 3 541 | 1 726 | 0 | 15 |
| 5 | 100 000 | 81 491 | 82 461 | 100 891 | 3 419 | 1 667 | 0 | 15 |
| 10 | 100 000 | 68 452 | 69 422 | 87 852 | 2 872 | 1 400 | 0 | 15 |
| 15 | 100 000 | 57 487 | 57 584 | 57 584 | 2 412 | 1 176 | 0 | 15 |
| 20 | 100 000 | 48 269 | 48 366 | 48 366 | 2 026 | 988 | 0 | 15 |

**V. 3. Scenariusz o podwyższonej rentowności
(nie uwzględnia wypłat z tyt. częściowych wykupów)
Symulacja dla Składki w wysokości 100 000 zł**

Zakładana stopa zwrotu z inwestycji w fundusze akcyjne i surowcowe: 7,23% w skali roku.

| ROK OCHRONY | wartość wpłaconej Składki | wartość wykupu | świadczenie należne z tytułu zgonu | świadczenie należne z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego | Opłata za zarządzanie FIZ | Opłata Administracyjna | Opłata Wstępna od Składki | Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe |
|-------------|---------------------------|----------------|------------------------------------|---|---------------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 1 | 100 000 | 98 021 | 98 991 | 117 421 | 4 020 | 1 960 | 3 000 | 15 |
| 2 | 100 000 | 99 054 | 100 024 | 118 454 | 4 063 | 1 981 | 0 | 15 |
| 3 | 100 000 | 100 097 | 101 067 | 119 497 | 4 105 | 2 002 | 0 | 15 |
| 4 | 100 000 | 101 151 | 102 121 | 120 551 | 4 149 | 2 023 | 0 | 15 |
| 5 | 100 000 | 102 217 | 103 187 | 121 617 | 4 192 | 2 044 | 0 | 15 |
| 10 | 100 000 | 107 719 | 108 689 | 127 119 | 4 418 | 2 154 | 0 | 15 |
| 15 | 100 000 | 113 520 | 113 617 | 113 617 | 4 656 | 2 270 | 0 | 15 |
| 20 | 100 000 | 119 638 | 119 735 | 119 735 | 4 907 | 2 392 | 0 | 15 |

VI. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

1. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
2. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
3. Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.
4. Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabelą Opłat i Limitów, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m. in.: przedmiocie i zakresie oraz ograniczeniach odpowiedzialności i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.
5. Symulacja wyników ma na celu wyłącznie prezentację wysokości opłat, w szczególności nie stanowi gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.
6. Symulacja wyników prezentuje wartości przed naliczeniem podatku od zysków kapitałowych.

Suplement do Karty Produktu – uzupełnienie informacji wymaganych „Rekomendacją U” Komisji Nadzoru Finansowego

Ograniczenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

1. Wysokość Świadczenia, o którym mowa w:
 - 1) §11 ust. 1-2 OWU, jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe,
 - 2) §11 ust. 3 OWU jest ograniczona do 100% kwoty zapłaconej Składki, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w następstwie:
 - a) samobójstwa w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
 - b) pozostawania 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, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
 - c) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień, chyba że nie miało to wpływu na zajście zgonu Ubezpieczającego,
 - d) wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego.
2. Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o którym mowa w §11 ust. 2 OWU, zostanie ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjną oraz opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe, w przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek lub w bezpośrednim związku z uprawianiem Sportów Motorowych.

Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego (zgon Ubezpieczającego)

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia wykupy nie uwzględniają kwot, w tym w szczególności kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności zgodnie z przepisami regulującymi opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, Ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z Umowy Ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

Prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia:

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:
 - 1.) 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego w §3 ust. 7 OWU albo
 - 2.) 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w §22 ust. 1 pkt 3) OWU.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia można złożyć pisemnie albo za pośrednictwem Serwisu w terminie wskazanym w ust. 1. Na potrzeby realizacji Dyspozycji przyjmuje się za dzień odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia dzień

doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia albo dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu, z zastrzeżeniem §20 ust. 3 OWU.

3. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia), wypłaca Ubezpieczającemu kwotę Całkowitego Wykupu, o którym mowa w §6 ust. 6-7 OWU, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
4. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 1) OWU następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanej w §6 ust. 8 OWU, z zastrzeżeniem §20 OWU.
5. Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 2) OWU, następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §20 OWU.
6. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 1) OWU, wynosi:

100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

- 1) powiększona o pobraną opłatę wstępną od Składki oraz
- 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjną oraz
- 3) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

7. Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 2) OWU, wynosi:

100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

- 1) pomniejszona o opłatę administracyjną oraz
- 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

8. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 1) OWU za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia:

- 1) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 – Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
- 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godz. 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
- 3) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu kalendarzowym, w

którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył pisemne oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

Wymienione powyżej terminy liczone są od dnia złożenia oświadczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub doręczenia pisemnego oświadczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

9. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela..
10. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 8 pkt. 1)-3) OWU.
11. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.

Szczegółowe zasady zawarte są w §6 OWU.

Prawo do wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia

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 §20 ust. 3 OWU.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni Roboczych od dnia dokonania Całkowitego Wykupu (Daty Umorzenia) wypłaca Ubezpieczającemu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Wykupu, o którym mowa w §12 ust. 3 OWU. Całkowity Wykup w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wskazanej w §12 ust. 4 OWU.
3. Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego wynosi:
100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:
 - 1) pomniejszona o opłatę administracyjną oraz
 - 2) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.
4. W przypadku, gdy Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego albo dostarczył pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia:

- 1) 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
- 2) od 1. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do 14. dnia tego miesiąca kalendarzowego do godziny 13:00 - Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Drugiego Dnia Wyceny z miesiąca kalendarzowego, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia,
- 3) od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego po godzinie 13:00 do ostatniego dnia tego miesiąca kalendarzowego – Ubezpieczyciel umarza Jednostki Uczestnictwa UFK według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK z Pierwszego Dnia Wyceny z kolejnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym Ubezpieczający złożył albo dostarczył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.

Wymienione powyżej terminy liczone są od dnia złożenia oświadczenia za pośrednictwem Serwisu Internetowego lub doręczenia pisemnego oświadczenia, pod warunkiem że jest to Dzień Sesyjny. W przeciwnym wypadku terminy te liczone są od najbliższego Dnia Sesyjnego po dniu złożenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.

5. Ubezpieczyciel może zawiesić realizację części lub całości Dyspozycji Całkowitego Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia, z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowiące Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił lub ograniczył wykupy lub wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o zawieszeniu lub ograniczeniu niezwłocznie od dnia powzięcia informacji przez Ubezpieczyciela..
6. Niezrealizowana część Dyspozycji zostanie zrealizowana w terminie wskazanym w OWU, liczonym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych. W takim przypadku analogicznemu przesunięciu ulega data według której ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na potrzeby jej umorzenia, o której mowa w ust. 4 pkt. 1)-3) OWU.
7. Ubezpieczyciel za pośrednictwem swojej strony internetowej poinformuje Ubezpieczających o wznowieniu i zasadach realizacji Dyspozycji, niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania od emitenta Certyfikatów Inwestycyjnych informacji o wznowieniu odpowiednio wykupów lub wyceny Certyfikatów Inwestycyjnych.

Szczegółowe zasady zawarte są w §12 OWU.

Zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia Ubezpieczeniowego

1. Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie wypłacone niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem §18 ust. 1 OWU.
2. Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:
 - 1) elektronicznie, na stronie <http://www.tueuropa.pl/pl/centrum-obslugi-klienta/zgloszkode>;
 - 2) pisemnie lub osobiście w siedzibie 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 (koszt połączenia jest zgodny z taryfą Operatora).
3. Występujący z roszczeniem oprócz zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego, o którym mowa w §17 ust. 3 OWU, 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.
4. Występujący z roszczeniem udostępnia inne niż wskazane w §17 ust.4 OWU 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.
5. W przypadku, gdy przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone wszystkie niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, o których mowa w §17 ust. 4 i ust. 5 OWU, 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.
6. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w §17 ust. 1 OWU 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 §17 ust. 1 OWU.

7. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia w terminie określonym w §17 ust. 1 OWU, zawiadamia pisemnie występującego z roszczeniem lub Uposażonego o przyczynach niemożności zaspokojenia jego roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
8. Jeśli Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje Uposażonemu pisemną informację o wypłacie Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia.
9. 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.
10. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępniać 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.
11. 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 niezuzupełnienia dokumentacji.
12. Zapisy niniejszego pkt „Zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia Ubezpieczeniowego” dotyczą Świadczenia z Umowy Ubezpieczenia z wyjątkiem Świadczenia Wykupu.

Zasady i tryb zgłaszania oraz rozpatrywania reklamacji

1. Reklamacja jest to skarga, odwołanie bądź zażalenie złożone przez Klienta lub jego pełnomocnika, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela lub wykonywanej przez niego działalności.
2. Pod pojęciem Klienta należy rozumieć Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uprawnionego, Uposażonego z Umowy Ubezpieczenia a także osobę fizyczną dochodzącą roszczeń na podstawie przepisów o ubezpieczeniach obowiązkowych. Pod pojęciem Klienta należy rozumieć również każdy podmiot składający lub zamierzający złożyć reklamację, tak indywidualnego jak i instytucjonalnego, zarówno tego który korzysta lub korzystał z usług Ubezpieczyciela, wnioskował o świadczenie takich usług lub był odbiorcą jego oferty marketingowej.
3. Ubezpieczający, Uposażony oraz Uprawniony mają prawo do składania reklamacji do Departamentu Obsługi Reklamacji Ubezpieczyciela:
 - 1) pisemnie drogą pocztową na adres siedziby Ubezpieczyciela,
 - 2) w formie ustnej z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali Ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300,
 - 3) telefonicznie pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300,

4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej www.tueuropa.pl –
Centrum Obsługi Klienta

4. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej www.tueuropa.pl.
5. Ubezpieczający oraz Uposażony mogą zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami oraz korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
6. Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.
8. Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.
9. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Podmioty uprawnione do otrzymania Świadczenia z tytułu Umowy Ubezpieczenia.

Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego wypłacane jest Uposażonemu.

Świadczenie Wykupu z tytułu wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia lub z tytułu Częściowego Wykupu wypłacane jest Ubezpieczającemu.

Zasady obejmowania ochroną ubezpieczeniową osób innych niż klient i zakres tej ochrony:

Nie dotyczy.

**Suplement do Karty Produktu
(uzupełnienie informacji wymaganych Ustawą o działalności
ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz Rekomendacjami KNF dla
zakładów ubezpieczeniowych w zakresie badania adekwatności
produktu)**

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umowy Ubezpieczenia:

W ramach umowy ubezpieczenia oferowany jest jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „UFK EQUITY INVESTOR”

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

Profil ryzyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest analogiczny do profilu ryzyka Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „EQUITY INVESTOR” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym środków pieniężnych pochodzących ze Składek otrzymuje świadczenie dodatkowe w wysokości 65% opłaty za zarządzanie pobieranej przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Podana wysokość świadczenia dodatkowego jest to wartość określona na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawana jest w celach informacyjnych.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia:

Rekomendowany okres trwania ubezpieczenia wynosi 5 lat i wynika ze strategii inwestycyjnej Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „UFK EQUITY INVESTOR”.

Potwierdzam otrzymanie egzemplarza Karty Produktu:

Data i podpis Ubezpieczającego