
**Zestawienie najważniejszych informacji dotyczących Ogólnych Warunków
Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
„InvestMedica”**

Celem zestawienia jest zwrócenie uwagi Ubezpieczającego (Ubezpieczonego) na najważniejsze postanowienia Umowy ubezpieczenia zawieranej na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (dalej: OWU). Zestawienie zawiera wyłącznie najważniejsze informacje dotyczące Umowy ubezpieczenia.

Niezależnie od zapoznania się z poniższym zestawieniem, Ubezpieczający (Ubezpieczony) powinien przed podpisaniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia zapoznać się z OWU i Warunkami Finansowymi oraz Regulaminem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (dalej „Warunki Finansowe - Regulamin ufk”), które zawierają pełne informacje dotyczące Umowy ubezpieczenia, w tym praw i obowiązków Ubezpieczonych. W razie wątpliwości, Ubezpieczyciel udzieli niezbędnych informacji i wyjaśnień w zakresie postanowień Umowy ubezpieczenia i OWU.

1. Umowa ubezpieczenia

Umowa ubezpieczenia ma charakter ubezpieczenia indywidualnego oraz zawierana jest przez Ubezpieczyciela z osobami fizycznymi, działającymi na własny rachunek. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.

Sposób i zasady zawierania Umów ubezpieczenia określa Artykuł 5 OWU.

2. Czas na jaki zawarta jest Umowa ubezpieczenia

Umowa ubezpieczenia jest zawarta pomiędzy Ubezpieczającym i Ubezpieczycielem na czas oznaczony określony w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk. Po zawarciu Umowy ubezpieczenia, a przed rozpoczęciem Okresu ubezpieczenia Ubezpieczyciel udziela Ochrony tymczasowej.

Ubezpieczający może:

- odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty jej zawarcia zgodnie z postanowieniami Artykułu 7 OWU,
- wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia po upływie 30 dni od daty jej zawarcia zgodnie z postanowieniami Artykułu 9 OWU.

3. Świadczenia ubezpieczeniowe

Na podstawie Umowy ubezpieczenia przysługuje Świadczenie z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia lub z tytułu zgonu Ubezpieczonego (Świadczenia regulują szczegółowo Artykuły 10, 11, 12, 13 OWU oraz Warunki Finansowe - Regulamin ufk stanowiące załącznik do OWU).

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia równa jest wartości wszystkich Jednostek uczestnictwa znajdujących się na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.

Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej równa jest kwocie odpowiadającej 100,20% Składki zapłaconej z tytułu Ubezpieczonego.

Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia jest równa liczbie Jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień zgonu Ubezpieczonego pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa z dnia umorzenia. Tak ustalona wartość zostanie następnie powiększona o kwotę 100 złotych.

Umorzenie Jednostek uczestnictwa w celu wypłaty Świadczenia z tytułu zgonu dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w jedenastym dniu roboczym, w rozumieniu Dokumentów Noty, od dnia złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o wypłatę Świadczenia, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.

Świadczenie Ubezpieczyciela – zarówno z tytułu dożycia, jak i z tytułu zgonu – wypłacane jest w złotych polskich (PLN) na podstawie wniosku o wypłatę świadczenia (Artykuł 13):

- Ubezpieczonemu – w przypadku dożycia,
- Uprawnionemu – w przypadku zgonu Ubezpieczonego.

4. Wartość wykupu

Wartość wykupu wypłacana jest w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, jak również w przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, jeśli nastąpiło ono po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia.

W czasie trwania Okresu ubezpieczenia (ale nie wcześniej niż po upływie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia i nie później niż 7 dni przed zakończeniem Okresu ubezpieczenia) Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia. W takim przypadku Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu Wartość wykupu, która jest równa: liczbie Jednostek uczestnictwa w Funduszu zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia pomnożonej przez wartość jednej Jednostki uczestnictwa z dnia jej umorzenia w celu wypłaty Wartości wykupu - następnie pomniejszonej o 2% Opłaty likwidacyjnej.

Wskazane powyżej umorzenie Jednostek uczestnictwa dokonywane jest przez Ubezpieczyciela w jedenastym dniu roboczym, w rozumieniu Dokumentów Noty, od dnia złożenia przez Ubezpieczonego oświadczenia o Wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.

Szczegółowy sposób obliczania wysokości Wartości wykupu jest określony w Artykule 9 OWU oraz w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk.

W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, jeśli nastąpiło ono po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaca wartość wykupu na zasadach analogicznych jak w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, z tą różnicą że nie jest pobierana Opłata likwidacyjna.

6. Fundusz

W związku z zawarciem Umowy ubezpieczenia na podstawie OWU, Ubezpieczyciel tworzy ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną część aktywów Ubezpieczyciela. Zasady działania Funduszu określa Artykuł 4 OWU oraz Warunki Finansowe - Regulamin ufk.

7. Opłata likwidacyjna

Na podstawie Umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU pobierana jest Opłata likwidacyjna w wysokości 2% kwoty powstałej z umorzenia Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego, stanowiącej podstawę ustalenia Wartości wykupu wypłacanej Ubezpieczającemu w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia zgodnie z Warunkami Finansowymi – Regulaminem ufk.

8. Uprawnieni z Umowy ubezpieczenia

Ubezpieczony ma prawo wskazać Uprawnionych do otrzymania Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub w oddzielnym

oświadczeniu po zawarciu Umowy ubezpieczenia. Sposób wskazywania Uprawnionych określa szczegółowo Artykuł 12 OWU.

9. Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia

Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy ubezpieczenia regulują: ustawa z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Tekst jednolity Dz. U. z 2012 , poz. 361 z późn. zm.) oraz ustawa z 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Tekst jednolity Dz. U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397 z późn. zm.).

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM INVESTMEDICA (OWU)

ARTYKUŁ 1	DEFINICJE I PODSTAWOWE TERMINY	Strona 3
ARTYKUŁ 2	PODMIOTY ZWIĄZANE Z UMOWĄ UBEZPIECZENIA	Strona 7
ARTYKUŁ 3	UMOWA UBEZPIECZENIA	Strona 7
ARTYKUŁ 4	SKŁADKA I FUNDUSZ	Strona 8
ARTYKUŁ 5	ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA	Strona 9
ARTYKUŁ 6	OCHRONA TYMCZASOWA	Strona 9
ARTYKUŁ 7	ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA	Strona 10
ARTYKUŁ 8	OKRES UBEZPIECZENIA, OCHRONA UBEZPIECZENIOWA	Strona 11
ARTYKUŁ 9	WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA, WARTOŚĆ WYKUPU	Strona 11
ARTYKUŁ 10	SUMY UBEZPIECZENIA. ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA	Strona 12
ARTYKUŁ 11	OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ	Strona 13
ARTYKUŁ 12	UPRAWNIONY	Strona 13
ARTYKUŁ 13	ROSZCZENIE I REALIZACJA ŚWIADCZENIA	Strona 14
ARTYKUŁ 14	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	Strona 15

ARTYKUŁ 1 – DEFINICJE I PODSTAWOWE TERMINY

A

Akt przemocy – skierowanie czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie, co zmusza ją do poddania się woli używającego przemocy i określonego zachowania się, przez co swoboda woli tej osoby – w zakresie posiadania rzeczy, władania nią lub korzystania z niej – zostaje ograniczona.

Akt terroru – dokonanie lub groźba dokonania przestępstwa polegającego na uprowadzeniu albo poważnym bezprawnym zatrzymaniu Ubezpieczonego, bądź też na użyciu broni palnej, granatu, bomby, substancji wybuchowej, rakiety lub innych środków walki, jeżeli ich użycie zagraża zdrowiu lub życiu Ubezpieczonego.

Agent ubezpieczeniowy – Credit Agricole Bank Polska S.A. z siedzibą we Wrocławiu, będący agentem Ubezpieczyciela, uprawniony do wykonywania czynności związanych z zawieraniem i wykonywaniem umów ubezpieczenia w granicach pełnomocnictwa udzielonego mu przez Ubezpieczyciela, w szczególności uprawniony do zawierania w imieniu Ubezpieczyciela Umów ubezpieczenia.

D

Dokumenty Noty – dokumenty zdefiniowane w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk, stanowiące podstawę nabycia przez Ubezpieczyciela instrumentu finansowego, w który inwestowana jest Składka.

F

Fundusz – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003 r., Nr 124, poz. 1151 z późn. zm.) stanowiący wydzieloną część aktywów Ubezpieczyciela, tworzony ze Składek opłaconych na podstawie Umowy ubezpieczenia, którego aktywa są lokowane zgodnie z postanowieniami zawartymi w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk.

I

Indywidualne konto – indywidualne konto wydzielane przez Ubezpieczyciela w ramach Funduszu, prowadzone odrębnie dla każdego Ubezpieczonego, na którym ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa dla Ubezpieczonego. W przypadku zawarcia kilku Umów ubezpieczenia dotyczących jednego Ubezpieczonego, dla Ubezpieczonego prowadzone są odrębne indywidualne konta związane z każdą Umową ubezpieczenia.

J

Jednostki uczestnictwa – jednostki o jednakowej wartości, na które podzielony jest Fundusz.

O

Ochrona tymczasowa – ochrona ubezpieczeniowa w zakresie szczegółowo określonym w OWU udzielana przez Ubezpieczyciela tymczasowo w okresie od zawarcia Umowy ubezpieczenia z Ubezpieczającym i opłacenia Składki zgodnie z OWU, do dnia

poprzedzającego dzień rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia, określonego w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk.

Ochrona ubezpieczeniowa – zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty Świadczenia w przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego w Okresie ubezpieczenia.

Okres subskrypcji – wskazany w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk okres, w którym można złożyć wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Okres ubezpieczenia – okres, w którym Ubezpieczyciel udziela Ochrony ubezpieczeniowej, wskazany w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk i Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Opłata likwidacyjna – opłata w wysokości określonej w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk, pobierana przez Ubezpieczyciela w przypadku wcześniejszego wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego.

OWU – niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia.

R

Rozruchy lub zamieszki – zbiorowy akt naruszenia porządku publicznego.

S

Składka – składka należna Ubezpieczycielowi od Ubezpieczającego z tytułu Umowy ubezpieczenia, wyrażona w złotych polskich, płatna na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, w całości inwestowana zgodnie z OWU oraz Warunkami Finansowymi – Regulaminem ufk.

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia – kwota określona zgodnie z Warunkami Finansowymi - Regulaminem ufk, stanowiąca podstawę ustalenia Świadczenia z tytułu dożycia.

Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu – kwota określona zgodnie z Warunkami Finansowymi - Regulaminem ufk, stanowiąca podstawę ustalenia Świadczenia z tytułu zgonu.

Ś

Świadczenie – suma pieniężna, którą Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczonemu lub Uprawnionemu w razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Świadczenie z tytułu dożycia – świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia wypłacane Ubezpieczonemu z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia.

Świadczenie z tytułu zgonu – świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu wypłacane Uprawnionym z tytułu zgonu Ubezpieczonego.

U

Ubezpieczyciel – CALI Europe Spółka Akcyjna, Oddział w Polsce z siedzibą we Wrocławiu, szczegółowo opisany w Artykule 2.

Ubezpieczający – osoba fizyczna zawierająca Umowę ubezpieczenia na własny rachunek i zobowiązana do opłaty składki.

Ubezpieczony – wyżej zdefiniowany Ubezpieczający zawierający Umowę ubezpieczenia na własny rachunek.

Umowa ubezpieczenia – Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawarta na podstawie niniejszych OWU między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym.

Uprawniony – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która w przypadku zgonu Ubezpieczonego uprawniona jest do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego. Uprawnionego wskazuje Ubezpieczony zgodnie z Artykułem 12.

W

Warunki Finansowe - Regulamin ufk – załącznik nr 1 do OWU, określający warunki ubezpieczenia, w szczególności minimalną i maksymalną wysokość Składki, sposób określenia sumy ubezpieczenia, Wartości wykupu, Opłatę likwidacyjną, a ponadto Okres subskrypcji i Okres ubezpieczenia, jak również określający zasady lokowania środków Funduszu i charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu

Wartość wykupu – jest to wartość ubezpieczenia wypłacana w przypadku wcześniejszego zakończenia Umowy ubezpieczenia wskutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego, jak również w razie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia po rozpoczęciu Okresu ubezpieczenia. Wysokość wartości wykupu obliczana jest zgodnie z postanowieniami Warunków Finansowych - Regulaminu ufk, przy czym w przypadku wypłaty wartości wykupu z powodu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia nie jest pobierana Opłata likwidacyjna.

Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia - wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, który po przyjęciu i zweryfikowaniu przez Agenta ubezpieczeniowego w imieniu Ubezpieczyciela oraz pod warunkiem opłacenia składki w ustalonej wysokości i terminie stanowi jednocześnie potwierdzenie zawarcia Umowy ubezpieczenia. Oświadczenie o przyjęciu wniosku złożone przez Agenta ubezpieczeniowego na wniosku skutkuje zawarciem Umowy ubezpieczenia zgodnie z wnioskiem.

Z

Zdarzenie ubezpieczeniowe – zgon Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia albo dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia lub zgon Ubezpieczonego w czasie udzielania Ochrony tymczasowej.

ARTYKUŁ 2 – PODMIOTY ZWIĄZANE Z UMOWĄ UBEZPIECZENIA

Ubezpieczony

Ubezpieczonym jest osoba, której życia dotyczy ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie Umowy ubezpieczenia. Na podstawie niniejszych OWU zawierane są Umowy ubezpieczenia na własny rachunek, co oznacza że Ubezpieczonym jest zawsze Ubezpieczający zawierający Umowę ubezpieczenia. Ubezpieczony to osoba:

- której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia,
- której zgon, na zasadach określonych w Umowie ubezpieczenia, powoduje powstanie zobowiązania Ubezpieczyciela do zapłaty Uprawnionym Świadczenia z tytułu zgonu.

Ubezpieczający

Ubezpieczający jest osobą fizyczną, która zawiera Umowę ubezpieczenia z Ubezpieczycielem na własny rachunek i jest zobowiązana do zapłaty składki.

Ubezpieczyciel

Ubezpieczycielem jest CALI Europe Spółka Akcyjna, Oddział w Polsce, Wrocław, ul. Tęczowa 11 lok.13 – polski oddział zakładu ubezpieczeń CALI Europe S.A. z siedzibą w Luksemburgu pod adresem: 31-33 Avenue Pasteur, L-2311 Luxembourg. CALI Europe S.A. podlega nadzorowi luksemburskiego organu nadzoru (Luxembourg Insurance Commission, 7 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg). CALI Europe S.A. wykonuje działalność ubezpieczeniową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej przez oddział w ramach swobody świadczenia usług ubezpieczeniowych w ramach Unii Europejskiej.

Uprawniony (do świadczenia z tytułu zgonu)

Uprawnionym jest osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która w przypadku zgonu Ubezpieczonego uprawniona jest do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego. Uprawnionego lub Uprawnionych wskazuje Ubezpieczony zgodnie Artykułem 12 OWU.

ARTYKUŁ 3 – UMOWA UBEZPIECZENIA

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest przez Ubezpieczyciela z Ubezpieczającym na podstawie OWU, zgodnie z Artykułem 5.
2. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Zakres ubezpieczenia w Okresie ubezpieczenia obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - a) zgon Ubezpieczonego w czasie trwania Okresu ubezpieczenia,

- b) dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.
- 3. Ochrona tymczasowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela na zasadach określonych w Artykule 6. Zakres Ochrony tymczasowej obejmuje zgon Ubezpieczonego w czasie trwania Ochrony tymczasowej.
- 4. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas oznaczony trwający do dnia wskazanego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia jako ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, na podstawie Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, w trybie określonym w Artykule 5.
- 5. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się wskutek:
 - a) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia - Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, licząc od daty jej zawarcia, zgodnie z Artykułem 7,
 - b) wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego - Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, po upływie 30 dni od daty jej zawarcia, jednak nie później niż na 7 dni przed zakończeniem Okresu ubezpieczenia, bez ważnych przyczyn, zgodnie z Artykułem 9.

ARTYKUŁ 4 – SKŁADKA I FUNDUSZ

- 1. Z tytułu Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający opłaca Składkę.
- 2. Wysokość Składki z tytułu ubezpieczenia Ubezpieczonego określa Umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że minimalną oraz maksymalną wysokość Składki określa Ubezpieczyciel w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk. W przypadku zawarcia przez Ubezpieczającego kilku Umów ubezpieczenia, suma wszystkich Składek z tytułu tych umów nie może przekroczyć maksymalnej wysokości Składki określonej w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk.
- 3. Ubezpieczyciel ma roszczenie o zapłatę Składki tylko wobec Ubezpieczającego.
- 4. Ubezpieczający powinien zapłacić Składkę w dniu określonym we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Opłacenie Składki uznaje się za skuteczne w dniu, w którym Składka wpłynęła na wskazany rachunek bankowy Ubezpieczyciela.
- 5. Po zakończeniu Okresu subskrypcji Ubezpieczyciel tworzy Fundusz ze środków pochodzących ze Składek opłaconych przez Ubezpieczających. Wymiana środków pochodzących ze Składek na Jednostki uczestnictwa następuje w pierwszym dniu Okresu ubezpieczenia po cenie określonej w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk.
- 6. W ramach Funduszu Ubezpieczyciel wydziela Indywidualne konta, na których ewidencjonowane są Jednostki uczestnictwa przypadające danemu Ubezpieczonemu na podstawie danej Umowy ubezpieczenia.

7. Z Funduszu Ubezpieczyciel nie pobiera żadnych opłat, dlatego liczba Jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na Indywidualnym koncie Ubezpieczonego nie ulega zmianie w trakcie trwania ubezpieczenia.
8. Wycena środków Funduszu i Jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk.

ARTYKUŁ 5 – ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowę ubezpieczenia może zawrzeć Ubezpieczający będący osobą fizyczną, na swój rachunek. Ubezpieczający w dniu podpisania Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia powinien mieć ukończony 18. rok życia, ale jego wiek w dniu rozpoczęcia Okresu ubezpieczenia nie powinien przekraczać 75 lat.
2. W celu zawarcia Umowy ubezpieczenia muszą zostać spełnione łącznie następujące warunki:
 - a) złożenie przez Ubezpieczającego w formie pisemnej, w Okresie subskrypcji, prawidłowo wypełnionego Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,
 - b) przyjęcie Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia przez Agenta ubezpieczeniowego w imieniu Ubezpieczyciela; Agent ubezpieczeniowy przed przyjęciem wniosku ma obowiązek jego weryfikacji,
 - c) opłacenie przez Ubezpieczającego Składki, w terminie określonym we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 Umowa ubezpieczenia jest zawarta z chwilą przyjęcia przez Ubezpieczyciela (reprezentowanego przez Agenta ubezpieczeniowego) wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia Składki w terminie i wysokości określonych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia wypełniony oraz podpisany przez Ubezpieczającego oraz zaakceptowany przez Ubezpieczyciela (działającego w jego imieniu Agenta ubezpieczeniowego), pod warunkiem opłacenia Składki w wysokości i terminie określonych we wniosku, stanowi jednocześnie dokument ubezpieczenia w rozumieniu art. 809§1 kc.
4. Na podstawie OWU nie będą zawierane Umowy ubezpieczenia w trybie określonym w art. 811 kc, tj. Ubezpieczyciel nie przewiduje możliwości doręczania Ubezpieczającemu w odpowiedzi na złożony Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia polisy (ani jakiegokolwiek innego dokumentu ubezpieczenia) zawierającej postanowienia odbiegające na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 6 – OCHRONA TYMCZASOWA

1. Z chwilą zawarcia Umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel rozpoczyna udzielanie Ochrony tymczasowej Ubezpieczonemu, bez pobierania oddzielnej Składki z tego tytułu, pod warunkiem spełnienia łącznie warunków określonych w Artykule 5 ust. 2, od chwili gdy wszystkie te warunki są spełnione.
2. Ochrona tymczasowa w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się:
 - a) z upływem dnia poprzedzającego rozpoczęcie Okresu ubezpieczenia,
 - b) z chwilą zgonu Ubezpieczonego,
3. Zakres Ochrony tymczasowej obejmuje zgon Ubezpieczonego. Z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej, Ubezpieczyciel wypłaci Uprawnionym Świadczenie w wysokości określonej w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk. Do wypłaty Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie Ochrony tymczasowej stosuje się odpowiednio zapisy dotyczące wypłaty Świadczeń z tytułu zgonu w Okresie ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 7 – ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni licząc od daty jej zawarcia. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia:

- a) jeśli odstąpienie nastąpiło w okresie Ochrony tymczasowej - Ochrona tymczasowa ustaje z chwilą rozwiązania umowy wskutek odstąpienia, a Ubezpieczyciel zwraca całą opłaconą Składkę w terminie do 14 dni od dnia otrzymania od Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia;
- b) jeśli odstąpienie nastąpiło w Okresie ubezpieczenia, tj. po nabyciu za Składkę Jednostek uczestnictwa Funduszu – Ochrona ubezpieczeniowa ustaje z chwilą rozwiązania umowy wskutek odstąpienia, a Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu pełną kwotę powstałą z umorzenia Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonego. Umorzenie jednostek zgodnie z Dokumentami Noty następuje w jedenastym dniu roboczym, w rozumieniu Dokumentów Noty, od dnia odstąpienia od Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego. Ubezpieczyciel nie pobiera w takim przypadku żadnych opłat;

z zastrzeżeniem, że jeśli przed dojściem do skutku oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia nastąpił zgon Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel nie wypłaca kwot wskazanych w pkt a) oraz b) powyżej, Ochrona tymczasowa lub Ochrona ubezpieczeniowa ustaje z chwilą zgonu Ubezpieczonego, a Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie z tytułu zgonu w okresie Ochrony tymczasowej lub w Okresie ubezpieczenia, o ile jest należne zgodnie z Umową ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 8 – OKRES UBEZPIECZENIA, OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

1. Okres ubezpieczenia, w stosunku do danego Ubezpieczonego, rozpoczyna się w dniu wskazanym we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia przyjętym przez Ubezpieczyciela lub Agenta ubezpieczeniowego, nie wcześniej niż po zakończeniu Okresu subskrypcji oraz z zastrzeżeniem postanowień Artykułu 5 ust. 2 OWU.
2. W przypadku zapłaty Składki po upływie terminu określonego we Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia zgodnie z Art. 5 ust. 2 -3 OWU, Umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, Ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a Ubezpieczyciel zwraca zapłaconą Składkę w wysokości nominalnej w terminie do 14 dni od dnia jej wpływu na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.
3. Okres ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się w dniu:
 - a) złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia,
 - b) złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo
 - c) zgonu Ubezpieczonego, albo
 - d) dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 9 – WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA, WARTOŚĆ WYKUPU

1. Ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym, po upływie 30 dni od daty jej zawarcia, jednak nie później niż na 7 dni przed zakończeniem Okresu ubezpieczenia, bez ważnych przyczyn.
2. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, Ochrona ubezpieczeniowa ustaje, a Ubezpieczyciel wypłaca Wartość Wykupu.
3. W celu wypłaty Wartości Wykupu Ubezpieczyciel umarza Jednostki uczestnictwa zapisane na Indywidualnym koncie (kontach) Ubezpieczonego. Zasady obliczania Wartości wykupu określone są w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk. Wartość wykupu wypłacana jest na wskazany przez Ubezpieczonego rachunek bankowy, po jej pomniejszeniu o 2% Opłaty likwidacyjnej, w terminie 30 dni od dnia złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 10 – SUMY UBEZPIECZENIA. ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Na podstawie Umowy ubezpieczenia wypłacane są:
 - a) Wartość wykupu – wypłacana Ubezpieczającemu w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia (Artykuł 9);
a ponadto
 - b) Świadczenie z tytułu dożycia – świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia wypłacane w przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia lub
 - c) Świadczenie z tytułu zgonu – świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu wypłacane Uprawnionym z tytułu zgonu Ubezpieczonego w trakcie Okresu ubezpieczenia.
2. Zasady ustalania wszystkich powyższych Świadczeń oraz sum ubezpieczenia są szczegółowo określone w Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk oraz w Wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego w czasie udzielania Ochrony tymczasowej określone jest w Artykule 6 oraz Warunkach Finansowych - Regulaminie ufk .
4. Wypłata Świadczenia z Umowy ubezpieczenia nastąpi w formie jednorazowej wypłaty po umorzeniu Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonego, z zachowaniem terminu do wypłaty świadczenia określonego w Artykule 13.
5. W przypadku, gdy w związku z wykonaniem któregoś z określonych w OWU zobowiązań wobec Ubezpieczonego lub Uprawnionego powstanie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, obowiązek pobrania i odprowadzenia określonej tymi przepisami kwoty należności publicznoprawnej, w tym w szczególności zaliczki na poczet zobowiązań podatkowych Ubezpieczonego lub Uprawnionego związanych z ich uprawnieniem do otrzymania świadczenia z Umowy ubezpieczenia, kwoty pobrane i odprowadzane zgodnie z tymi przepisami będą pomniejszać kwoty stosownych wypłat dokonywanych na podstawie Umowy.
6. Zasady opodatkowania świadczeń z Umowy regulują: ustawa z dnia 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Tekst jednolity Dz. U. z 2012 , poz. 361 z późn. zm.) oraz ustawa z 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Tekst jednolity Dz. U. z 2011 r., Nr 74, poz. 397 z późn. zm.).

ARTYKUŁ 11 – OGRANICZENIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia będzie ograniczona do wypłaty Wartości wykupu w przypadku, gdy zgon nastąpił w wyniku:

- a) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego przed upływem dwóch lat od zawarcia Umowy ubezpieczenia,
- b) działań wojennych, stanu wojennego,
- c) pozostawania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu (w rozumieniu przepisów o wychowywaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi),
- d) pozostawiania przez Ubezpieczonego pod wpływem narkotyków lub innych środków odurzających (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), z wyłączeniem środków zażywanych przez Ubezpieczonego zgodnie z zaleceniem lekarza,
- e) czynnego udziału Ubezpieczonego w Aktach przemocy, Rozruchach lub zamieszkach albo Aktach terroru, za wyjątkiem sytuacji, gdy Ubezpieczony zmuszony był działać w obronie własnej lub w obronie osób, za które ponosi odpowiedzialność.

ARTYKUŁ 12 - UPRAWNIONY

1. Ubezpieczony, także we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, może wskazać Uprawnionego lub Uprawnionych do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek zgonu Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Ochrony tymczasowej oraz Okresu ubezpieczenia zmienić lub odwołać wskazanie, o którym mowa w ust. 1, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi oświadczenia o zmianie lub odwołaniu Uprawnionego.
3. Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uprawnionego do otrzymania Świadczenia, Świadczenie wypłaca się Uprawnionym w wysokości wynikającej ze wskazania ich udziału w Świadczeniu; jeżeli Ubezpieczony nie wskazał udziału tych osób w Świadczeniu, przyjmuje się, iż udziały tych osób w Świadczeniu są równe.
4. Jeżeli suma wskazań procentowych w Świadczeniu nie jest równa 100% lub suma wskazań ułamkowych nie jest równa 1, udziały Uprawnionych w Świadczeniu oblicza się poprzez proporcjonalne obniżenie lub podwyższenie wskazanych udziałów, aby ich łączna suma wynosiła 100% lub 1.
5. Wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeżeli Uprawniony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku Świadczenie wypłacane jest pozostałym Uprawnionym, o ile oni również nie utracili prawa do Świadczenia. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia, to Świadczenie przypada członkom najbliższej rodziny Ubezpieczonego, według następującej kolejności:
 - a) małżonek Ubezpieczonego,

- b) w równych częściach dzieci Ubezpieczonego, jeżeli brak jest małżonka w chwili śmierci Ubezpieczonego,
 - c) w równych częściach rodzice Ubezpieczonego, jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego brak jest małżonka i /albo dzieci,
 - d) w równych częściach osoby należące do kręgu spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.
6. Nabycie prawa do Świadczenia przez osobę lub osoby wskazane w ust. 5 powyżej, wymienione w pierwszej kolejności, wyklucza nabycie prawa do Świadczenia przez osoby wymienione w dalszej kolejności. W szczególności, nabycie prawa do Świadczenia przez małżonka Ubezpieczonego, wyklucza prawo do otrzymania Świadczenia przez dzieci Ubezpieczonego. Zasadę tę stosuje się odpowiednio w stosunku do pozostałych osób wskazanych w ust. 5.
7. Jeśli osobą, która nabyła prawa do Świadczenia jest małżonek Ubezpieczonego, zobowiązany jest on udokumentować pozostawanie w związku małżeńskim z Ubezpieczonym w dniu zgonu. Inne osoby składające wniosek o wypłatę Świadczenia są obowiązane udokumentować stosunek pokrewieństwa z Ubezpieczonym, uzasadniający zgodnie z ust. 5, nabycie przez nie prawa do Świadczenia. W tym celu osoby te mogą złożyć: stosowne odpisy aktów stanu cywilnego lub prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku na podstawie ustawy, lub prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku (jeśli o stwierdzeniu nabycia spadku na podstawie ustawy orzekł sąd w ramach postępowania o dział spadku), albo akt notarialny poświadczenia dziedziczenia wraz z protokołem.

ARTYKUŁ 13 – ROSZCZENIE I REALIZACJA ŚWIADCZENIA

1. Świadczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel wypłaca:
- a) Ubezpieczonemu, w przypadku dożycia przez niego do końca Okresu ubezpieczenia,
 - b) Uprawnionemu, w przypadku zgonu Ubezpieczonego .
- Świadczenie z tytułu dożycia, o którym mowa w ust. 1 pkt. a) wypłacane jest na podstawie wniosku o wypłatę Świadczenia na rachunek bankowy Ubezpieczonego w nim wskazany,
2. Świadczenie z tytułu zgonu, o którym mowa w ust.1 pkt. b) wypłacane jest na podstawie:
- a) wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu,
 - b) dokumentu tożsamości Uprawnionego,
 - c) odpisu lub kopii aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - d) dokumentów, o których mowa w Artykule 12 ust. 7, o ile Uprawniony nie został wskazany przez Ubezpieczonego lub utracił prawo do Świadczenia

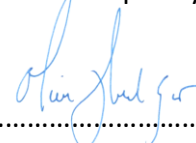
- e) innych dokumentów wskazanych przez Ubezpieczyciela, o ile są niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia.
3. Do zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego należy załączyć kopię dokumentu tożsamości składającego wniosek, a w przypadku zgłoszenia zgonu Ubezpieczonego dodatkowo dokumenty określone w ust. 2. Dokumenty należy składać w oryginałach lub kopiach uwierzytelnionych notarialnie lub potwierdzonych przez Ubezpieczyciela (lub Agenta ubezpieczeniowego). W przypadku składania wniosku o wypłatę Świadczenia osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela załączenie kopii dokumentu tożsamości nie jest wymagane. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia Ubezpieczyciel informuje o tym Ubezpieczającego jeśli nie jest on osobą występującą z zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
 4. Świadczenie Ubezpieczyciela wypłacone jest w terminie 30 dni licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego.
 5. Gdyby w terminie, o którym mowa w ust. 4 powyżej, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe, Świadczenie Ubezpieczyciela zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczyciel wypłaci w terminie wskazanym w ust. 4, jak również w tym terminie Ubezpieczyciel pisemnie poinformuje osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub części w terminie.
 6. Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia oraz pouczy ją o przysługującym jej prawie dochodzenia swych roszczeń na drodze sądowej.

ARTYKUŁ 14 – POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Roszczenia z tytułu ubezpieczenia ulegają przedawnieniu z upływem 3 lat.
2. Bieg przedawnienia roszczenia o Świadczenie wobec Ubezpieczyciela przerywa się przez zgłoszenie Ubezpieczycielowi tego roszczenia lub przez zgłoszenie Zdarzenia ubezpieczeniowego. Bieg przedawnienia rozpoczyna się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub zdarzenie ubezpieczeniowe otrzymał na piśmie oświadczenie Ubezpieczyciela o przyznaniu lub odmowie Świadczenia.
3. Jeżeli po zawarciu Umowy ubezpieczenia doszło do zmiany nazwiska bądź imienia Ubezpieczonego lub Uprawnionego, osoba składająca wniosek

- o wypłatę Świadczenia zobowiązana jest przedstawić dokumenty uzasadniające jej prawo do Świadczenia.
4. Skargi i zażalenia zgłaszane przez Ubezpieczającego/Ubezpieczonego lub Uprawnionego powinny być doręczane na adres siedziby Ubezpieczyciela w formie pisemnej. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od daty ich doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 7.
 5. Gdyby w powyższym terminie rozpatrzenie skarg i zażaleń okazało się niemożliwe ze względu na niewyjaśnienie wszystkich okoliczności, wówczas rozpatrzenie nastąpi w ciągu 14 dni licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Informacja o wyniku rozpatrzenia zgłoszonej skargi lub zażalenia przekazywana jest osobie zgłaszającej w formie pisemnej.
 6. Zawiadomienia i oświadczenia składane w związku z Umową ubezpieczenia Agentowi ubezpieczeniowemu uznaje się za złożone Ubezpieczycielowi.
 7. Do Umowy ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego oraz ustaw i aktów wykonawczych regulujących działalność ubezpieczeniową. Dla Umowy ubezpieczenia właściwe jest prawo polskie. Świadczenia wypłacane są w walucie polskiej.
 8. W sprawach dotyczących działalności Ubezpieczyciela, jako oddziału zagranicznego zakładu ubezpieczeń obowiązuje prawo polskie, a jeśli prawo polskie nie znajduje zastosowania, obowiązuje prawo luksemburskie.
 9. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego z Umowy
 10. Wszelkie obowiązki Ubezpieczyciela wynikające z bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa, w tym obowiązki informacyjne, będą realizowane zgodnie z wymogami przepisów prawa obowiązującymi na dzień realizacji danego obowiązku.
 11. Integralną część OWU stanowią Warunki Finansowe - Regulamin ufk.
 12. OWU zostały przyjęte przez Ubezpieczyciela w dniu 14.02.2014 roku i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawartych po tym dniu.

W imieniu Ubezpieczyciela



.....
Olivier Sperat- Czar
Dyrektor Oddziału