

## Art. 1. Definicje

Przez użyte w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia rozumie się:

1. **Alokacja** jest to część Składki wyrażona procentowo jaka jest przeznaczona na zakup Jednostek Uczestnictwa.
2. **Certyfikat** jest to dokument potwierdzający przystąpienie Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia i objęcie go Ochroną Ubezpieczeniową. Ubezpieczony w ramach Umowy Ubezpieczenia może posiadać jeden lub więcej Certyfikatów.
3. **Deklaracja przystąpienia** jest to formularz, który wypełnia Klient Banku przed przystąpieniem do Umowy Ubezpieczenia i na którym wnioskuje o objęcie Ochroną Ubezpieczeniową.
4. **Dzień wpłaty Składki Jednorazowej** jest to dzień wpływu Składki Jednorazowej w należnej wysokości na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA TU na Życie S.A.
5. **Dzień Wyceny** jest to dzień, w którym ustalana jest cena Jednostki Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
6. **Jednostki Uczestnictwa** są to jednostki o równej wartości, na które umownie podzielone są poszczególne UFK, będące jednostkowym, proporcjonalnym udziałem w aktywach netto tych UFK.
7. **Klient Banku** jest to osoba, która zawarła z Bankiem umowę o Produkt bankowy jako osoba fizyczna lub jako osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą.
8. **Miesiąc Ochrony Ubezpieczeniowej** jest to miesięczny okres rozpoczynający się od dnia zapisanego w Certyfikacie, jako dzień rozpoczęcia Ochrony Ubezpieczeniowej; każdy następny miesiąc rozpoczyna się w dniu odpowiadającym dacie rozpoczęcia Ochrony Ubezpieczeniowej, a w przypadku, gdy nie ma takiego dnia w danym miesiącu kalendarzowym - w ostatnim dniu tego miesiąca.
9. **Ochrona Ubezpieczeniowa** jest to ochrona udzielana przez UNIQA TU na Życie S.A. w zakresie i na warunkach określonych w Umowie Ubezpieczenia oraz w OWU, na wypadek wystąpienia Zdarzeń Ubezpieczeniowych przewidzianych w OWU.
10. **Okres Ochrony Ubezpieczeniowej** jest to okres rozpoczynający się od dnia wskazanego w Certyfikacie, w trakcie którego UNIQA TU na Życie S.A. udziela Ochrony Ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu.
11. **Osobisty Rachunek Jednostek Uczestnictwa** jest to rachunek zwany dalej ORJU, prowadzony w celu ewidencjonowania zakupionych Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych UFK ze Składki Jednorazowej lub Składek Dodatkowych.
12. **ORJU Składki Jednorazowej** jest to rachunek prowadzony przez UNIQA TU na Życie S.A. indywidualnie dla każdego Certyfikatu, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa nabywane ze środków pochodzących ze Składki Jednorazowej.
13. **ORJU Składek Dodatkowych** jest to rachunek prowadzony przez UNIQA TU na Życie S.A. indywidualnie dla każdego Certyfikatu, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa nabywane ze środków pochodzących ze Składek Dodatkowych.
14. **OWU** oznacza niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia, oznaczone FIP.
15. **Produkt bankowy** - produkt oferowany przez Bank, w zakresie wykonywanych czynności bankowych, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe, z rachunku którego pobierane są środki na pokrycie kosztów Składki.
16. **Rachunek Produktu bankowego** jest to rachunek bankowy prowadzony na rzecz Ubezpieczonego związany z obsługą Produktu bankowego, oferowanego przez Bank, w zakresie wykonywanych czynności bankowych.
17. **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** jest to dokument, zawierający w szczególności zasady i terminy wyceny Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zasady nabywania i umarzania Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i charakterystyki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
18. **Rocznica Ochrony Ubezpieczeniowej** jest to każda kolejna rocznica początku Ochrony Ubezpieczeniowej w ramach danego Certyfikatu przypadająca na datę odpowiadającą dacie początkowej Okresu Ochrony Ubezpieczeniowej. Przyjmuje się, że rocznica daty 29 lutego przypada w ostatni dzień lutego.
19. **Rok Ochrony Ubezpieczeniowej** jest to okres pomiędzy kolejnymi Rocznicami Ochrony Ubezpieczeniowej; pierwszy Rok Ochrony Ubezpieczeniowej zaczyna się w dniu rozpoczęcia Ochrony Ubezpieczeniowej wskazanej w Certyfikacie, a kończy z upływem dnia poprzedzającego pierwszą Rocznicę Ochrony Ubezpieczeniowej.
20. **Składka** jest to Składka Jednorazowa lub Składka Dodatkowa.
21. **Składka Dodatkowa** jest to dobrowolna wpłata dokonywana w dowolnych terminach w czasie trwania Ochrony Ubezpieczeniowej przeznaczana na zakup Jednostek Uczestnictwa we wskazanych przez Ubezpieczonego UFK. Minimalna i maksymalna wysokość Składki Dodatkowej określona jest w Tabeli Opłat i Limitów.
22. **Składka Jednorazowa** jest to kwota określona w treści Certyfikatu i należna z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia oraz udzielonej Ochrony Ubezpieczeniowej. Składka Jednorazowa płatna jest przez Ubezpieczającego w terminie określonym niniejszymi OWU.
23. **Świadczenie Ubezpieczeniowe** jest to świadczenie pieniężne wypłacane przez UNIQA TU na Życie S.A. w przypadku zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego w Okresie Ochrony Ubezpieczeniowej, określonego w OWU.
24. **Tabela Opłat i Limitów** jest to załącznik do niniejszych OWU zawierający wysokość opłat oraz wartości maksymalne i minimalne, wysokości Alokacji Składki Jednorazowej i Składki Dodatkowej, stanowiący integralną część Umowy Ubezpieczenia.
25. **Ubezpieczający (Bank)** - Raiffeisen Bank Polska S.A. z siedzibą w Warszawie, zawierający Umowę Ubezpieczenia grupowego na rzecz swoich Klientów.
26. **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy** zwany dalej UFK, jest to wydzielona, odrębnie inwestowana część aktywów UNIQA TU na Życie S.A. Poszczególne UFK są tworzone ze środków pochodzących ze Składek wpłacanych za Certyfikaty w ramach Grupowych Umów Ubezpieczenia lub indywidualnych umów ubezpieczenia kontynuowanych zgodnie z Art. 16.
27. **Ubezpieczony** jest to Klient Banku, którego życie jest objęte Ochroną Ubezpieczeniową na podstawie zawartej Umowy Ubezpieczenia i OWU. Ubezpieczony w dniu przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia musi mieć ukończone 18 lat.
28. **Ubezpieczycielem** jest UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Łodzi, zwane dalej UNIQA TU na Życie S.A.
29. **Umowa Ubezpieczenia** jest to umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym, a UNIQA TU na Życie S.A. na podstawie OWU.
30. **Uprawniony** jest to wskazana przez Ubezpieczonego osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego.
31. **Uprawniony Zastępczy** jest to wskazana przez Ubezpieczonego osoba, której zostanie wypłacone Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczonego, na zasadach określonych w OWU.
32. **Wykup Całkowity** oznacza wypłatę wszystkich środków zgromadzonych na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa pomniejszonych o opłaty określone w Tabeli Opłat i Limitów dla Wykupu Całkowitego.
33. **Wykup Częściowy** oznacza wypłatę części środków zgromadzonych na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa pomniejszonych o opłaty określone w Tabeli Opłat i Limitów dla Wykupu Częściowego.
34. **Zdarzenie Ubezpieczeniowe** jest to zdarzenie określone w Art. 2 ust. 3 OWU, którego zajście zobowiązuje UNIQA TU na Życie S.A. do wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego na zasadach określonych w OWU.

## Art. 2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem Umowy Ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego oraz gromadzenie środków finansowych w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych.
2. Ubezpieczony jest objęty Ochroną Ubezpieczeniową z tytułu przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia przez całą dobę, niezależnie od miejsca pobytu.
3. Ochroną Ubezpieczeniową objęty jest zgon Ubezpieczonego niezależnie od przyczyny, który zaistniał w Okresie Ochrony Ubezpieczeniowej.

4. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu Zgonu Ubezpieczonego niezależnie od przyczyny stanowi:
  - 1) w przypadku, gdy zgon Ubezpieczonego nastąpił w pierwszym Roku Ochrony Ubezpieczeniowej w ramach Certyfikatu wyższą z wartości:
    - a) 101% wartości środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej powiększone o wartość ORJU Składek Dodatkowych na dzień otrzymania przez UNIQA TU na Życie S.A. wniosku o wypłatę tego świadczenia lub
    - b) 101% wpłaconej Składki Jednorazowej.
  - 2) W przypadku, gdy zgon Ubezpieczonego nastąpił w drugim i kolejnym roku Ochrony ubezpieczeniowej 101 % wartości środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej, powiększone o wartość ORJU Składek Dodatkowych na dzień otrzymania przez UNIQA TU na Życie S.A. wniosku o wypłatę tego świadczenia.
5. Każdorazowo przy wyliczaniu Świadczenia Ubezpieczeniowego na podstawie wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU jest ono liczone według liczby Jednostek Uczestnictwa w danym UFK i ich ceny wyznaczonej w ostatnim Dniu Wyceny przed zaakceptowaniem wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego.
6. UNIQA TU na Życie S.A. ma obowiązek poinformować Ubezpieczonego w formie pisemnej o wysokościach Świadczeń Ubezpieczeniowych nie rzadziej niż raz na rok.

### Art. 3. Przystąpienie Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia

1. Przed przystąpieniem do Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma obowiązek poinformowania Ubezpieczonego o warunkach ubezpieczenia zawartych w OWU oraz prawach i obowiązkach Ubezpieczonego, a także dostarczyć Ubezpieczonemu OWU, Tabelę Opłat i Limitów, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Szczególny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Przystąpienie do Umowy Ubezpieczenia i objęcie Klienta Ochroną Ubezpieczeniową następuje po złożeniu przez Klienta pisemnej Deklaracji przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia.
3. Deklaracja przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia wystawiana jest na formularzu UNIQA TU na Życie S.A. i musi zawierać dane Ubezpieczonego i Ubezpieczającego, wysokość Składki Jednorazowej, zakres Ochrony Ubezpieczeniowej oraz inne dane i oświadczenia wymagane i wskazane przez UNIQA TU na Życie S.A. w Deklaracji przystąpienia lub innych pismach.
4. Ubezpieczony i Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości UNIQA TU na Życie S.A. wszystkie znane sobie okoliczności, o które UNIQA TU na Życie S.A. pytała w Deklaracji przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia i w innych oświadczeniach skierowanych do Ubezpieczonego przed objęciem Ochroną Ubezpieczeniową.
5. Objęcie Ubezpieczonego Ochroną Ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia potwierdzone jest przez UNIQA TU na Życie S.A. Certyfikatem.
6. UNIQA TU na Życie S.A. ma prawo odmówić przyjęcia Deklaracji przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia i udzielenia Ochrony Ubezpieczeniowej.
7. Deklaracja przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia stanowi integralną część Umowy Ubezpieczenia.

### Art. 4. Odstąpienie i wypowiedzenie przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w ciągu 7 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w formie pisemnej w całości, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Bieg okresu wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia rozpoczyna się następnego dnia, następującego po dniu otrzymania przez UNIQA

TU na Życie S.A. oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia.

4. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Ochrona Ubezpieczeniowa wobec Ubezpieczonych przekształca się w indywidualne umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem Art. 16.

### Art. 5. Rezygnacja Ubezpieczonego z przystąpienia i wystąpienia z Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczony ma prawo zrezygnować z przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia i objęcia Ochroną Ubezpieczeniową w ciągu 30 dni od dnia przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia składając do UNIQA TU na Życie S.A. rezygnację w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W przypadku rezygnacji z przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia UNIQA TU na Życie S.A. zwraca Ubezpieczonemu wartość ORJU Składki Jednorazowej i ORJU Składek Dodatkowych, powiększoną o wszystkie pobrane opłaty.
3. W przypadku rezygnacji z przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia wycena środków zgromadzonych na ORJU dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia wniosku o rezygnację.
4. Ubezpieczony ma prawo wystąpić z Umowy Ubezpieczenia i dokonać wypłaty środków zgromadzonych na ORJU zgodnie z Art. 10.
5. W przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia Ochrona Ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego ustaje z dniem wypłaty Wykupu Całkowitego.
6. Oświadczenie o wystąpieniu z Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczony składa w formie pisemnej pod rygorem nieważności do UNIQA TU na Życie S.A.
7. W przypadku, gdy Ubezpieczony jest objęty Ochroną Ubezpieczeniową w związku z wielokrotnym przystąpieniem do Umowy Ubezpieczenia, oświadczenie o rezygnacji z przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia lub wystąpieniu z Umowy Ubezpieczenia musi zostać złożone odrębnie dla każdego z Certyfikatów.

### Art. 6. Rozpoczęcie Ochrony Ubezpieczeniowej

Ochrona Ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się od dnia wskazanego na Certyfikacie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dokonaniu wpłaty Składki Jednorazowej w wysokości wskazanej w Certyfikacie na wskazany rachunek bankowy UNIQA TU na Życie S.A.

### Art. 7. Okres Ochrony Ubezpieczeniowej

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Ochrona Ubezpieczeniowa udzielana Ubezpieczonemu wygasa:
  - 1) w przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia z dniem wypłaty Wykupu Całkowitego,
  - 2) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
  - 3) z chwilą rozwiązania umowy o Produkt bankowy, o ile Ubezpieczony zrezygnuje z kontynuowania Ochrony ubezpieczeniowej w formie indywidualnej umowy ubezpieczenia,
  - 4) z chwilą odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, o ile Ubezpieczony zrezygnuje z kontynuowania Ochrony ubezpieczeniowej w formie indywidualnej umowy ubezpieczenia,
  - 5) z upływem okresu wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, o ile Ubezpieczony zrezygnuje z kontynuowania Ochrony ubezpieczeniowej w formie indywidualnej umowy ubezpieczenia,
  - 6) z dniem gdy kwota potrąceń przewidzianych w ramach niniejszego OWU, jest większa lub równa niż wartość środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej.

### Art. 8. Składka

1. Z tytułu udzielanej Ubezpieczonemu Ochrony Ubezpieczeniowej:
  - 1) Ubezpieczający wpłaca Składkę Jednorazową podaną w Certyfikacie w wysokości zgodnej z wyborem Ubezpieczonego, Ubezpieczony zobowiązany jest do zapewnienia środków na Rachunku Produktu bankowego na pokrycie Składki Jednorazowej w terminie umożliwiającym jej zapłacenie.

- 2) Ubezpieczony wpłaca Składkę Dodatkową płatną dobrowolnie, z dowolną częstotliwością w czasie trwania Ochrony Ubezpieczeniowej.
2. Składka Jednorazowa płatna jest w dniu złożenia Deklaracji przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia.
3. UNIQA TU na Życie S.A. nie określa terminu wpłat Składek Dodatkowych.
4. Wpłacone Składka Jednorazowa i Składki Dodatkowe alokowane są w wysokości określonej w Tabeli Opłat i Limitów.
5. Minimalne i maksymalne wysokości Składki Jednorazowej i Składek Dodatkowych są określone w Tabeli Opłat i Limitów obowiązującej w dniu przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia.
6. Składki płatne są w złotych polskich na odrębne rachunki bankowe wskazane w Certyfikacie przez UNIQA TU na Życie S.A. dla Składki Jednorazowej i Składek Dodatkowych.
4. Jeśli wniosek o Wykup Częściowy został złożony w okresie, gdy UNIQA TU na Życie S.A. realizuje przeniesienie Jednostek Uczestnictwa lub Wykup Częściowy na podstawie wcześniej złożonych wniosków to przy ustalaniu wartości Wykupu Częściowego UNIQA TU na Życie S.A. dokona wyceny środków zgromadzonych na ORJU na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty realizacji wcześniej złożonych dyspozycji.
5. Wysokość Wykupu Częściowego środków zgromadzonych na ORJU, UNIQA TU na Życie S.A. ustala poprzez pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w których Ubezpieczony posiada swoje środki, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki na tych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych.
6. Wykup Częściowy zostaje pomniejszony o opłaty związane z wypłatą części środków zgromadzonych na ORJU wskazane w Art. 19 oraz w Tabeli Opłat i Limitów odpowiednie dla Roku Ochrony Ubezpieczeniowej.

#### **Art. 9. Zaległość w opłacaniu Składki Jednorazowej**

Jeżeli Składka Jednorazowa nie zostanie opłacona w terminie wskazanym w Art. 8 ust. 2, UNIQA TU na Życie S.A. wzywa Ubezpieczającego do zapłaty Składki Jednorazowej i informuje o tym fakcie Ubezpieczonego, wyznaczając dodatkowy 7 dniowy termin do zapłaty Składki Jednorazowej liczony od dnia doręczenia Ubezpieczającemu wezwania. Nieuiszczenie Składki Jednorazowej w tym terminie oznacza, iż Ubezpieczony rezygnuje z przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia, a Ochrona Ubezpieczeniowa w ramach Certyfikatu nie rozpoczyna się.

#### **Art. 10. Wykup Całkowity środków zgromadzonych na ORJU**

1. Ubezpieczonemu przysługuje prawo do wystąpienia z wnioskiem o dokonanie Wykupu Całkowitego środków zgromadzonych na ORJU.
2. Wykup Całkowity odbywa się na pisemny wniosek Ubezpieczonego złożony do UNIQA TU na Życie S.A.
3. Wycena środków zgromadzonych na ORJU, podlegających Wykupowi Całkowitemu, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia wniosku o Wykup Całkowity z zastrzeżeniem ust. 4. Wskazany termin może ulec wydłużeniu z przyczyn niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A.
4. Jeśli wniosek o Wykup Całkowity został złożony w okresie, gdy UNIQA TU na Życie S.A. realizuje przeniesienie Jednostek Uczestnictwa lub Wykup Częściowy na podstawie wcześniej złożonych wniosków, to przy ustalaniu wartości Wykupu Całkowitego UNIQA TU na Życie S.A. dokona wyceny środków zgromadzonych na ORJU na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty realizacji wcześniej złożonych dyspozycji.
5. Wykup Całkowity zostaje pomniejszony o opłaty związane z wypłatą całości środków wskazane w Art. 19. oraz w Tabeli Opłat i Limitów odpowiednie dla Roku Ochrony Ubezpieczeniowej.
6. Skorzystanie przez Ubezpieczonego z prawa do Wykupu Całkowitego jest równoznaczne z wystąpieniem z Umowy Ubezpieczenia w ramach udzielonej Ochrony Ubezpieczeniowej.

#### **Art. 11. Wykup Częściowy środków zgromadzonych na ORJU**

1. Niezależnie od możliwości przewidzianej w Art. 10, Ubezpieczonemu przysługuje prawo do wystąpienia z wnioskiem o dokonanie Wykupu Częściowego środków zgromadzonych na ORJU, bez występowania z Umowy Ubezpieczenia.
2. Wykup Częściowy odbywa się na pisemny wniosek Ubezpieczonego.
3. Wycena środków zgromadzonych na ORJU, podlegających Wykupowi Częściowemu, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia wniosku o Wykup Częściowy z zastrzeżeniem ust. 4. Wskazany termin może ulec wydłużeniu z przyczyn niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A.

7. Wykup Częściowy środków zgromadzonych na ORJU dokonywany jest w pierwszej kolejności z Osobistego Rachunku Jednostek Uczestnictwa Składek Dodatkowych.

#### **Art. 12. Opodatkowanie Świadczeń Ubezpieczeniowych z tytułu Umowy Ubezpieczenia**

1. Umowa Ubezpieczenia zawarta na podstawie niniejszych OWU jest Umową Ubezpieczenia na życie należącą do Grupy 3 Działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
2. Podatki związane z jakąkolwiek wypłatą z tytułu Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie niniejszych OWU są odprowadzane przez UNIQA TU na Życie S.A. w imieniu Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego zgodnie z przepisami podatkowymi obowiązującymi w dniu ich naliczenia.

#### **Art. 13. Zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego**

1. Uprawniony lub Uprawniony Zastępczy, określony na zasadach określonych w Art. 14, powinien niezwłocznie zawiadomić UNIQA TU na Życie S.A. o zajściu Zdarzenia Ubezpieczeniowego przewidzianego w Umowie Ubezpieczenia.
2. W przypadku Zgonu Ubezpieczonego, Uprawniony lub Uprawniony Zastępczy, określony na zasadach określonych w Art. 14, powinien złożyć w UNIQA TU na Życie S.A.:
  - 1) formularz zgłoszenia zgonu z jego udokumentowaną przyczyną,
  - 2) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego, a jeżeli zgon nastąpił poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej akt zgonu powinien być potwierdzony przez polską placówkę dyplomatyczną i przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego,
  - 3) kartę zgonu lub dokumentację medyczną potwierdzającą przyczynę zgonu,
  - 4) dokumentację dotyczącą okoliczności i przyczyn zgonu, w szczególności kopię protokołu policji, prokuratury lub sądu,
  - 5) inne dokumenty wskazane przez UNIQA TU na Życie S.A. niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia.

#### **Art. 14. Uprawniony do Świadczenia Ubezpieczeniowego**

1. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczonego otrzymuje Uprawniony.
2. Ubezpieczony może wskazać jedną albo kilka osób Uprawnionych do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego. Suma udziałów wszystkich osób Uprawnionych nie może przekraczać 100 % Świadczenia Ubezpieczeniowego. Jeżeli nie zostanie określony udział Uprawnionych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego, lub udziały Uprawnionych nie sumują się do 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Jeżeli Uprawniony zmarł przed Zgonem Ubezpieczonego, nie istnieje, lub utracił prawo do Świadczenia Ubezpieczeniowego, jego prawo przejmują pozostali Uprawnieni proporcjonalnie do już posiadanych udziałów w Świadczeniu Ubezpieczeniowym.

4. Jeżeli wszyscy z Uprawnionych zmarli przed Zgonem Ubezpieczonego, nie istnieją, lub wszyscy utracili prawo do Świadczenia Ubezpieczeniowego, prawo to przejmują Uprawnieni Zastępczy, o ile zostali wyznaczeni.
5. Zapis ust. 2 stosuje się odpowiednio do Uprawnionych Zastępczych.
6. W okresie trwania Ochrony Ubezpieczeniowej Ubezpieczony może zmienić Uprawnionego lub Uprawnionego Zastępczego. Zmiana następuje poprzez złożenie pisemnego oświadczenia potwierdzonego podpisem Ubezpieczonego, dostarczonego osobiście lub przesłanego listem poleconym do siedziby UNIQA TU na Życie S.A.
7. Zmiana Uprawnionego oraz Uprawnionego Zastępczego obowiązuje od momentu powzięcia informacji o zmianie przez UNIQA TU na Życie S.A.
8. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uprawnionego lub Uprawnionych Zastępczych, albo gdy Uprawniony lub Uprawniony Zastępczy w chwili zgonu Ubezpieczonego nie żył, nie istniał lub utracił prawo do Świadczenia Ubezpieczeniowego, to Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego według następującej kolejności:
  - 1) współmałżonkowi Ubezpieczonego;
  - 2) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeśli brak jest współmałżonka;
  - 3) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak jest współmałżonka i dzieci;
  - 4) w równych częściach innym ustawowym spadkobiercom zmarłego Ubezpieczonego, z wyłączeniem Gminy i Skarbu Państwa, jeśli brak jest współmałżonka, dzieci i rodziców Ubezpieczonego.
9. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje żadnej osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

#### Art. 15. Termin wypłaty Świadczeń Ubezpieczeniowych

1. UNIQA TU na Życie S.A. wypłaca należne Świadczenie Ubezpieczeniowe w ciągu 30 dni od dnia zgłoszenia Zdarzenia Ubezpieczeniowego objętego Ochroną Ubezpieczeniową.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Zdarzenia Ubezpieczeniowego objętego Ochroną Ubezpieczeniową, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania tego zawiadomienia, UNIQA TU na Życie S.A. informuje pisemnie o tym Ubezpieczającego i Uprawnionego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego, 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 UNIQA TU na Życie S.A. lub wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
3. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności UNIQA TU na Życie S.A. albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie Ubezpieczeniowe wypłaca się w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego UNIQA TU na Życie S.A. wypłaca w terminie określonym w ust. 1.
4. UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązana jest powiadomić na piśmie osobę wskazaną do odbioru Świadczenia Ubezpieczeniowego o jego wysokości albo o odmowie jego wypłaty, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną, uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego. Treść pisma powinna zawierać informację o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej oraz o możliwości złożenia odwołania do Zarządu UNIQA TU na Życie S.A.

#### Art. 16. Przekształcenie Certyfikatu w indywidualne ubezpieczenie na życie

1. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczony z dniem rozwiązania Umowy

Ubezpieczenia przejmuje prawa i obowiązki Ubezpieczającego, a Ochrona Ubezpieczeniowa jest udzielana w ramach indywidualnej umowy ubezpieczenia.

2. W przypadku rozwiązania umowy o Produkt bankowy między Ubezpieczonym a Ubezpieczającym Ubezpieczony z dniem rozwiązania umowy o Produkt bankowy przejmuje prawa i obowiązki Ubezpieczającego, a Ochrona Ubezpieczeniowa jest udzielana w ramach indywidualnej umowy ubezpieczenia. W przypadku rozwiązania umowy o Produkt bankowy zawartej między Ubezpieczonym a Ubezpieczającym, Ubezpieczony powinien powiadomić pisemnie o tym fakcie UNIQA TU na Życie S.A. w ciągu 30 dni od daty rozwiązania umowy o Produkt bankowy.
3. O kontynuowaniu Ochrony Ubezpieczeniowej w formie indywidualnej umowy ubezpieczenia UNIQA TU na Życie SA zawiadomi Ubezpieczonego. Ubezpieczony ma prawo do złożenia rezygnacji z kontynuowania ubezpieczenia w formie indywidualnej umowy ubezpieczenia w ciągu 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, na zasadach określonych w Art. 10.
4. UNIQA TU na Życie S.A. potwierdza indywidualną umowę ubezpieczenia doręczając Ubezpieczonemu będącemu Ubezpieczającym dokument ubezpieczenia.

#### Art. 17. Osobisty Rachunek Jednostek Uczestnictwa (ORJU)

1. Z chwilą otrzymania wpłaty Składki Jednorazowej i wystawienia Certyfikatu UNIQA TU na Życie S.A. otwiera ORJU Składki Jednorazowej, w celu ewidencjonowania zakupionych ze Składki Jednorazowej Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych.
2. Wraz z wpłatą pierwszej Składki Dodatkowej UNIQA TU na Życie S.A. otwiera ORJU Składek Dodatkowych w celu ewidencjonowania zakupionych ze Składek Dodatkowych Jednostek Uczestnictwa w poszczególnych UFK.
3. UNIQA TU na Życie S.A. zakupi Jednostki Uczestnictwa po cenie Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty wpłaty Składki Jednorazowej.
4. Zakup Jednostek Uczestnictwa za środki pochodzące ze Składek Dodatkowych następuje po cenie Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 5-ego Dnia Wyceny licząc od daty wpłaty tych Składek.
5. UNIQA TU na Życie S.A. określa w Tabeli Opłat i Limitów procentową część Składki Jednorazowej i Składki Dodatkowej przeznaczonej na zakup Jednostek Uczestnictwa tj. procent Alokacji.
6. Procentowy podział Składki Jednorazowej i Składek Dodatkowych pomiędzy UFK określany jest przez Ubezpieczonego i wskazany jest w Certyfikacie. Jeżeli procentowy podział Składki Dodatkowej nie zostanie określony przez Ubezpieczonego, UNIQA TU na Życie S.A. przyjmie odpowiednio aktualny procentowy podział Składki Jednorazowej pomiędzy UFK.
7. UNIQA TU na Życie S.A. określa w Tabeli Opłat i Limitów minimalny procent Składki, który może być przekazany na jeden UFK.
8. Ubezpieczonemu raz w trakcie Roku Ochrony Ubezpieczeniowej przysługuje prawo do zmiany procentowego podziału przyszłej Składki Dodatkowej między UFK, z zastrzeżeniem Art. 19. Zmiana obowiązuje dla wpłat dokonywanych po dniu otrzymania stosownego oświadczenia przez UNIQA TU na Życie S.A.
9. Ubezpieczony ma prawo do przenoszenia Jednostek Uczestnictwa między Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, z zastrzeżeniem Art. 19 chyba, że Regulamin UFK stanowi inaczej.
10. Przeniesienie Jednostek Uczestnictwa polega na pomniejszeniu liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na jednym UFK i następnie powiększeniu liczby Jednostek Uczestnictwa drugiego UFK o równowartość przenoszonych środków według ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej w ciągu 7 Dni Wyceny od daty otrzymania przez UNIQA TU na Życie S.A. wniosku o dokonanie przeniesienia Jednostek Uczestnictwa.

11. Kolejne przeniesienie Jednostek Uczestnictwa między Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi jak i złożenie wniosku o wypłatę środków zgromadzonych na ORJU może zostać przyjęte po zakończeniu realizacji przeniesienia Jednostek Uczestnictwa, lub Wykupu Częściowego, jeśli takie było zleczone. W trakcie realizacji zlecenia przeniesienia Jednostek Uczestnictwa między Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi za zgodą UNIQA TU na Życie S.A. Ubezpieczony może złożyć kolejne zlecenie przeniesienia Jednostek Uczestnictwa, jednak zlecenie nie może obejmować Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w ramach których aktualnie realizowane jest zlecenie przeniesienia Jednostek Uczestnictwa.
12. Wszelkiego rodzaju opłaty kwotowe wskazane w Tabeli Opłat i Limitów pobierane są w pierwszej kolejności z ORJU Składki Jednorazowej, poprzez pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych ORJU Składki Jednorazowej, w których Ubezpieczony posiada swoje środki z zastrzeżeniem ust. 14.
13. Opłaty za zarządzanie określone w Tabeli Opłat i Limitów pobierane są zarówno z ORJU Składki Jednorazowej oraz ORJU Składek Dodatkowych.
14. Opłaty za Wykup Całkowity i Wykup Częściowy pobierane są zgodnie z Art. 19.
15. W trakcie trwania Ochrony Ubezpieczeniowej liczba Jednostek Uczestnictwa ulega zmniejszeniu w wyniku pobierania opłat wymienionych w Tabeli Opłat i Limitów.
16. Nie jest możliwe przeniesienie Jednostek Uczestnictwa między ORJU Składki Jednorazowej i ORJU Składek Dodatkowych.
17. Terminy wskazane w ust. 3, ust. 4 i ust. 10 mogą ulec wydłużeniu z przyczyn niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A.
18. W każdą Rocznicę Ochrony Ubezpieczeniowej UNIQA TU na Życie S.A. informuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o liczbie, aktualnej cenie i wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU.

#### Art. 18. Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

1. UNIQA TU na Życie S.A. oferuje Ubezpieczonemu do wyboru UFK różniące się sposobem inwestowania, a tym samym rentownością i poziomem ryzyka inwestycyjnego. Opis strategii UFK oferowanych przez UNIQA TU na Życie S.A. zawiera Regulamin tych UFK, stanowiący załącznik do niniejszych OWU.
2. Celem UFK jest osiągnięcie dochodów z lokowania ich aktywów. Dochody osiągane w wyniku dokonywanych inwestycji powiększają wartość UFK, zwiększając jednocześnie wartość Jednostek Uczestnictwa.
3. Wycena wartości UFK dokonywana jest nie rzadziej niż raz w miesiącu kalendarzowym - w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów UFK wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
4. Każdy UFK podzielony jest na Jednostki Uczestnictwa o jednakowej wartości reprezentujące proporcjonalny udział w aktywach UFK.
5. UNIQA TU na Życie S.A. zastrzega sobie prawo do podzielenia lub połączenia Jednostek Uczestnictwa, powiększając lub pomniejszając w ten sposób ich liczbę oraz odpowiednio pomniejszając lub powiększając ich wartość. Operacja ta nie wpływa na całkowitą wartość aktywów UFK i wartość danego ORJU.
6. UNIQA TU na Życie S.A. może zmienić zakres oferowanych UFK wprowadzając do sprzedaży Jednostki Uczestnictwa nowych UFK lub zaprzestając sprzedaży Jednostek Uczestnictwa dotychczas oferowanych UFK zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Zmiana Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w zakresie oferowanych UFK nie stanowi zmiany Umowy Ubezpieczenia. UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązana jest poinformować Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o dokonanych zmianach zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

#### Art. 19. Opłaty

1. **Opłata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego** pobierana jest za każdy Miesiąc Ochrony Ubezpieczeniowej w ramach Opłaty za zarządzanie UFK.
2. **Opłata za zmianę procentowego podziału przyszłych Składek Dodatkowych** - jednorazowa opłata określona w Tabeli Opłat i Limitów za każdą zmianę procentowego podziału przyszłych Składek Dodatkowych między Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi dokonaną na wniosek Ubezpieczonego. Opłata pobierana jest z ORJU Składki Jednorazowej poprzez pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa każdego z UFK w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na UFK, w których Ubezpieczony posiada swoje środki.
3. **Opłata za przeniesienie Jednostek Uczestnictwa między UFK** - jednorazowa opłata określona w Tabeli Opłat i Limitów za każdą operację przeniesienia Jednostek Uczestnictwa między Ubezpieczonymi Funduszami Kapitałowymi dokonaną na wniosek Ubezpieczonego. Opłata za przeniesienie pobierana jest z ORJU Składki Jednorazowej poprzez pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa każdego z UFK w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na UFK, w których Ubezpieczony posiada swoje środki.
4. **Opłata za zarządzanie UFK** pobierana jest przez okres, w którym UNIQA TU na Życie S.A. zarządza środkami zgromadzonymi na ORJU. Opłata za zarządzanie UFK pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A. jest równa ustalonemu przez UNIQA TU na Życie S.A. procentowi wartości środków zgromadzonych na ORJU danego UFK, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie. Opłata za zarządzanie UFK pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A. jest naliczana codziennie, oddzielnie dla środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej i ORJU Składek Dodatkowych, a pobierana miesięcznie odpowiednio z ORJU Składki Jednorazowej i ORJU Składek Dodatkowych w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego. Opłata pobierana jest z ORJU Składki Jednorazowej i ORJU Składek Dodatkowych, poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej ilości Jednostek Uczestnictwa każdego UFK, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie. W przypadku zakończenia Ochrony Ubezpieczeniowej opłata pobierana jest w wysokości proporcjonalnej ww. opłaty - w dniu wypłaty środków zgromadzonych na ORJU. W przypadku przeniesienia Jednostek Uczestnictwa między UFK pobierana jest proporcjonalna część ww. opłaty poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa z UFK, z którego środki są przeniesione. Wysokość opłaty za zarządzanie UFK jest wskazana w Tabeli Opłat i Limitów.
5. **Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składki Jednorazowej**
  - 1) Jest pobierana z ORJU Składki Jednorazowej zgodnie z zapisami określonymi w Tabeli Opłat i Limitów.
  - 2) Opłata za wypłatę wszystkich środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej pomniejsza wnioskowaną kwotę wykupu środków z ORJU Składki Jednorazowej o wysokość opłaty wskazaną w Tabeli Opłat i Limitów dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej.
  - 3) W sytuacji gdy opłata uwzględniona w Wykupie Całkowitym przekracza wartość ORJU w chwili realizacji Wykupu Całkowitego UNIQA TU na Życie S.A. pobiera opłatę za Wykup Całkowity w wysokości środków na ORJU.
  - 4) Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składki Jednorazowej określona jako procent Składki Jednorazowej, w przypadku gdy nie było wcześniej Wykupów Częściowych z ORJU Składki Jednorazowej równa jest iloczynowi:
    - a) Stawki Opłaty
    - b) Składki Jednorazowej
przy czym:  
Stawka Opłaty - stawka opłaty za wykup z ORJU Składki Jednorazowej dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.
  - 5) Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składki Jednorazowej określona jako procent Składki Jednorazowej, w przypadku gdy dokonano wcześniej Wykupów Częściowych z ORJU Składki Jednorazowej równa jest iloczynowi:
    - a) Stawki Opłaty
    - b) Części Składki Jednorazowej podlegającej Wykupowi Całkowitemu z ORJU Składki Jednorazowej

przy czym:

Stawka Opłaty - stawka opłaty dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej przy dokonywaniu wykupu z ORJU Składki Jednorazowej, wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.  
Część Składki Jednorazowej podlegającej Wykupowi Całkowitemu równa jest Składce Jednorazowej pomniejszonej o wszystkie wcześniejsze Części Składki Jednorazowej podlegającej Wykupowi Częściowemu obliczone na zasadach określonych w ust. 6.

#### 6. Opłata za Wykup Częściowy z ORJU Składki Jednorazowej

- 1) Jest pobierana z ORJU Składki Jednorazowej zgodnie z zapisami określonymi w Tabeli Opłat i Limitów.
- 2) Opłata za wykup części środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej pomniejsza wnioskowaną kwotę wykupu środków z ORJU Składki Jednorazowej o wysokość opłaty wskazaną w Tabeli Opłat i Limitów dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej.
- 3) Suma opłat za Wykup Częściowy z ORJU Składki Jednorazowej w danym Roku Ochrony Ubezpieczeniowej nie może przekroczyć opłaty za Wykup Całkowity z ORJU Składki Jednorazowej dla tego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej
- 4) W sytuacji gdy opłata uwzględniona w Wykupie Częściowym przekracza wartość ORJU w chwili realizacji Wykupu Częściowego UNIQA TU na Życie S.A. pobiera opłatę za Wykup Częściowy w wysokości środków na ORJU a Ochrona Ubezpieczeniowa wygasa zgodnie z Art. 7 ust. 2 pkt 1).
- 5) Opłata za Wykup Częściowy z ORJU Składki Jednorazowej określona jako procent Składki Jednorazowej równa jest iloczynowi:
  - a) Stawki Opłaty
  - b) Części Składki Jednorazowej podlegającej Wykupowi Częściowemu z ORJU Składki Jednorazowej, przy czym:  
Stawka Opłaty - stawka opłaty dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej przy dokonywaniu wykupu z ORJU Składki Jednorazowej, wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.  
Część Składki Jednorazowej podlegającej Wykupowi Częściowemu z ORJU Składki Jednorazowej równa jest iloczynowi Udziału Wykupu i:
    - i) Składki Jednorazowej - dla pierwszego Wykupu Częściowego z ORJU Składki Jednorazowej
    - ii) Składki Jednorazowej pomniejszonej o wszystkie wcześniejsze Części Składki Jednorazowej podlegającej Wykupowi Częściowemu z ORJU Składki Jednorazowej - dla kolejnych Wykupów Częściowych z ORJU Składki Jednorazowej  
Udział Wykupu - udział wartości umarżanych jednostek uczestnictwa z tytułu wykupu w wartości środków zgromadzonych na ORJU Składki Jednorazowej bezpośrednio przed wykupem.

#### 7. Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składek Dodatkowych

- 1) Jest pobierana z ORJU Składek Dodatkowych zgodnie z zapisami określonymi w Tabeli Opłat i Limitów.
- 2) Opłata za wypłatę wszystkich środków zgromadzonych na ORJU Składek Dodatkowych pomniejsza wnioskowaną kwotę wykupu środków z ORJU Składek Dodatkowych o wysokość opłaty wskazaną w Tabeli Opłat i Limitów.
- 3) W sytuacji gdy opłata uwzględniona w Wykupie Całkowitym przekracza wartość ORJU w chwili realizacji Wykupu Całkowitego UNIQA TU na Życie S.A. pobiera opłatę za Wykup Całkowity w wysokości środków na ORJU.
- 4) Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składek Dodatkowych określona jako procent Składki Dodatkowej, w przypadku gdy nie było wcześniej Wykupów Częściowych z ORJU Składek Dodatkowych równa jest iloczynowi:
  - a) Stawki Opłaty
  - b) Składki Dodatkowejprzy czym:  
Stawka Opłaty - stawka opłaty za wykup z ORJU Składek Dodatkowych dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.
- 5) Opłata za Wykup Całkowity z ORJU Składek Dodatkowych określona jako procent Składki Dodatkowej, w przypadku gdy dokonano wcześniej Wykupów Częściowych z ORJU Składek Dodatkowych równa jest iloczynowi:
  - a) Stawki Opłaty
  - b) Części Składki Dodatkowej podlegającej Wykupowi Całkowitemu z ORJU Składek Dodatkowychprzy czym:

Stawka Opłaty - stawka opłaty dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej przy dokonywaniu wykupu z ORJU Składek Dodatkowych, wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.

Część Składki Dodatkowej podlegającej Wykupowi Całkowitemu równa jest Składce Dodatkowej pomniejszonej o wszystkie wcześniejsze Części Składki Dodatkowej podlegającej Wykupowi Częściowemu obliczone na zasadach określonych w ust. 8.

#### 8. Opłata za Wykup Częściowy z ORJU Składek Dodatkowych

- 1) Jest pobierana z ORJU Składek Dodatkowych zgodnie z zapisami określonymi w Tabeli Opłat i Limitów.
  - 2) Opłata za wykup części środków zgromadzonych na ORJU Składek Dodatkowych pomniejsza wnioskowaną kwotę wykupu środków z ORJU Składek Dodatkowych o wysokość opłaty wskazaną w Tabeli Opłat i Limitów.
  - 3) Suma opłat za Wykup Częściowy z ORJU Składek Dodatkowych w danym Roku Ochrony Ubezpieczeniowej nie może przekroczyć opłaty za Wykup Całkowity z ORJU Składek Dodatkowych dla tego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej.
  - 4) W sytuacji gdy opłata uwzględniona w Wykupie Częściowym przekracza wartość ORJU w chwili realizacji Wykupu Częściowego UNIQA TU na Życie S.A. pobiera opłatę za Wykup Częściowy w wysokości środków na ORJU a Ochrona Ubezpieczeniowa wygasa zgodnie z Art. 7 ust. 2 pkt 1)
  - 5) Opłata za Wykup Częściowy z ORJU Składek Dodatkowych określona jako procent Składki Dodatkowej w równa jest iloczynowi:
    - a) Stawki Opłaty
    - b) Części Składki Dodatkowej Składki Dodatkowej podlegającej Wykupowi Częściowemu z ORJU Składek Dodatkowych, przy czym:  
Stawka Opłaty - stawka opłaty dla odpowiedniego Roku Ochrony Ubezpieczeniowej przy dokonywaniu wykupu z ORJU Składek Dodatkowych wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.  
Część Składki Dodatkowej podlegającej Wykupowi Częściowemu z ORJU Składek Dodatkowych równa jest iloczynowi Udziału Wykupu i:
      - i) Składki Dodatkowej - dla pierwszego Wykupu Częściowego z ORJU Składek Dodatkowych
      - ii) Składki Dodatkowej pomniejszonej o wszystkie wcześniejsze Części Składki Dodatkowej podlegającej Wykupowi Częściowemu z ORJU Składek Dodatkowych - dla kolejnych Wykupów Częściowych z ORJU Składek Dodatkowych  
**Udział Wykupu** - udział wartości umarżanych jednostek uczestnictwa z tytułu wykupu w wartości środków zgromadzonych na ORJU Składek Dodatkowych bezpośrednio przed wykupem.
9. UNIQA TU na Życie S.A. ma prawo do corocznej zmiany wysokości opłaty za przeniesienie Jednostek Uczestnictwa między UFK opisanej w Art. 19 ust. 3 oraz opłaty za zmianę procentowego podziału Składek Dodatkowych między UFK opisanej w Art. 19 ust. 2. Zmiana powyższych opłat obliczana jest w oparciu o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług ogłaszany przez GUS za ostatni rok. UNIQA TU na Życie S.A. ma obowiązek poinformować Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o zmianie opłat co najmniej miesiąc przed wprowadzeniem zmiany, zamieszczając powyższe informacje na stronie internetowej UNIQA TU na Życie S.A. oraz w siedzibie UNIQA TU na Życie S.A. Niniejsze zmiany w granicach określonych w Tabeli Opłat i Limitów nie stanowią zmian warunków Umowy Ubezpieczenia.
  10. UNIQA TU na Życie S.A. pobiera opłaty wg. następującej kolejności:
    - 1) Opłata za zarządzanie UFK,
    - 2) Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe.
  11. Celem opłat o których mowa w Art. 19 ust. 1-8 jest zapewnienie pokrycia kosztów działalności ubezpieczeniowej prowadzonej przez UNIQA TU na Życie S.A. oraz marży UNIQA TU na Życie S.A.

#### Art. 20. Zagubienie (utrata) Certyfikatu Ubezpieczeniowego

1. W przypadku utraty Certyfikatu lub dokumentu potwierdzającego indywidualną umowę ubezpieczenia Ubezpieczony powinien poinformować o tym fakcie UNIQA TU na Życie S.A. Po otrzymaniu tej informacji UNIQA TU na Życie S.A. wystawi stosowny duplikat.
2. Utrata Certyfikatu lub dokumentu potwierdzającego indywidualną umowę ubezpieczenia oznacza jego utratę w wyniku kradzieży, zagubienia lub zniszczenia w stopniu uniemożliwiającym odczytanie jego treści.

## Art. 21. Warunki dodatkowe

W porozumieniu z Ubezpieczającym i Ubezpieczonym mogą być stosowane warunki dodatkowe lub odmienne od przyjętych w niniejszych OWU.

## Art. 22. Zawiadomienia i oświadczenia

1. Wprowadzanie na wniosek Ubezpieczającego zmiany Umowy Ubezpieczenia naruszającej prawa Ubezpieczonego wymaga przedstawienia pisemnej zgody Ubezpieczonego.
2. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia mające związek z Umową Ubezpieczenia lub Certyfikatem powinny być składane w formie pisemnej i dostarczone listem poleconym lub za potwierdzeniem odbioru pod rygorem nieważności lub bezskuteczności.
3. Za zgodą Ubezpieczyciela, Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego dopuszcza się składanie oświadczeń woli w innej formie niż wskazana w ust. 2.
4. Ubezpieczony powinien powiadomić UNIQA TU na Życie S.A. i Ubezpieczającego o każdej zmianie jego danych osobowych.

## Art. 23. Dochodzenie roszczeń wynikających z Umowy Ubezpieczenia

1. Roszczenia z Umowy Ubezpieczenia przedawniają się z upływem lat trzech.
2. Bieg przedawnienia roszczenia o Świadczenie Ubezpieczeniowe do UNIQA TU na Życie S.A. przerywa się przez zgłoszenie UNIQA TU na Życie S.A. tego roszczenia lub przez zgłoszenie Zdarzenia Ubezpieczeniowego objętego Ochroną Ubezpieczeniową. Bieg przedawnienia rozpoczyna się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub Zdarzenie Ubezpieczeniowe otrzymał na piśmie oświadczenie UNIQA TU na Życie S.A. o przyznaniu lub odmowie Świadczenia Ubezpieczeniowego.

## Art. 24. Skutki niedopełnienia obowiązków związanych z Umową Ubezpieczenia

1. UNIQA TU na Życie S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które nie zostały podane do jej wiadomości przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, o które UNIQA TU na Życie S.A. pytała przy przystąpieniu Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia lub w innych pismach przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia lub przystąpieniem Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia. Jeżeli do podania wiadomości nieprawdziwych w Deklaracji przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia lub w innych pismach doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany Umową Ubezpieczenia lub jego następstwa są skutkiem tych okoliczności. UNIQA TU na Życie S.A. nie może powoływać się na postanowienia zdań wcześniejszych, jeżeli do zdarzenia objętego Ochroną Ubezpieczeniową doszło po upływie trzech lat od daty zawarcia lub przystąpienia Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia.

## Art. 25. Inne podstawy umowy

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi OWU zastosowanie ma Umowa Ubezpieczenia oraz odpowiednia Tabela Opłat i Limitów,

Szczególny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Regulaminy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

2. Tabela Opłat i Limitów oraz Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią integralną część OWU.

## Art. 26. System monetarny

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce, lub denominacji polskiej waluty, zobowiązania finansowe wynikające z Umowy Ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

## Art. 27. Skargi i zażalenia

1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uprawnionemu lub Uprawnionemu Zastępczemu przysługuje prawo do zgłaszania Zarządowi UNIQA TU na Życie S.A. skarg i zażaleń na zaniedbania lub nienależyte wykonywanie obowiązków przez osoby lub jednostki działające w imieniu i na rzecz UNIQA TU na Życie S.A.
2. Zarząd UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązany jest rozpatrzyć skargę bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu do UNIQA TU na Życie S.A., informując skarżącego o sposobie załatwienia sprawy, z podaniem uzasadnienia faktycznego i prawnego.

## Art. 28. Właściwość prawa i sądu

1. Jeżeli bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa nie stanowią inaczej, do Umowy Ubezpieczenia stosuje się prawo polskie.
2. 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, Uprawnionego lub Uprawnionego Zastępczego.

## Art. 29. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny

Zgodnie z obowiązującą na dzień wejścia w życie niniejszych OWU ustawą z dnia 22 marca 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2003 r., Nr 124, poz. 1152 ze zm.)w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika nie wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość 30.000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości, lub umorzenia postępowania upadłościowego, albo zarządzenia likwidacji przymusowej.

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA TU na Życie S.A. Nr 66/2014 z dnia 30 kwietnia 2014 r. i mają zastosowanie do Umów Ubezpieczenia zawieranych od dnia 12 maja 2014 r.