

WARUNKI UBEZPIECZENIA „ZYSKOWNA STRATEGIA”

Niniejsze warunki grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie „ZYSKOWNA STRATEGIA” (kod: 2009_BINZS00_v01) regulują zasady, na jakich Ubezpieczyciel obejmuje ochroną ubezpieczeniową Klientów. W odniesieniu do zapisów wzorów matematycznych i ich opisów słownych w niniejszych Warunkach Ubezpieczenia, w przypadku wątpliwości co do interpretacji opisu słownego lub wzoru matematycznego, rozstrzygającym jest zawsze zapis wzoru matematycznego.

ROZDZIAŁ 1. DEFINICJE

W rozumieniu Warunków Ubezpieczenia poniższe określenia mają następujące znaczenie:

1. **CERTYFIKAT** – dokument potwierdzający objęcie ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy;
2. **CZEŚĆ INWESTYCYJNA** – ta część ubezpieczenia, w której wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia została określona w Rozdziale 5 pkt. 2 ppkt. b i której okres ubezpieczenia określony jest w Rozdziale 3 pkt. 1 ppkt. b;
3. **CZEŚĆ LOKACYJNA** – ta część ubezpieczenia, w której wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia została określona w Rozdziale 5 pkt. 2 ppkt. a i której okres ubezpieczenia określony jest w Rozdziale 3 pkt. 1 ppkt. a;
4. **DOŻYCIE** – pozostawanie Ubezpieczonego przy życiu do końca ostatniego dnia okresu ubezpieczenia;
5. **DEKLARACJA PRZYSTĄPIENIA** – oświadczenie woli Ubezpieczonego, mocą którego wyraża on zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową na podstawie Umowy;
6. **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy;
7. **DZIEŃ ZAPŁATY SKŁADKI** – dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela kwotą należnej Składki;
8. **KLIENT** – osoba fizyczna korzystająca z usług Ubezpieczającego;
9. **OKRESY SUBSKRYPCJI** – okresy, w których istnieje możliwość przystąpienia do ubezpieczenia na życie i dożycie „ZYSKOWNA STRATEGIA”;
10. **OPŁATA WSTĘPNA** – część Składki Inwestycyjnej w wysokości 4%, przeznaczona na pokrycie części kosztów administrowania ubezpieczeniem;
11. **SKŁADKA** – kwota zapłacona na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany w Deklaracji Przystąpienia;
12. **SKŁADKA INWESTYCYJNA** – 75% Składki, które przekazywane jest na Część Inwestycyjną ubezpieczenia;
13. **SKŁADKA LOKACYJNA** – 25% Składki, które przekazywane jest na Część Lokacyjną ubezpieczenia;
14. **SKŁADKA ZAINWESTOWANA** – Składka Inwestycyjna pomniejszona o Opłatę Wstępną;
15. **ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE** – świadczenie pieniężne Ubezpieczyciela wypłacane Ubezpieczonemu lub Uprawnionemu w razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego;
16. **UBEZPIECZAJĄCY** – _____ z siedzibą w _____ przy ul. _____, _____, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla _____, _____ Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS _____, posiadająca numer REGON _____ i numer NIP _____, kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony _____ zł;
17. **UBEZPIECZyciel** – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Powstańców Śląskich 2-4, 53-333 Wrocław, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS000092396, posiadająca numer NIP: 895 17 65 137, REGON: 932716961, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 127 200 000 zł;
18. **UBEZPIECZONY** – Klient objęty ochroną ubezpieczeniową na warunkach określonych w Umowie;
19. **UMOWA** – umowa grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie „ZYSKOWNA STRATEGIA”, zawarta dnia pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA a Ubezpieczającym;
20. **UPRAWNIONY** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
21. **WARTOŚĆ WYKUPU** – wielkość wyrażona kwotowo, obliczana przez Ubezpieczyciela zgodnie z Rozdziałem 11, wypłacana w razie rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia po rozpoczęciu ochrony ubezpieczeniowej;
22. **WIEK** – liczba pełnych lat pomiędzy danym dniem a datą urodzenia;
23. **ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE** – zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana przez Ubezpieczyciela Ubezpieczonemu na wypadek zgonu Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. W razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego, Ubezpieczyciel spełni Świadczenie ubezpieczeniowe na zasadach określonych w Rozdziale 10, w wysokości sumy ubezpieczenia ustalonej zgodnie z Rozdziałem 5, z zastrzeżeniem Rozdziału 6.

ROZDZIAŁ 3. OKRES UBEZPIECZENIA

1. Okres ubezpieczenia (okres odpowiedzialności) w stosunku do danego Ubezpieczonego rozpoczyna się od **5. Dnia roboczego** po zakończeniu Okresu Subskrypcji, w którym Klient przystąpił do ubezpieczenia po spełnieniu warunków określonych w Rozdziale 4 i trwa:
 - a. okres ubezpieczenia Części Lokacyjnej: 3 miesiące,
 - b. okres ubezpieczenia Części Inwestycyjnej: 36 miesięcy,z zastrzeżeniem pkt. 2.
Daty Początku i Końca okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej oraz daty Początku i Końca okresu ubezpieczenia Części Inwestycyjnej są wskazane w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się z upływem okresów określonych w pkt. 1, a także:
 - 1) z dniem zgonu Ubezpieczonego lub
 - 2) z dniem rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia,w zależności od tego, co nastąpi pierwsze.

ROZDZIAŁ 4. WARUNKI OBJĘCIA OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ

1. Ochroną ubezpieczeniową, z zastrzeżeniem pkt. 2 - 4, może być objęty każdy Klient, który w dniu przystąpienia do ubezpieczenia ma ukończone **18 lat** oraz którego Wiek w dniu przystąpienia do ubezpieczenia nie przekracza **80 lat**, po spełnieniu poniższych warunków objęcia ochroną:
 - 1) złożenie za pośrednictwem Ubezpieczającego podpisanej Deklaracji Przystąpienia (przystąpienie do ubezpieczenia),

- 2) jednorazowe zapłacenie Składki z góry za cały okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela w wysokości zadeklarowanej w Deklaracji Przystąpienia, jednak nie niższej niż minimalna wysokość Składki określona w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.
2. W razie nie zapłacenia Składki do końca pierwszego Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji, Deklaracja Przystąpienia będzie anulowana, a Klient nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową.
3. Warunkiem objęcia ochroną ubezpieczeniową wszystkich Klientów, którzy przystąpili do ubezpieczenia w Okresie Subskrypcji, jest osiągnięcie co najmniej wartości minimalnej współczynnika udziału, o którym mowa w Rozdziale 5 pkt. 3, wskazanej w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia. W razie nie osiągnięcia współczynnika udziału w w/w wysokości, Klient nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową a zapłacona Składka zostanie w terminie 14 Dni roboczych od zakończenia Okresu Subskrypcji zwrócona Ubezpieczającemu, na rachunek bankowy, z którego została zapłacona Składka a jeśli Składkę zapłacił Klient, Ubezpieczyciel w powyższym terminie zwróci Składkę Klientowi na rachunek bankowy wskazany przez Klienta w Deklaracji Przystąpienia.
4. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do odwołania Subskrypcji do ostatniego dnia trwania Okresu Subskrypcji oraz prawo do odmowy w okresie po zakończeniu Okresu Subskrypcji do dnia poprzedzającego dzień, w którym rozpoczął się okres ubezpieczenia, objęcia Klienta ochroną ubezpieczeniową w przypadku, gdyby zagrożona była możliwość realizacji świadczeń wynikających z Umowy. Odwołanie Subskrypcji lub odmowa objęcia Klienta ochroną ubezpieczeniową może nastąpić w szczególności w związku z dużą zmiennością rynków, negatywnymi wahaniami instrumentów bazowych, o których mowa w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia. W takim przypadku Ubezpieczyciel zwróci zapłaconą Składkę w terminie 14 Dni roboczych od dnia, w którym Subskrypcja została odwołana lub w terminie 14 Dni roboczych od dnia zakończenia Okresu Subskrypcji w przypadku odmowy objęcia Klienta ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczającemu na rachunek bankowy, z którego została zapłacona Składka a jeśli składkę zapłacił Klient Ubezpieczyciel w powyższym terminie zwróci Składkę Klientowi na rachunek bankowy wskazany przez Klienta w Deklaracji Przystąpienia.

ROZDZIAŁ 5. SUMA UBEZPIECZENIA

1. Wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w zależności od daty zgonu Ubezpieczonego, obliczana jest następująco:
 - a. **od Początku do Końca okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej:**

$$\text{suma ubezpieczenia z tytułu zgonu} = 100,1\% * \text{Składka Lokacyjna} + 100,1\% * \text{Składka Zainwestowana}$$

- b. **po zakończeniu okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej, do Końca okresu ubezpieczenia Części Inwestycyjnej:**

$$\text{suma ubezpieczenia z tytułu zgonu} = 100,1\% * \text{Składka Zainwestowana}$$

z zastrzeżeniem Rozdziału 6.

2. Wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia obliczana jest następująco:
 - a. **dla Części Lokacyjnej:**

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej równa jest sumie Składki Lokacyjnej oraz iloczynu Składki Lokacyjnej, Taryfy sumy ubezpieczenia Y% i ilorazu 91 przez 365. Wartość Taryfy sumy ubezpieczenia Y% określona jest w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

$$\text{suma ubezpieczenia z tytułu dożycia} = \text{Składka Lokacyjna} + \text{Składka Lokacyjna} * Y\% * 91/365$$

- b. **dla Części Inwestycyjnej:**

Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia Części Inwestycyjnej równa jest iloczynowi Składki Zainwestowanej i Współczynnika Gwarancji. Wartość Współczynnika Gwarancji określona jest w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

$$\text{suma ubezpieczenia z tytułu dożycia} = \text{Współczynnik Gwarancji} * \text{Składka Zainwestowana}$$

Dla Części Inwestycyjnej suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia zostanie powiększona o Premię, której wysokość jest ustalana przez Ubezpieczyciela zgodnie z pkt. 3, w terminie 5 Dni roboczych od Końca okresu ubezpieczenia dla Części Inwestycyjnej.

3. Zasady ustalania i przyznawania Premii dla Ubezpieczonego:

Premia, z zastrzeżeniem pkt. 4, 5 i 6, równa jest iloczynowi Składki Zainwestowanej, Współczynnika udziału oraz większej z dwóch wartości, jakimi są: 0 lub pomniejszony o 1 iloraz wartości *Indeksu* w dacie obserwacji końcowej t_1 i wartości *Indeksu* w dacie obserwacji początkowej t_0 .

Premia wyniesie 0 jeżeli:

- wartość *Indeksu* w dacie obserwacji końcowej t_1 będzie niższa od wartości *Indeksu* w dacie obserwacji początkowej t_0 lub
- wartość *Indeksu* w dacie obserwacji końcowej t_1 będzie równa wartości *Indeksu* w dacie obserwacji początkowej t_0 .

Premia wyniesie więcej niż 0, jeżeli wartość *Indeksu* w dacie obserwacji końcowej t_1 będzie wyższa od wartości *Indeksu* w dacie obserwacji początkowej t_0 .

Wzór matematyczny:

$$\text{Składka Zainwestowana} * \text{Współczynnik udziału} * \text{Max} \left[0\% ; \frac{\text{IndeksLevel}_{Final} - 1}{\text{IndeksLevel}_{Initial}} \right]$$

gdzie:

Współczynnik udziału - wielkość określona procentowo, która ustalana jest 5. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji; dla wszystkich Ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia w danym Okresie Subskrypcji, ustalany jest jednakowy Współczynnik udziału; Ubezpieczony w dniu przystąpienia do ubezpieczenia otrzymuje w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia informację o przedziale procentowym, w którym będzie mieścić się ostateczna wartość Współczynnika udziału;

$\text{IndeksLevel}_{Final}$ – jest wartością *Indeksu* w dacie obserwacji końcowej t_1 na zamknięcie dnia;

$Indeks_{Level_{Initial}}$ – jest wartością *Indeksu* w dacie obserwacji początkowej t_0 na zamknięcie dnia,

Indeks oraz daty obserwacji t_0 i t_1 wyszczególnione są w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

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

4. Jeżeli *Indeks*, o którym mowa w pkt. 3, zostanie połączony z innym indeksem, Ubezpieczyciel może zastąpić go indeksem, który jest rezultatem ww. połączenia (zwanym dalej „Nowym Indeks”), pod warunkiem, że „Nowy Indeks” związany jest z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym, z którym związany był zastępowany *Indeks*. Jeżeli „Nowy Indeks” nie spełnia żadnego z kryteriów, o których mowa w zdaniu poprzednim, Ubezpieczyciel ma prawo połączony *Indeks* zastąpić innym indeksem związanym z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym. W braku możliwości spełnienia powyższego warunku, Ubezpieczyciel może wybrać inny indeks, najkorzystniejszy dla Ubezpieczonego w ocenie Ubezpieczyciela.
5. Jeżeli *Indeks*, o którym mowa w pkt. 3, zostanie rozdzielony na dwa lub więcej nowych indeksów, Ubezpieczyciel może:
 - 1) wykorzystać indeksy będące rezultatem podziału w celu określenia nowego indeksu,
 - 2) zastąpić rozdzielony *Indeks* innym indeksem (dalej zwanym „Zastępczym Indeks”) pod warunkiem, że „Zastępczy Indeks” związany jest z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym, z którym związany był zastępowany *Indeks*. W braku możliwości spełnienia powyższego warunku, Ubezpieczyciel może wybrać inny „Zastępczy Indeks”, najkorzystniejszy dla Ubezpieczonego w ocenie Ubezpieczyciela.
6. Jeżeli nastąpi likwidacja *Indeksu*, o którym mowa w pkt. 3, Ubezpieczyciel może zastąpić zlikwidowany *Indeks* „Zastępczym Indeks” pod warunkiem, że „Zastępczy Indeks” związany jest z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym, z którym związany był zastępowany *Indeks*. W braku możliwości spełnienia powyższego warunku, Ubezpieczyciel wybierze indeks najkorzystniejszy dla Ubezpieczonego w ocenie Ubezpieczyciela.
7. Przez indeks, o którym mowa w pkt. 4-6, rozumie się wskaźnik ekonomiczny odzwierciedlający wartość jego elementów składowych. Wartość indeksu jest zmienna w czasie.
8. Wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek zgonu, sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca okresu ubezpieczenia oraz sposób ustalania premii dla każdego Ubezpieczonego określone są w Certyfikacie, o którym mowa w Rozdziale 8.

ROZDZIAŁ 6. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

Ubezpieczyciel ograniczy wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego, o którym mowa w Rozdziale 10 pkt. 1 ppkt. 2), do wysokości:

- a. **(Składki Lokacyjna + Współczynnik Gwarancji * Składka Zainwestowana)** jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił do Końca okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej,
- b. **(Współczynnik Gwarancji * Składka Zainwestowana)** jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po zakończeniu okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej, do Końca okresu ubezpieczenia Części Inwestycyjnej

i gdy zgon Ubezpieczonego nastąpił w wyniku:

1. samobójstwa w okresie dwóch lat od dnia przystąpienia do ubezpieczenia,
2. uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, które nastąpiły przed dniem przystąpienia do ubezpieczenia, albo były skutkiem choroby, która została zdiagnozowana przed dniem przystąpienia do ubezpieczenia, jeżeli zgon nastąpił w okresie sześciu miesięcy od przystąpienia do ubezpieczenia,
3. wojny, stanu wyjątkowego, zamierzonego uczestnictwa w zamieszkach lub rozruchach, aktu terroryzmu lub sabotażu.

ROZDZIAŁ 7. UPRAWNIONY

1. Ubezpieczony w Deklaracji Przystąpienia może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych.
2. Ubezpieczony powinien określić procentowy udział każdego ze wskazanych Uprawnionych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia ubezpieczeniowego uznaje się, że wszystkie udziały są równe, a gdy wskazane udziały nie sumują się do 100%, uznaje się, że nierozdzielna część świadczenia zostanie podzielona w proporcji odpowiadającej udziałom określonym przez Ubezpieczonego.
3. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić, wskazać lub odwołać wskazanie Uprawnionego, zawiadamiając o tym Ubezpieczyciela z zachowaniem formy pisemnej. Przy wypłacie Świadczenia ubezpieczeniowego przez Ubezpieczyciela za wiążące uznawane jest ostatnie zawiadomienie.
4. Jeżeli w chwili zgonu Ubezpieczonego nie ma Uprawnionego lub wskazanie Uprawnionego stało się bezskuteczne, to Świadczenie ubezpieczeniowe zostanie wypłacone członkom rodziny zmarłego w następującej kolejności: małżonek, dzieci, wnuki, rodzice, rodzeństwo, dzieci rodzeństwa. Przynależni i przynależni są uprawnieni do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego w sposób analogiczny z zasadami dziedziczenia ustawowego wynikającymi z kodeksu cywilnego. W razie braku osób, o których mowa w zdaniach poprzednich, Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane jest spadkobiercom ustawowym Ubezpieczonego z wyłączeniem Gminy i Skarbu Państwa. Otrzymanie Świadczenia ubezpieczeniowego przez osobę lub osoby wymienione w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia ubezpieczeniowego przez osoby wymienione w dalszej kolejności. Osoby należące do tej samej grupy członków rodziny otrzymują Świadczenie ubezpieczeniowe w równych częściach.
5. Ubezpieczyciel w razie wątpliwości co do uprawnień osoby zgłaszającej roszczenie, może uzależnić wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego od przedłożenia dokumentów potwierdzających uprawnienie tej osoby do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego, w szczególności postanowienia o stwierdzeniu nabycia spadku.
6. Wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne jeżeli Uprawniony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego.

ROZDZIAŁ 8. CERTYFIKAT

1. Potwierdzeniem objęcia ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego jest Certyfikat wystawiany przez Ubezpieczyciela w ciągu 14 Dni roboczych od dnia zakończenia danego Okresu Subskrypcji, dla tych Klientów, którzy zostali objęci ochroną ubezpieczeniową. Certyfikat za pośrednictwem Ubezpieczającego zostanie przekazany Ubezpieczonemu.
2. Certyfikat określa okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela, wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu i z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia oraz sposób ustalania premii dla Ubezpieczonego, o której mowa w Rozdziale 5 pkt. 3.

ROZDZIAŁ 9. SKŁADKA

1. Do zapłaty Składki zobowiązany jest Ubezpieczający. Ubezpieczyciel i Ubezpieczający dopuszczają możliwość sfinansowania Składki przez Klienta. Minimalną wysokość Składki określa Rozdział 4 pkt. 1 ppkt. 2). Składka płatna jest jednorazowo z góry za cały okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany w Deklaracji Przystąpienia. Zapłata Składki musi nastąpić do końca pierwszego Dnia roboczego po zakończeniu danego Okresu Subskrypcji. Kwota zapłaconej Składki musi odpowiadać Składce zadeklarowanej w Deklaracji Przystąpienia. W poleceniu przelewu należy podać **numer PESEL Klienta lub serię i nr paszportu, jeżeli Klient jest obcokrajowcem oraz serię i numer Certyfikatu podany w Deklaracji Przystąpienia.**

2. Zapłacona Składka dzielona jest na Składkę Inwestycyjną i Składkę Lokacyjną.
3. Ubezpieczyciel ze Składki Inwestycyjnej pobiera Opłatę Wstępną. Opłata Wstępna jest pobierana 2. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu Subskrypcji.

ROZDZIAŁ 10. WYPŁATA ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

1. Ubezpieczyciel wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe:
 - 1) Ubezpieczonemu z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) Uprawnionemu z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem Rozdziału 6.
2. Jeżeli do ostatniego dnia danego okresu ubezpieczenia nie został złożony „Wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego”, ani Ubezpieczony nie złożył „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia”, przyjmuje się, że Ubezpieczony dożył do końca danego okresu ubezpieczenia. W takim przypadku następuje wypłata Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca danego okresu ubezpieczenia.
3. Wypłata Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia do końca danego okresu ubezpieczenia następuje w terminie nie późniejszym niż 7 Dni roboczych od zakończenia danego okresu ubezpieczenia, drogą przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego w Deklaracji Przystąpienia lub w „Oświadczeniu o zmianie danych do ubezpieczenia”.
4. Wypłata Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego następuje na podstawie złożonego Ubezpieczycielowi, za pośrednictwem Ubezpieczającego, „Wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego” wraz z wymaganymi dokumentami, zgodnie z pkt. 5.
5. W razie zgonu Ubezpieczonego Świadczenie ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego („Wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego”). Wraz z „Wnioskiem o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego” powinny zostać złożone dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia o wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego. Dokumentami niezbędnymi do rozpatrzenia roszczenia o wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego są oryginały lub potwierdzone notarialnie za zgodność z oryginałem kopie dokumentów, którymi są w szczególności:
 - 1) „Wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego”,
 - 2) odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - 3) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu lub karta zgonu,
 - 4) dokument tożsamości Uprawnionego (Uprawnionych),
 - 5) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu (np. protokół policji, postanowienie prokuratury – kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez organ sporządzający),
 - 6) dokumenty potwierdzające zmianę danych osobowych Uprawnionego do otrzymania świadczenia (imię, nazwisko – np. Odpis skrócony aktu małżeństwa) – jeżeli miała miejsce zmiana danych osobowych Uprawnionego.
6. Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uprawnionego, każdy Uprawniony składa „Wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego” oraz kopię dokumentu, o którym mowa w pkt. 5 pkt. 4, natomiast dokumenty wymienione w pkt. 5 pkt. 2) - 3) i 5) – 6) mogą zostać złożone tylko w jednym egzemplarzu.
7. Zasady opodatkowania Świadczeń ubezpieczeniowych należnych Uprawnionemu lub Ubezpieczonemu regulują przepisy o podatku dochodowym od osób prawnych lub osób fizycznych.
8. W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego.
9. W terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego („Wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego”) Ubezpieczyciel informuje o tym Uprawnionych, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, 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 ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
10. Gdyby wyjaśnienie w terminie określonym w pkt. 3 lub 5 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie ubezpieczeniowe powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia ubezpieczeniowego Ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w pkt. 3 lub pkt. 5.
11. Jeżeli Ubezpieczyciel nie wypłaci Świadczenia ubezpieczeniowego w terminie określonym w pkt. 3 lub pkt. 5, zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia ubezpieczeniowego.
12. Jeżeli Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu zgonu przysługuje, Ubezpieczyciel przekazuje pisemną informację o wypłacie Świadczenia ubezpieczeniowego Uprawnionemu.
13. Jeżeli Świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego.
14. Ubezpieczyciel ma obowiązek udostępnić Ubezpieczonemu lub Uprawnionemu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Ubezpieczyciela udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Ubezpieczyciela.
15. Brak kompletnej dokumentacji niezbędnej do wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego, w szczególności zawierającej informacje o okolicznościach zgonu, udzielenie przez zgłaszającego roszczenie o wypłatę świadczenia informacji niezgodnych z prawdą lub niekompletnych, może stanowić podstawę do odmowy lub do ograniczenia wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego do wysokości:
 - a. **sumy Składki Lokacyjnej i Składki Zainwestowanej** – jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił do Końca okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej,
 - b. **Składki Zainwestowanej** – jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po zakończeniu okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej, do Końca okresu ubezpieczenia Części Inwestycyjnej.

ROZDZIAŁ 11. REZYGNACJA Z UBEZPIECZENIA

1. Klient w Okresie Subskrypcji a Ubezpieczony po rozpoczęciu ochrony ubezpieczeniowej może zrezygnować z ubezpieczenia z zachowaniem formy pisemnej, składając „Oświadczenie o rezygnacji z ubezpieczenia” zgodne ze wzorem określonym przez Ubezpieczyciela.
2. W razie rezygnacji Klienta z ubezpieczenia w Okresie Subskrypcji, Ubezpieczyciel w terminie 5 Dni roboczych od dnia otrzymania oryginału oświadczenia w tym zakresie, zwróci zapłaconą Składkę Ubezpieczającemu, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego pod złożonym przez Klienta „Oświadczeniem o rezygnacji z ubezpieczenia” a jeśli Składkę zapłacił Klient, Ubezpieczyciel w powyższym terminie zwróci Składkę Klientowi, na rachunek bankowy wskazany przez Klienta w „Oświadczeniu o rezygnacji z ubezpieczenia”.
3. Podstawą do zwrotu Składki wskutek rezygnacji z ubezpieczenia w Okresie Subskrypcji jest:

- 1) okazanie Ubezpieczającemu dokumentu tożsamości Klienta wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Klienta lub serię i nr paszportu, jeżeli Klient jest Obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie przez Klienta „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia”.
4. W razie rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia po rozpoczęciu ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni roboczych od dnia otrzymania oryginału oświadczenia w tym zakresie wypłaci Ubezpieczającemu, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego pod złożonym przez Ubezpieczonego „Oświadczeniem o rezygnacji z ubezpieczenia”, Wartość wykupu wyliczoną zgodnie z pkt. 5 lub 6. Jeżeli Składka została zapłacona przez Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel w terminie 14 Dni roboczych od dnia otrzymania oryginału „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia” wypłaci Ubezpieczonemu, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego w „Oświadczeniu o rezygnacji z ubezpieczenia”, Wartość wykupu obliczoną zgodnie z pkt. 5 lub 6.
5. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia w okresie ubezpieczenia Części Lokacyjnej Wartość wykupu równa jest pomniejszonej o koszty rezygnacji sumie Składki Lokacyjnej, iloczynu Składki Zainwestowanej i Współczynnika Składki Zainwestowanej oraz wartości Instrumentu pochodnego.

Wzór matematyczny:

Wartość wykupu = (Składka Lokacyjna + Składka Zainwestowana * Współczynnik Składki Zainwestowanej + wartość Instrumentu pochodnego) – koszty rezygnacji

gdzie:

wartość Instrumentu pochodnego – wartość sprzedaży Instrumentu pochodnego, uwzględniająca ostateczną wartość współczynnika udziału, o którym mowa w § 7 ust. 3, podaną w Certyfikacie, ustalana na podstawie transakcji umorzenia Instrumentu pochodnego w terminie do 14 Dni roboczych od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela oryginału „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia”

Instrument pochodny – instrument zakupiony przez Ubezpieczyciela po zakończeniu Okresu Subskrypcji, którego wycena zależy od wartości instrumentu bazowego, na który został on wystawiony, wymienionego w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

Współczynnik Składki Zainwestowanej oraz koszty rezygnacji określone są w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

6. W przypadku rezygnacji z ubezpieczenia w okresie po zakończeniu okresu ubezpieczenia Części Lokacyjnej, do Końca okresu ubezpieczenia Części Inwestycyjnej, Wartość wykupu równa jest pomniejszonej o koszty rezygnacji sumie iloczynu Składki Zainwestowanej i Współczynnika Składki Zainwestowanej oraz wartości Instrumentu pochodnego.

Wzór matematyczny:

Wartość wykupu = (Składka Zainwestowana * współczynnik Składki Zainwestowanej + wartość Instrumentu pochodnego) – koszty rezygnacji

gdzie:

wartość Instrumentu pochodnego – wartość sprzedaży Instrumentu pochodnego, uwzględniająca ostateczną wartość współczynnika udziału podaną w Certyfikacie, ustalana na podstawie transakcji umorzenia Instrumentu pochodnego w terminie do 14 Dni roboczych od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela oryginału „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia”

Instrument pochodny – instrument zakupiony przez Ubezpieczyciela po zakończeniu Okresu Subskrypcji, którego wycena zależy od wartości instrumentu bazowego, na który został on wystawiony, wymienionego w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

Współczynnik Składki Zainwestowanej oraz koszty rezygnacji określone są w Załączniku nr 1 do Deklaracji Przystąpienia.

7. Podstawą do wypłaty Wartości wykupu jest:
- 1) okazanie Ubezpieczającemu dokumentu tożsamości Ubezpieczonego wskazującego imię, nazwisko i numer PESEL Ubezpieczonego lub serię i numer paszportu, jeżeli Ubezpieczony jest Obcokrajowcem oraz
 - 2) złożenie prawidłowo wypełnionego przez Ubezpieczonego „Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia”.

ROZDZIAŁ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Ubezpieczony zobowiązany jest do informowania Ubezpieczyciela o każdej zmianie swojego adresu, w szczególności poprzez złożenie Ubezpieczycielowi za pośrednictwem Ubezpieczającego „Oświadczenia o zmianie danych do ubezpieczenia” zgodnego ze wzorem określonym przez Ubezpieczyciela.
2. Jeżeli Ubezpieczony zmienił adres, a do Ubezpieczyciela nie dotarła informacja w tym zakresie, korespondencję wysłaną listem poleconym na dotychczasowy adres i nie odebraną uznaje się za doręczoną z upływem terminu do jej odebrania wyznaczonego przez doręczającego (awizo) lub z dniem otrzymania przez Ubezpieczyciela zwrotu korespondencji przez doręczającego bez wyznaczania terminu do odebrania korespondencji ze względu na niemożność jej doręczenia pod wskazanym adresem.
3. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy lub ze stosunku ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla siedziby Ubezpieczającego lub miejsca zamieszkania Ubezpieczonego, lub miejsca zamieszkania, lub siedziby Uprawnionego.
4. Ubezpieczony i Uprawniony mają prawo do składania zażaleń i skarg do Ubezpieczyciela. Zażalenia oraz skargi rozpatrywane są przez Zarząd Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od dnia ich złożenia.
5. W przypadku zmiany warunków Umowy lub prawa właściwego dla Umowy mających wpływ na istniejący stosunek ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest do przekazania pisemnie informacji w tym zakresie Ubezpieczonemu, ze wskazaniem wpływu tych zmian na wartość Świadczenia ubezpieczeniowego, przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy lub prawa właściwego dla Umowy, niezwłocznie po otrzymaniu o tym informacji od Ubezpieczyciela. Zmiana Umowy na niekorzyść Ubezpieczonego lub Uprawnionego wymaga zgody Ubezpieczonego.