

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, przy ul. Pięknej 20, 00-549 Warszawa, wpisana do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 14540, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości: PLN 572.988.150,00, o numerze NIP: 526-020-58-71.

### Art. 1. Jakie są postanowienia ogólne?

Przez użyte w niniejszych warunkach określenia rozumie się:

- Ubezpieczający - Raiffeisen Bank Polska S.A.** z siedzibą w Warszawie, ul. Piękna 20 zawierający umowę ubezpieczenia.
- Ubezpieczony** jest to osoba fizyczna, która przystąpiła do umowy ubezpieczenia, a w dacie wnioskowanego początku umowy ubezpieczenia miała ukończone 18 lat a nie ukończyła 70 roku życia.
- Zakładem Ubezpieczeń jest UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna** z siedzibą w Łodzi zwany dalej UNIQA.
- Uprawniony** jest to osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot wskazany przez Ubezpieczonego jako Uprawniona do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego na zasadach określonych w OWU, w razie śmierci Ubezpieczonego.
- Uprawniony Zastępczy** jest to osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot wskazany przez Ubezpieczonego jako Uprawniona do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego na zasadach określonych w OWU, w razie śmierci Ubezpieczonego, jeśli w tym momencie nie ma Uprawnionych.
- OWU** jest to skrót od Ogólne Warunki Ubezpieczenia.
- Umowa ubezpieczenia** - umowę ubezpieczenia zawartą na wniosek Raiffeisen Bank Polska S.A. na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
- Składka regularna** jest to wpłata dokonana przez Ubezpieczonego w trakcie obowiązywania Certyfikatu ubezpieczeniowego w okresach miesięcznych w wybranej wysokości i granicach określonych przez UNIQA TU na Życie S.A. Składka po potrąceniu wszelkich opłat lokowana jest na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa Składek Regularnych i przeznaczona jest na zakup JU w wybranych funduszach zgodnie z wysokościami określonymi w Tabeli opłat i limitów. Składka płatna jest na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA TU na Życie S.A.
- Część inwestycyjna składki regularnej** jest to część składki regularnej przeznaczana na zakup JU w wybranych przez Ubezpieczonego funduszach, w wysokości alokacji składki określonej w tabeli opłat i limitów.
- Składka dodatkowa** jest to dobrowolna wpłata dokonywana przez Ubezpieczonego w dowolnych terminach. Składka ta pomniejszona o koszty w wysokości określonej przez UNIQA w tabeli opłat i limitów przeznaczona jest wyłącznie na zakup JU wybranych funduszy. Są one ewidencjonowane na osobnym ORJU składek dodatkowych. Minimalna wysokość składki dodatkowej wyznaczona jest w tabeli opłat i limitów.
- Osobisty Rachunek Jednostek Uczestnictwa** - zwany ORJU, jest to utworzony przez UNIQA dla danego Ubezpieczonego w ramach umowy ubezpieczenia rachunek, na którym ewidencjonowane są zakupione na rzecz Ubezpieczonego JU.
- Jednostki uczestnictwa** - zwane dalej JU - to jednostki o równej wartości, na które umownie podzielone są poszczególne fundusze, będące jednostkowym, proporcjonalnym udziałem w aktywach tych funduszy.
- Rocznica przystąpienia do ubezpieczenia** - jest to każda kolejna rocznica daty wystawienia Certyfikatu ubezpieczeniowego i początku ochrony ubezpieczeniowej.
- Certyfikat ubezpieczeniowy** - dokument potwierdzający przystąpienie Ubezpieczonego do umowy ubezpieczenia i objęcie go ochroną ubezpieczeniową.
- Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe** - zwane dalej funduszami - to wydzielona, odrębnie inwestowana część aktywów UNIQA. Poszczególne fundusze tworzą środki pochodzące ze składek wpłacanych w ramach umowy ubezpieczenia.
- Wykup** oznacza wypłatę środków zgromadzonych na ORJU, pomniejszonych o koszt przewidziany w tabeli opłat i limitów.
- Dzień wpłaty składki** jest to dzień wpływu składki na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA.
- Tabela opłat i limitów** jest to załącznik do niniejszych OWU i stanowiący integralną część umowy ubezpieczenia. UNIQA ma prawo dokonać modyfikacji parametrów określonych w tabeli opłat

i limitów. Nowe parametry tabeli opłat i limitów obejmują wszystkie certyfikaty w ramach umowy ubezpieczenia i obowiązują od dnia wskazanego w uchwale Zarządu UNIQA. UNIQA zawiadomi o zaistniałej zmianie Ubezpieczonych.

- Rocznica Umowy Ubezpieczenia** - jest to każda kolejna rocznica daty początku obowiązywania umowy ubezpieczenia.
- Za nieszczęśliwy wypadek** uważa się nagłe zdarzenie, które miało miejsce w okresie ubezpieczenia, wywołane przyczyną zewnętrzną, w wyniku którego Ubezpieczony niezależnie od swojej woli zmarł. Za nieszczęśliwe wypadki nie uważa się zgonu w wyniku zachorowań, w tym również zarażeń chorobami zakaźnymi, nawet jeśli powstały w związku ze zdarzeniem objętym ochroną ubezpieczeniową. Wyjątek stanowi sytuacja, w której poprzez skałeczenia, otarcia skóry lub błony śluzowej, w czasie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, Ubezpieczony został zakażony bakteriami tężca lub wirusem wścieklizny. Ubezpieczeniem objęte są nieszczęśliwe wypadki powstałe w czasie podróży samolotem, o ile Ubezpieczony nie kierował samolotem i nie był członkiem załogi.

### Art. 2. Jaki jest przedmiot i zakres ubezpieczenia?

- Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
- Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje zgon Ubezpieczonego, niezależnie od przyczyny z jakiej nastąpił, który zaistniał w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
- Dodatkowo w momencie wnioskowania o przystąpienie do umowy ubezpieczenia lub z pierwszym dniem każdego miesiąca kalendarzowego ochrona ubezpieczeniowa może zostać rozszerzona o zgon Ubezpieczonego spowodowany nieszczęśliwym wypadkiem.
- Ubezpieczony jest objęty ochroną ubezpieczeniową z tytułu zawartej umowy przez całą dobę, niezależnie od miejsca pobytu.
- Świadczenie za zgon niezależnie od przyczyn stanowi:
  - w pierwszym roku trwania ochrony ubezpieczeniowej w ramach certyfikatu wyższą z wartości:
    - 101% wartości środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych powiększone o wartość ORJU składek dodatkowych na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę tego świadczenia lub
    - sumę wpłaconych składek regularnych i dodatkowych.
  - 101% wartości środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych, powiększone o wartość ORJU składek dodatkowych na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę tego świadczenia, jeżeli zgon zaistniał w drugim roku lub w latach kolejnych trwania ochrony ubezpieczeniowej w ramach certyfikatu.
- Dodatkowe świadczenie za zgon Ubezpieczonego spowodowany nieszczęśliwym wypadkiem stanowi równowartość środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych, na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku.
- Oprócz ochrony ubezpieczeniowej przewidzianej w Art. 2 ust. 2, UNIQA oferuje Ubezpieczonemu możliwość inwestowania w wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.
- Każdorazowo wartość ORJU obliczana jest w oparciu o cenę JU z ostatniej wyceny przed zaakceptowaniem wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu przez UNIQA.

### Art. 3. W jaki sposób przystępuje się do umowy ubezpieczenia?

- Podstawą przyjęcia Ubezpieczonego do umowy ubezpieczenia jest wniosek o ubezpieczenie.
- Wniosek Ubezpieczającego o objęcie ochroną Ubezpieczonego wystawiany jest przez Ubezpieczającego na formularzu UNIQA i musi zawierać dane Ubezpieczonego i Ubezpieczającego, wysokość składki regularnej, częstotliwość opłacania składek, zakres ochrony ubezpieczeniowej oraz inne dane i oświadczenia wymagane i wskazane we wniosku lub innych pismach przez UNIQA.
- Wniosek po podpisaniu przez Ubezpieczonego i opłaceniu składki regularnej, potwierdzony jest przez Ubezpieczającego. Podpisany wniosek przez strony umowy staje się Certyfikatem ubezpieczeniowym potwierdzającym przystąpienie Ubezpieczonego do ubezpieczenia pod warunkiem opłacenia pierwszej składki regularnej.

4. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązany jest podać do wiadomości wszystkie informacje wymagane przez UNIQA.
5. UNIQA ma prawo odmówić objęcia ochroną ubezpieczeniową, bądź wystawić Certyfikat ubezpieczeniowy z niższą składką regularną.
6. Ubezpieczający ma obowiązek dostarczyć kopię Certyfikatu Ubezpieczeniowego do UNIQA niezwłocznie w terminie 7 dni od daty podpisania wniosku przez Ubezpieczonego.
7. Podstawą rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o zgon Ubezpieczonego spowodowany nieszczęśliwym wypadkiem jest pisemne oświadczenie Ubezpieczonego potwierdzone przez Ubezpieczającego. W przypadku rozszerzenia - ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się każdorazowo od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po dacie złożenia oświadczenia.

**Art. 4. Na czym polega możliwość wypowiedzenia i odstąpienia od umowy ubezpieczenia?**

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w ciągu 7 dni od daty zawarcia umowy.
2. Niezależnie od prawa przewidzianego w ust. 1 Ubezpieczający wspólnie z Ubezpieczonym może odstąpić od umowy ubezpieczenia w zakresie pojedynczego certyfikatu w terminie 7 dni od daty jego wystawienia.
3. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia UNIQA zwraca Ubezpieczonemu wpłacone składki.
4. Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w formie pisemnej w całości, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
5. Bieg okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia rozpoczyna się następnego dnia, następującego po dniu otrzymania przez UNIQA oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia.
6. W przypadku odstąpienia lub wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego UNIQA zastrzega sobie prawo do zaproponowania każdemu Ubezpieczonemu indywidualnego kontynuowania umowy ubezpieczenia.
7. Każdy Ubezpieczony ma prawo indywidualnie wystąpić z umowy ubezpieczenia i dokonać wypłaty środków zgromadzonych na ORJU zgodnie z Art. 10. W przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z umowy ubezpieczenia obowiązuje 7 dniowy okres wypowiedzenia.

**Art. 5. Kiedy rozpoczyna się ochrona ubezpieczeniowa?**

Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się od dnia wskazanego na Certyfikacie ubezpieczeniowym, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dokonaniu wpłaty składki na wskazany rachunek bankowy UNIQA.

**Art. 6. Na jaki okres zawierane jest ubezpieczenie?**

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Ochrona ubezpieczeniowa udzielana Ubezpieczonemu wygasa:
  - 1) z chwilą odstąpienia,
  - 2) z upływem ostatniego dnia wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
  - 3) w dniu wystąpienia z umowy ubezpieczenia i wypłatą wartości wykupu certyfikatu ubezpieczeniowego,
  - 4) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
  - 5) z dniem, gdy kwota potrąceń przewidzianych w ramach niniejszych OWU, a należnych UNIQA jest większa lub równa świadczeniu z tytułu wykupu certyfikatu obliczonemu na ten dzień,
  - 6) w zakresie zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem:
    - a) w dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 70 roku życia,
    - b) z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego następującego po dacie wypowiedzenia przez Ubezpieczonego ochrony w tym zakresie.
  - 7) z ostatnim dniem:
    - a) 3-go z rzędu nieopłaconego miesiąca trwania ochrony ubezpieczeniowej mimo uprzedniego wezwania do zapłaty, w dodatkowym terminie 7 dni, w przypadku gdy ochrona ubezpieczeniowa trwała krócej niż 36 miesięcy,
    - b) 3-go nieopłaconego miesiąca w całym okresie trwania ochrony mimo uprzedniego wezwania do zapłaty, w dodatkowym terminie 7 dni, w przypadku, gdy ochrona ubezpieczeniowa trwała krócej niż 15 miesięcy.

**Art. 7. Jakie są rodzaje składek?**

1. W ramach ubezpieczenia Ubezpieczony wpłaca:
  - 1) składkę regularną - warunkującą istnienie ubezpieczenia,
  - 2) składkę dodatkową - płatną dodatkowo, dobrowolnie w czasie trwania umowy ubezpieczenia.
2. Wpłacone składki alokowane są w wysokości określonej w tabeli opłat i limitów.
3. Składki za ryzyko zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem przez okres obowiązywania ochrony ubezpieczeniowej potrącają się w cyklach miesięcznych poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU wartościowo odpowiadających składce za to ryzyko.

**Art. 8. Co jest ważne przy opłacaniu składek?**

1. Pierwsza składka płatna jest w dniu podpisania wniosku o przystąpienie do umowy ubezpieczenia.
2. Składki regularne płatne są z góry, nie później niż do pierwszego dnia miesiąca trwania certyfikatu, za który są należne.
3. Za dzień wpłaty składki uznaje się dzień wpływu składki w wysokości wynikającej z umowy ubezpieczenia na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA.
4. UNIQA nie określa terminu wpłat składek dodatkowych.
5. Części składek regularnych nieprzeznaczonych na zakup JU za okres, w którym istniała odpowiedzialność UNIQA nie podlegają zwrotowi.
6. W każdym momencie opłacania składek regularnych Ubezpieczony ma prawo dokonać zmiany częstotliwości opłacania składek.

**Art. 9. Co się stanie, jeżeli składka regularna nie zostanie zapłacona w określonym terminie?**

1. W przypadku braku wpłaty Składki regularnej w terminie określonym w Art. 8 ust. 2 Ubezpieczony może opłacić składkę w dodatkowym terminie 45 dni od daty wymagalności
2. Jeżeli Ubezpieczony nie opłaci składki regularnej w terminie określonym w ustępie 1 okres składkowy ulega zawieszeniu z ostatnim dniem miesiąca trwania certyfikatu, za który została opłacona składka.
3. Wpłata składki regularnej w terminie późniejszym niż określony w ustępie 1 powoduje ponowne rozpoczęcie okresu składkowego, począwszy od pierwszego dnia kolejnego miesiąca trwania certyfikatu, następującego po dacie opłacenia składki regularnej.
4. Wpłata składki regularnej w wysokości niższej niż wymagana, traktowana jest jako nieopłacenie należnej składki. Za dzień opłacenia składki uznaje się dzień jej uzupełnienia.
5. Dodatnia różnica między składką wpłaconą, a wymaganą stanowi zaliczkę na poczet składek przyszłych okresów.
6. Jeżeli pierwsza Składka regularna nie zostanie opłacona w terminie, UNIQA TU na Życie S.A. wzywa Ubezpieczającego i informuje pisemnie Ubezpieczonego o tym fakcie, wyznaczając dodatkowy 7 dniowy termin do zapłaty Składki regularnej liczony od dnia otrzymania wezwania. Nie uszczeszczenie Składki regularnej w tym terminie traktuje się, jako wystąpienie Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia. W wezwaniu UNIQA TU na Życie S.A. zawiadamia o skutkach nie zapłacenia Składki regularnej w dodatkowym terminie.
7. W przypadku braku wpłaty kolejnej Składki regularnej w terminie określonym w Art. 8 ust. 2, w okresie pierwszych 36 miesięcy trwania ochrony ubezpieczeniowej, UNIQA TU na Życie S.A. wzywa Ubezpieczającego i informuje pisemnie Ubezpieczonego o tym fakcie, wyznaczając dodatkowy termin do uzupełnienia Składki regularnej wskazany w ust. 1. W wezwaniu UNIQA TU na Życie S.A. zawiadamia o skutkach nie zapłacenia składki w dodatkowym terminie.
8. Nie opłacanie Składki regularnej mimo uprzedniego wezwania do zapłaty w dodatkowym terminie jest traktowane jako wystąpienie Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia, pod warunkiem że:
  - 1) ochrona ubezpieczeniowa trwa krócej niż 15 miesięcy a opłacanie Składek regularnych zostało zawieszane przez Ubezpieczonego na okres nie dłuższy niż 3 miesiące
  - 2) ochrona ubezpieczeniowa trwa nie krócej niż 15 miesięcy i nie więcej niż 36 miesięcy a opłacanie składek przez Ubezpieczonego zostało zawieszane nieprzerwanie na okres nie dłuższy niż 3 miesiące
9. W przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 8 UNIQA TU na Życie S.A. dokona wypłaty środków zgromadzonych na ORJU, z zastrzeżeniem Art. 10 ust. 3.

**Art. 10. Czy można dokonać wypłaty środków zgromadzonych na ORJU?**

1. Ubezpieczonemu przysługuje prawo do wystąpienia z wnioskiem o dokonanie wypłaty środków zgromadzonych na ORJU. Okres ubezpieczenia, po którym Ubezpieczający ma prawo złożenia wniosku, zostanie określony w tabeli opłat i limitów.
2. Wpłata środków na rzecz Ubezpieczonego dokonywana jest zgodnie z ceną JU wyznaczoną w wycenie dokonanej nie później niż w ciągu 7 dni od daty złożenia wniosku a przed upływem 7 dniowego okresu wypowiedzenia określonego w Art. 4 ust. 7.
3. Jeżeli składki regularne były opłacane łącznie przez okres krótszy niż 10 lat, kwota wykupu pomniejszana jest o opłatę likwidacyjną w wysokości podanej w tabeli opłat i limitów. Poprzez łączny okres opłacania składek regularnych należy rozumieć sumę wszystkich okresów opłaconych składką regularną bez uwzględnienia okresów zawieszenia płatności składek zgodnie z Art. 9.
4. Skorzystanie przez Ubezpieczonego z prawa do wypłaty środków jest równoznaczne z wystąpieniem z umowy ubezpieczenia.

#### **Art. 11. Na czym polega możliwość wypłaty Ubezpieczonemu części środków zgromadzonych na ORJU?**

1. Niezależnie od możliwości przewidzianej w Art. 10, Ubezpieczonemu przysługuje prawo do wypłaty części środków zgromadzonych na ORJU, bez występowania z umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku wypłaty części środków zgromadzonych na ORJU pozostała wartość ORJU składek regularnych nie może być niższa niż minimalna wartość określona w tabeli opłat i limitów.
3. Przyznawanie i określenie wysokości wypłaty przewidzianej w ust. 1 odbywa się na pisemny wniosek Ubezpieczonego, w którym określona jest wysokość wypłaty.
  - 1) Wycena środków zgromadzonych na ORJU dokonywana jest na podstawie ceny JU wyznaczonej nie później niż w ciągu 7 dni od daty złożenia wniosku o wypłatę części środków zgromadzonych na ORJU.
  - 2) Wysokość wypłaty części środków zgromadzonych na ORJU, UNIQA ustala poprzez pomniejszenie liczby JU każdego z wybranych przez Ubezpieczonego funduszy, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na wybranych przez Ubezpieczonego funduszach. Suma wartości wypłacanych JU należących do różnych funduszy równa jest wnioskowanej przez Ubezpieczonego wysokości wypłaty części środków zgromadzonych na ORJU z zastrzeżeniem pkt 3.
  - 3) Wypłata części środków zgromadzonych na ORJU dokonywana jest w pierwszej kolejności z Osobistego Rachunku Jednostek Uczestnictwa składek dodatkowych.
4. Wypłata części środków zgromadzonych na ORJU, o której jest mowa w ust. 1 obciążona jest opłatą w wysokości przewidzianej w tabeli opłat i limitów dla wykupu.
5. Wypłata części środków zgromadzonych na ORJU możliwa jest po upływie 3 lat trwania ochrony ubezpieczeniowej.

#### **Art. 12. Jakich zdarzeń nie obejmuje ochrona ubezpieczeniowa?**

1. UNIQA nie ponosi odpowiedzialności za ryzyko zgonu Ubezpieczonego spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem, gdy nieszczęśliwy wypadek zaistniał:
  - 1) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa,
  - 2) w wyniku przebywania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych środków odurzających, o ile nie zostały zalecone w procesie leczenia,
  - 3) w wyniku czynnego udziału Ubezpieczonego we wszelkiego rodzaju zamieszkach, rozruchach i aktach terroru; poprzez akt terroru rozumie się użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, religijnych, światopoglądowych lub społecznych, poprzez zamieszki i rozruchy rozumie się akty przemocy skierowane przeciw wyznawcom innych religii, cudzoziemcom, innych opcji politycznych itp., połączone zazwyczaj z niszczeniem mienia, grabieżą, naruszeniem nietykalności cielesnej, zabójstwami,
  - 4) w czasie wykonywania przez Ubezpieczonego czynności, których wykonywanie wymaga prawem przewidzianych uprawnień, których to Ubezpieczony nie posiada,
  - 5) pośrednio lub bezpośrednio:
    - a) w wyniku jakiegokolwiek działania broni nuklearnej, chemicznej lub biologicznej,
    - b) w wyniku działania energii jądrowej,
    - c) pod wpływem promieni jonizujących.Wykluczenie to nie ma zastosowania do przypadków opisanych w lit. b, c, spowodowanych leczeniem, którego przyczyną było zdarzenie ubezpieczeniowe.
2. UNIQA nie ponosi odpowiedzialności za ryzyko zgonu Ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku, gdy zgon ten spowodowany został uszkodzeniami ciała powstałymi w następstwie operacji lub innych zabiegów leczniczych, jakie Ubezpieczony przeprowadził na swoim ciele lub których przeprowadzenie zlecił, o ile powodem wykonania tych zabiegów lub operacji nie był nieszczęśliwy wypadek.
3. Jeżeli nie zawarto innych szczególnych uzgodnień, ochroną ubezpieczeniową nie są objęte także zgony w wyniku nieszczęśliwego wypadku spowodowane:
  - 1) udziałem w wyprawach alpinistycznych i speleologicznych,
  - 2) używaniem sprzętu latającego, wykonywaniem skoków spadochronowych oraz używaniem statków powietrznych,
  - 3) udziałem w konkursach sportów motorowych (również jazdy klasyfikacyjne i rajdy) i związanych z nimi jazdach treningowych,
  - 4) uczestnictwem w międzynarodowych, krajowych lub wojewódzkich konkursach z dziedziny skoków narciarskich, saneczkarstwa lub bobslejów oraz oficjalnych treningach do tych imprez.

#### **Art. 13. Kogo obciążają podatki od przychodu z kapitałów pieniężnych?**

Podatki związane z jakąkolwiek wypłatą z tytułu umów zawartych na podstawie niniejszych OWU nie obciążają UNIQA. Podatki te są odprowadzane przez UNIQA w imieniu Ubezpieczającego,

Ubezpieczonego lub Uprawnionego zgodnie z ordynacją podatkową obowiązującą w dniu ich naliczenia.

#### **Art. 14. Co należy zrobić po zaistnieniu zdarzenia ubezpieczeniowego?**

1. Ubezpieczający lub Uprawniony powinni niezwłocznie zawiadomić UNIQA o zdarzeniu ubezpieczeniowym przewidzianym w umowie ubezpieczenia.
2. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, Uprawniony powinien złożyć w UNIQA:
  - 1) dokładnie wypełniony formularz zgłoszenia zgonu z udokumentowaną jego 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) inne dokumenty uzasadniające roszczenie.

#### **Art. 15. Kto otrzymuje świadczenie i w jaki sposób wyznaczana jest osoba uprawniona do jego odbioru?**

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego otrzymuje Uprawniony.
2. Ubezpieczony winien wskazać imiennie we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia osobę lub osoby uprawnione do otrzymania świadczenia.
3. Ubezpieczony może wskazać kilka osób Uprawnionych do otrzymania świadczenia. Suma udziałów wszystkich osób Uprawnionych nie może przekraczać 100% świadczenia ubezpieczeniowego. Jeżeli nie zostanie określony ich udział w kwocie świadczenia, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Jeżeli Uprawniony zmarł, nie istnieje lub utracił prawo do świadczenia, jego prawo przejmują pozostali Uprawnieni proporcjonalnie do już posiadanych udziałów w świadczeniu.
5. Jeżeli żaden z Uprawnionych nie żyje, nie istnieje lub wszyscy utracili prawo do świadczenia, prawo to przejmują Uprawnieni Zastępczy, o ile zostali wyznaczeni.
6. W okresie trwania umowy ubezpieczenia, 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.
7. Zmiana Uprawnionego oraz Uprawnionego Zastępczego obowiązuje od momentu powzięcia informacji o zmianie przez UNIQA i powiadomienia o tym Ubezpieczonego. Za moment powiadomienia przyjmuje się datę otrzymania wiadomości od Ubezpieczonego.
8. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uprawnionego albo, gdy Uprawniony w chwili zgonu Ubezpieczonego nie żył lub nie istniał, to świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego według następującej kolejności:
  - 1) współmałżonkowi;
  - 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, jeśli brak jest współmałżonka, dzieci i rodziców Ubezpieczonego.
9. Świadczenie nie przysługuje żadnej osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

#### **Art. 16. W jakim terminie UNIQA zobowiązana jest wypłacić świadczenie?**

1. UNIQA wypłaca należne świadczenie w ciągu 30 dni od dnia zgłoszenia wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.
2. Jeżeli w terminie określonym w ust.1 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności UNIQA albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie wypłaca się w terminie 14 dni od daty wyjaśnienia tych okoliczności. Jednakże bezsporną część świadczenia UNIQA wypłaca w terminie określonym w ust.1.
3. UNIQA zobowiązana jest powiadomić na piśmie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uprawnionego o wysokości albo o odmowie wypłaty świadczenia. Treść pisma powinna zawierać informację o trybie i sposobie wniesienia odwołania.
4. Jeśli Ubezpieczający, Ubezpieczony lub Uprawniony nie zgadza się z ustaleniami UNIQA co do odmowy lub wysokości świadczenia, może w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia w tej sprawie złożyć na piśmie odwołanie do Zarządu UNIQA.
5. Zarząd UNIQA zobowiązany jest w terminie 30 dni od daty otrzymania wniosku rozpatrzyć sprawę i powiadomić o jej wyniku osobę wnoszącą odwołanie.

#### **Art. 17. Kiedy mogą nastąpić zmiany warunków umowy?**

1. W każdym momencie trwania umowy ubezpieczenia UNIQA ma prawo dokonać zmiany warunków umowy poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu nowej treści OWU.
2. Ubezpieczający w przypadku zmian warunków umowy ma prawo do zgłoszenia sprzeciwu w ciągu 14 dni od daty otrzymania nowej treści OWU.
3. Brak sprzeciwu w wyznaczonym terminie określonego w ust. 2 oznacza akceptację nowych warunków umowy, które obowiązują od pierwszego dnia po upływie okresu na zgłoszenie sprzeciwu.
4. W przypadku zgłoszenia sprzeciwu w wyznaczonym terminie określonego w ust. 2 oznacza wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego zgodnie z Art.4 ust. 4. UNIQA zastrzega sobie prawo do zaproponowania każdemu Ubezpieczonemu indywidualnego kontynuowania umowy ubezpieczenia
5. UNIQA może dokonać zmiany wysokości administracyjnych opłat stałych oraz za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi maksymalnie do wysokości określonej w tabeli opłat i limitów. Niniejsze zmiany nie są zmianami warunków umowy ubezpieczenia.
6. UNIQA ma prawo dokonać zmiany wysokości maksymalnej stałej opłaty administracyjnej o wskaźnik równy wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług publikowany przez Główny Urząd Statystyczny. Wskaźnik wyliczany jest dla okresu od dnia ostatniej zmiany wysokości maksymalnej stałej opłaty administracyjnej. Zmiana ta nie stanowi zmiany warunków umowy.
7. UNIQA ma obowiązek poinformować Ubezpieczonego o:
  - 1) zmianach w warunkach umowy ubezpieczenia przed wyrażeniem zgody na dokonanie tych zmian,
  - 2) zmianach wysokości opłat administracyjnych i opłat za zarządzanie Ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi,
  - 3) wysokościach świadczeń nie rzadziej niż raz na rok.

#### **Art. 18. Jak uregulowana jest cesja (przeniesienie) praw z certyfikatu ubezpieczeniowego?**

1. Ubezpieczony (cedent) może dokonać przeniesienia praw wynikających z certyfikatu ubezpieczeniowego na rzecz osoby trzeciej - Cesjonariusza, pod warunkiem wyrażenia zgody przez UNIQA.
2. Skuteczność czynności przeniesienia zachodzi w momencie pisemnego powiadomienia UNIQA o dokonanej cesji i potwierdzenia pisemnie przez UNIQA zgody na jej dokonanie. Za moment potwierdzenia cesji przyjmuje się datę wysłania informacji do cedenta.

#### **Art. 19. Co należy zrobić w przypadku utraty certyfikatu ubezpieczeniowego?**

1. W przypadku utraty certyfikatu ubezpieczeniowego Ubezpieczony lub Ubezpieczający powinien poinformować o tym fakcie UNIQA. Po otrzymaniu tej informacji UNIQA wystawi duplikat certyfikatu.
2. Utrata certyfikatu ubezpieczeniowego oznacza kradzież, zagubienie lub zniszczenie w stopniu uniemożliwiającym identyfikację Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, osób uprawnionych lub innych danych ważnych dla treści polisy.

#### **Art. 20. Na jakich zasadach funkcjonuje ORJU?**

1. Z chwilą przystąpienia Ubezpieczonego do umowy ubezpieczenia UNIQA otwiera ORJU składek regularnych, celem ewidencjonowania zakupionych JU w poszczególnych funduszach.
2. Wraz z wpłatą pierwszej składki dodatkowej UNIQA otwiera ORJU składek dodatkowych.
3. Zakup JU za środki pochodzące z części wpłaconych składek regularnych lub składek dodatkowych następuje po cenie JU wyznaczonej nie później niż w ciągu 7 dni od daty wpłaty tych składek.
4. W każdą rocznicę przystąpienia przez Ubezpieczonego do umowy ubezpieczenia UNIQA informuje Ubezpieczonego na piśmie o liczbie, aktualnej cenie i wartości JU zgromadzonych na ORJU.
5. Procentowy podział składek regularnych i dodatkowych pomiędzy fundusze określany jest przez Ubezpieczonego w chwili przystępowania do umowy ubezpieczenia.
6. Jeżeli procentowy podział składki dodatkowej nie zostanie określony, UNIQA przyjmie aktualny podział środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych.
7. W przypadku wyboru więcej niż jednego funduszu UNIQA określa w tabeli opłat i limitów minimalny procent składki, który może być przekazany na jeden fundusz.
8. Ubezpieczonemu przysługuje raz na miesiąc prawo do zmiany procentowego podziału przyszłej składki regularnej lub dodatkowej między funduszami. Zmiana obowiązuje dla wpłat dokonywanych po dniu otrzymania stosownego oświadczenia przez UNIQA.
9. UNIQA ma prawo pobrać jednorazową opłatę za każdą zmianę procentowego podziału przyszłych składek regularnych lub dodatkowych między funduszami. Opłata w wysokości określonej przez UNIQA w tabeli opłat i limitów pobierana jest z ORJU poprzez

pomniejszenie liczby JU każdego z funduszy, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na wybranych przez Ubezpieczonego funduszach.

10. Przeniesiony ma prawo do przenoszenia JU między funduszami.
11. Przeniesienie JU odbywa się po cenie wyznaczonej nie później niż w ciągu 7 dni od daty otrzymania przez UNIQA wniosku o dokonanie zmiany.
12. Za operację przeniesienia JU między funduszami UNIQA ma prawo pobrać opłatę w wysokości określonej w tabeli opłat. Opłata pobierana jest poprzez umorzenie odpowiedniej liczby JU odpowiadającej wartościowo stosownej opłacie, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki podlegające operacji przeniesienia z zastrzeżeniem ust. 15.
13. Z opłaty za przeniesienie JU między funduszami zwolniona jest pierwsza dyspozycja w danym miesiącu kalendarzowym.
14. W przypadku wydania dyspozycji po raz kolejny w danym miesiącu kalendarzowym zgodnie z ust. 13 pobierana jest opłata zgodna z tabelą opłat i limitów.
15. Wszelkiego rodzaju opłaty pobierane z ORJU dokonywane są w pierwszej kolejności z ORJU składek dodatkowych poprzez pomniejszenie liczby JU każdego z funduszy, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na wybranych przez Ubezpieczonego funduszach.
16. W trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej ilość jednostek uczestnictwa może ulec zmniejszeniu tytułem opłat wymienionych w tabeli opłat i limitów oraz składki za ryzyko zgonu Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku, z zastrzeżeniem ust. 12, 13 i 14 oraz Art. 21 ust. 6.
17. UNIQA TU na Życie S.A. ma prawo dokonać korekty wartości lokat o współczynnik aktuarialny z zastrzeżeniem, iż w każdym momencie trwania ochrony ubezpieczeniowej wartość lokaty nie może być niższa niż wartość ORJU po jej pomniejszeniu o opłatę likwidacyjną

#### **Art. 21. Jakie Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe oferujemy?**

1. UNIQA oferuje Ubezpieczonemu do wyboru fundusze różniące się sposobem lokowania, a tym samym rentownością i poziomem ryzyka inwestycyjnego. Opis strategii funduszy oferowanych przez UNIQA i regulamin tych funduszy, zawierają załączniki do niniejszych ogólnych warunków.
2. Celem funduszy jest osiąganie dochodów z lokowania ich aktywów. Dochody osiągane w wyniku dokonywanych inwestycji powiększają wartość funduszy, zwiększając jednocześnie wartość JU.
3. Wycena wartości funduszu netto dokonywana jest nie rzadziej niż raz w miesiącu kalendarzowym na ostatni dzień miesiąca - w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
4. Każdy fundusz podzielony jest na JU o jednakowej wartości reprezentujące proporcjonalny udział w aktywach funduszu.
5. UNIQA zastrzega sobie prawo do podzielenia lub połączenia jednostek uczestnictwa, powiększając lub pomniejszając w ten sposób ich liczbę oraz odpowiednio wartość. Operacja ta nie wpływa na całkowitą wartość aktywów funduszu i wartość danego ORJU.
6. Opłata za zarządzanie jest procentowo ustalana w stosunku do wartości środków zgromadzonych na ORJU danego funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie; jest naliczana codziennie i pobierana miesięcznie w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego, a w przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia - w wysokości proporcjonalnej ww. opłaty - w dniu wypłaty środków zgromadzonych na ORJU. Pobranie następuje poprzez umorzenie odpowiedniej ilości JU na ORJU danego funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie. W przypadku przeniesienia JU między funduszami pobierana jest proporcjonalna część ww. opłaty poprzez umorzenie odpowiedniej liczby JU z funduszu, z którego środki są przeniesione; pozostała część opłaty pobrana zostanie w terminie wskazanym w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu.
7. UNIQA może zmienić zakres oferowanych funduszy wprowadzając do sprzedaży JU nowych funduszy lub zaprzestając sprzedaży JU dotychczas oferowanych funduszy.

#### **Art. 22. Warunki dodatkowe**

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

#### **Art. 23. Zawiadomienia i oświadczenia**

Wszystkie oświadczenia i zawiadomienia mające związek z umową ubezpieczenia muszą być składane na piśmie za pokwitowaniem przyjęcia lub przesłane listem poleconym pod rygorem nieważności lub bezskuteczności. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony zmienił miejsce zamieszkania i nie powiadomił o tym UNIQA przyjmuje się, że

UNIQA wypełniła swój obowiązek zawiadomienia lub oświadczenia wysyłając korespondencję na ostatni znany jej adres.

**Art. 24. Jak długo można dochodzić roszczeń wynikających z umowy ubezpieczenia?**

1. Roszczenia z umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem lat trzech.
2. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do UNIQA rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem.
3. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do UNIQA przerywa się przez zgłoszenie UNIQA tego roszczenia lub przez zgłoszenie zdarzenia objętego ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia rozpoczyna się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub zdarzenie otrzymał na piśmie oświadczenie UNIQA o przyznaniu lub odmowie świadczenia.

**Art. 25. Inne podstawy umowy**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi ogólnymi warunkami ubezpieczenia zastosowanie ma tabela opłat i limitów, regulaminy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa, ze szczególnym uwzględnieniem kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
2. Tabela opłat i limitów oraz regulaminy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowią integralną część OWU.

**Art. 26. Skargi i zażalenia**

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

**Art. 27. 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 lub Uprawnionego.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia są tekstem jednolitym obejmującym Fundusz & Perspektywa Ogólne warunki grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, Nr 16/2011 z dnia 2 lutego 2011 r. i Szczególne Warunki Ubezpieczenia (SWU) oznaczone kodem FIP-SW2 zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA TU na Życie S.A. Nr 21/2012 z dnia 29.02.2012 r.