Załącznik 3 Do Procedury obsługi operacyjnej produktu NORD 5 PLUS

DEKLARACJA PRZYSTĄPIENIA
„NORD 5 PLUS”

Ubezpieczający:		**Ubezpieczyciel:**
Bank DnB Nord Polska SA		**Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA**
ul. Postępu 15 C, 02-676 Warszawa, Sąd Rejonowy dla Miasta Stołecznego Warszawy KRS 0000022156 REGON 017296065 NIP 5252212939 Kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony 451 200 228 zł		ul. Powstańców Śląskich 2-4, 53-333 Wrocław Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu KRS 0000092396, REGON 932716961, NIP 8951765137 Kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 127 200 000 zł
Seria i nr certyfikatu:		

Dane Ubezpieczonego:

Imię		Nazwisko	
Nazwisko panieńskie matki Ubezpieczonego			
seria i nr dowodu osobistego (paszportu dla obcokrajowców)		PESEL (Obywatelstwo dla obcokrajowców)	
data urodzenia		miejsce urodzenia	
adres zameldowania – ulica i nr			
adres zameldowania – miejscowość		adres zameldowania – kod pocztowy	
adres zameldowania - państwo			
adres korespondencyjny – ulica i nr			
adres korespondencyjny – miejscowość		adres korespondencyjny – kod pocztowy	
adres korespondencyjny - państwo			
nr telefonu		adres e-mail	
Składka	_____ zł	Opłata Wstępna	_____ %
Składka Zainwestowana	_____ zł		
numer rachunku bankowego Ubezpieczyciela do wpłaty Składki:		34 1050 0099 5821 3891 0520 0000	
Suma ubezpieczenia z tytułu zgonu = 100,1% * Składka Zainwestowana			_____ zł

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia = 100% * Składka Zainwestowana.

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia zostanie powiększona o **Premię**.

Zasady ustalania i przyznawania Premii dla Ubezpieczonego:

1) Premia równa iloczynowi Składki Zainwestowanej i Kuponu będzie przysługiwała Ubezpieczonemu w dacie obserwacji t_1, jeżeli dla wszystkich „Spółek i” z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i” w dacie obserwacji t_1 na zamknięcie dnia będzie wyższa od ceny akcji danej „Spółki i” w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia.

   Premia wyniesie 0 zł, a okres ubezpieczenia zostanie wydłużony do dnia 27.06.2011 r. w przypadku:

   a) gdy dla którejkolwiek „Spółki i” z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i” w dacie obserwacji t_1 na zamknięcie dnia będzie niższa od ceny akcji danej „Spółki i” w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia lub
   b) gdy dla którejkolwiek „Spółki i” z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i” w dacie obserwacji t_1 na zamknięcie dnia będzie równa cenie akcji danej „Spółki i” w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia.

Wzór matematyczny:

Jeżeli w dacie obserwacji t_1 warunek:

$$P_{(i),t_1} > P_{(i),t_{initial}}$$

dla i = 1,2,3,4,5

gdzie:

$P_{(i),t_1}$ – cena akcji „Spółki i" w dniu obserwacji t_1 na zamknięcie dnia;

$P_{(i),t_{initial}}$ – cena akcji „Spółki i" w dniu obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia;

a) **jest spełniony dla każdej „Spółki i" z Koszyka Spółek**, to Premia wynosi:

Składka Zainwestowana * Kupon

b) **nie jest spełniony dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek**: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 27.06.2011r.

2) Jeżeli nie został spełniony warunek przyznania Premii zgodnie z pkt.1 powyżej, to Premia równa iloczynowi Składki Zainwestowanej i dwukrotności Kuponu będzie przysługiwała Ubezpieczonemu w dacie obserwacji t_2, jeżeli dla wszystkich „Spółek i" z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji t_2 na zamknięcie dnia będzie wyższa od ceny akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia.

   Premia wyniesie 0 zł, a okres ubezpieczenia zostanie wydłużony do dnia 26.06.2012 r. w przypadku:

   a) gdy dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji t_2 na zamknięcie dnia będzie niższa od ceny akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia lub
   b) gdy dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji t_2 na zamknięcie dnia będzie równa cenie akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia.

Wzór matematyczny:

Jeżeli nie został spełniony warunek, o którym mowa w pkt.1 powyżej oraz jeżeli w dacie obserwacji t_2 warunek:

$$P_{(i),t_2} > P_{(i),t_{initial}}$$

dla i = 1,2,3,4,5

gdzie:

$P_{(i),t_2}$ – cena akcji „Spółki i" w dniu obserwacji t_2 na zamknięcie dnia;

$P_{(i),t_{initial}}$ – cena akcji „Spółki i" w dniu obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia;

a) **jest spełniony dla każdej „Spółki i" z Koszyka Spółek**, to Premia wynosi:

Składka Zainwestowana * 2 * Kupon

b) **nie jest spełniony dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek**: okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 26.06.2012r.

3) Jeżeli nie został spełniony warunek przyznania Premii zgodnie z pkt. 1 i pkt. 2 powyżej, to Premia równa iloczynowi Składki Zainwestowanej i trzykrotności Kuponu będzie przysługiwała Ubezpieczonemu w dacie obserwacji t_3, jeżeli dla wszystkich „Spółek i" z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji t_3 na zamknięcie dnia będzie wyższa od ceny akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia.

   Premia wyniesie 0 zł w przypadku:

   a) gdy dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji t_3 na zamknięcie dnia będzie niższa od ceny akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia lub
   b) gdy dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek cena akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji t_3 na zamknięcie dnia będzie równa cenie akcji danej „Spółki i" w dacie obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia.

Wzór matematyczny:

Jeżeli nie zostały spełnione warunki, o których mowa w pkt. 1 i pkt. 2 powyżej oraz jeżeli w dacie obserwacji t_3 warunek:

$$P_{(i),t_3} > P_{(i),t_{initial}}$$

dla i = 1,2,3,4,5

gdzie:

$P_{(i),t_3}$ – cena akcji „Spółki i" w dniu obserwacji t_3 na zamknięcie dnia;

$P_{(i),t_{initial}}$ – cena akcji „Spółki i" w dniu obserwacji $t_{initial}$ na zamknięcie dnia

a) **jest spełniony dla każdej „Spółki i" z Koszyka Spółek**, to Premia wynosi:

Składka Zainwestowana * 3 * Kupon

b) **nie jest spełniony dla którejkolwiek „Spółki i" z Koszyka Spółek**: Premia wynosi 0 zł.

Gdzie:

Kupon - wielkość określona procentowo, która jest ustalana 5 Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji; dla wszystkich Ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia w danym Okresie Subskrypcji, ustalana jest jednakowa wysokość kuponu; Ubezpieczony w dniu przystąpienia do ubezpieczenia informowany jest o przedziale procentowym, w którym będzie się mieścić ostateczna wartość kuponu, zgodnie z Załącznikiem nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

Koszyk Spółek, „Spółki i", oraz daty obserwacji: $t_{initial}$, t_1, t_2, t_3, są określone w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

W przypadku wątpliwości co do interpretacji opisu słownego sposobu obliczania Premii, rozstrzygającym jest zapis formuły matematycznej.

Metoda ustalania Premii dla Ubezpieczonego jest niezmienna przez cały okres ubezpieczenia.

Data przystąpienia do ubezpieczenia:	
Długość okresu ubezpieczenia:	Okres ubezpieczenia trwa do dnia 28.06.2010r., z zastrzeżeniem pkt. 1-2 poniżej: 1. jeżeli w dniu 28.06.2010 r. nie zostanie spełniony warunek, o którym mowa w Rozdziale 5 pkt. 3 ppkt. 1 Warunków Ubezpieczenia, okres ubezpieczenia zostaje wydłużony do dnia 27.06.2011r., 2. jeżeli w dniu 27.06.2011 r. nie zostanie spełniony warunek, o którym mowa w Rozdziale 5 pkt. 3 ppkt. 2 Warunków Ubezpieczenia, okres ubezpieczenia, o którym mowa w pkt. 1 powyżej zostaje wydłużony do dnia 26.06.2012r.
Data początku okresu ubezpieczenia:	Piąty Dzień roboczy po zakończeniu Okresu Subskrypcji.
Numer rachunku bankowego wskazany przez Klienta/Ubezpieczonego:[1]	
Imię i nazwisko/ nazwa właściciela rachunku bankowego wskazanego przez Klienta/Ubezpieczonego	

Dane Uprawnionych:

1	Imię		Nazwisko	
	PESEL		procent udziału	
	adres			
2	Imię		Nazwisko	
	PESEL		procent udziału	
	adres			
3	Imię		Nazwisko	
	PESEL		procent udziału	
	adres			
4	Imię		Nazwisko	
	PESEL		procent udziału	
	adres			

Po zapoznaniu się z Warunkami Ubezpieczenia „*NORD 5 PLUS*" (kod: 2009_BIXNPBS_v.01):

[1] *Numer rachunku bankowego, na który ma zostać przekazane świadczenie z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia lub inna kwota należna Ubezpieczonemu zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia „NORD 5 PLUS"*

Załącznik 3 Do Procedury obsługi operacyjnej produktu NORD 5 PLUS

1. Wyrażam zgodę na objęcie mnie ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA z siedzibą we Wrocławiu.
2. Upoważniam każdy zakład opieki zdrowotnej, osoby fizyczne wykonujące zawód medyczny, grupowe praktyki lekarskie, grupowe praktyki pielęgniarek lub położnych, które udzielały mi świadczeń zdrowotnych i przedstawicieli organu ubezpieczeń społecznych do udzielenia informacji oraz do udostępnienia pełnej dokumentacji Towarzystwu Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA o stanie mojego zdrowia, przebiegu mojego leczenia lub przyczynach zgonu, koniecznych do rozpatrzenia roszczenia o wypłatę świadczenia.
3. Przyjmuję do wiadomości, że Deklaracja Przystąpienia traci ważność w przypadku nie zapłacenia kwoty Składki do końca Okresu Wpłaty Składki lub przekazania kwoty Składki w wysokości niższej niż określona w niniejszej Deklaracji Przystąpienia.
4. Potwierdzam odbiór
   a. Warunków Ubezpieczenia *„NORD 5 PLUS”* (kod: 2009_BIXNPBS_v.01) przed przystąpieniem do ubezpieczenia, zapoznanie się z ich treścią, w szczególności z ograniczeniami odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA, ich zrozumienie oraz ich akceptację;
   b. Załącznika nr 1 do niniejszej Deklaracji Przystąpienia.
5. Oświadczam, że rozumiem i przyjmuję do wiadomości, że Premia, o której mowa w rozdziale 5 pkt. 3 ppkt. 3 Warunków Ubezpieczenia „NORD 5 PLUS” (kod: 2009_BIXNPBS_v.01) może wynieść 0 zł, a wtedy suma ubezpieczenia z tytułu dożycia przeze mnie do końca okresu ubezpieczenia wyniesie 100% Składki Zainwestowanej.

.....

data i podpis Ubezpieczonego

6. Niniejszym wyrażam zgodę, na podstawie art. 23 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z póź. zm.), na przetwarzanie przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA z siedzibą we Wrocławiu moich danych osobowych zawartych w Deklaracji Przystąpienia w każdy sposób konieczny do objęcia mnie ochroną ubezpieczeniową i jej realizacji na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia „*NORD 5 PLUS*” (kod: 2009_BIXNPBS_v.01).

.....

data i podpis Ubezpieczonego

7. Oświadczam, iż zostałem poinformowany o tym, że:
   1) administratorem danych jest Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA z siedzibą we Wrocławiu,
   2) moje dane osobowe przetwarzane będą w związku z objęciem mnie ochroną ubezpieczeniową i realizacją ubezpieczenia „*NORD 5 PLUS*”,
   3) przysługuje mi prawo dostępu do treści moich danych osobowych i ich poprawiania,
   4) podanie danych jest dobrowolne, ich podanie jest jednak niezbędne do objęcia przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA ochroną ubezpieczeniową na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia *„NORD 5 PLUS”* (kod: 2009_BIXNPBS_v.01).

.....

data i podpis Ubezpieczonego

6. Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA z siedzibą we Wrocławiu moich danych osobowych w celach marketingowych: ☐ **TAK** ☐ **NIE**

.....

data i podpis Ubezpieczonego

Wypełnia Przedstawiciel Ubezpieczającego:
Stwierdza się zgodność podanych danych z okazanym dokumentem tożsamości oraz potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

.....	.....	.....
miejscowość i data	Nr Oddziału Ubezpieczającego	podpis i stempel służbowy Przedstawiciela Ubezpieczającego

Załącznik nr 1 do Deklaracji Przystąpienia „NORD 5 PLUS”

Kupon w dacie t_1, t_2, t_3, o którym mowa w Deklaracji Przystąpienia w części dotyczącej premii, o którą zostanie powiększona suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, mieści się w przedziale **od 9% (wartość minimalna) do 15%,** dla osób przystępujących do ubezpieczenia „NORD 5 PLUS” w Okresie Subskrypcji **od 20.05.2009r. do 19.06.2009r.**

Koszyk Spółek:

i	„Spółka i”	kod Bloomberg*
1	Amazon. Com Inc.	AMZN US <Equity>
2	Avon Products Inc.	AVP US <Equity>
3	Black & Decker Inc.	BDK US <Equity>
4	Caterpillar Inc.	CAT US <Equity>
5	Koninklijke Philips Elec	PHIA NA <Equity>

*Źródłem informacji o wartości cen akcji ww. Spółek może być serwis BLOOMBERG.

Daty obserwacji:
$t_{initial}$ – 26.06.2009r.
t_1 – 28.06.2010r.
t_2 – 27.06.2011r.
t_3 – 26.06.2012r.

Ostateczny sposób liczenia premii, która powiększa sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia będzie określony w Certyfikacie, który zostanie wystawiony w terminie 14 Dni roboczych od dnia zakończenia Okresu Subskrypcji, w którym Ubezpieczony przystąpił do ubezpieczenia.

Data podpisania: .....

.....	.....	.....
imię i nazwisko oraz podpis Ubezpieczonego	Nr Oddziału Ubezpieczającego	podpis i stempel służbowy Przedstawiciela Ubezpieczającego