

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej OWU) stosuje się w umowach "Fundusz & Perspektywa - Ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi" zawieranych przez UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna.

### Art. 1 Jakie są postanowienia ogólne?

Przez użyte w niniejszych warunkach określenia rozumie się:

- Ubezpieczający** - jest to osoba fizyczna, osoba prawna lub inny podmiot zawierający umowę ubezpieczenia z zakładem ubezpieczeń i zobowiązany do wnoszenia składki ubezpieczeniowej.
- Ubezpieczony** - jest to pełnoletnia osoba fizyczna, która w dacie podpisania prawidłowo wypełnionego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego i przyjęcia go przez Pośrednika UNIQA nie ukończyła 70 roku życia, a której życie jest ubezpieczone.
- 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 Ubezpieczającego lub Ubezpieczającego w porozumieniu z Ubezpieczonym 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 Ubezpieczającego 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.
- Składka** - jest to wpłata przez Ubezpieczającego na rzecz polisy w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia dokonywana jednorazowo lub regularnie w okresach miesięcznych, kwartalnych, półrocznych, rocznych z góry w wybranej wysokości i granicach określonych przez UNIQA. Składka po potrąceniu wszelkich opłat lokowana jest na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa Składek Regularnych lub Składki Jednorazowej 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.
- Część inwestycyjna składki** - jest to część składki przeznaczana na zakup JU w wybranych przez Ubezpieczającego funduszach, w wysokości alokacji składki określonej w tabeli opłat i limitów.
- Składka dodatkowa** - jest to dobrowolna wpłata dokonywana przez Ubezpieczającego 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 umowy ubezpieczenia rachunek, na którym ewidencjonowane są zakupione na rzecz Ubezpieczającego 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 Polisy** - jest to każda kolejna rocznica daty początku umowy ubezpieczenia.
- Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe** - zwane dalej funduszami - to wydzielona, odrębnie inwestowana część aktywów UNIQA. Poszczególne fundusze tworzą środki pochodzące ze składek wpłaconych 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, stanowiąca integralną część umowy ubezpieczenia. UNIQA ma prawo dokonać modyfikacji parametrów określonych w tabeli opłat i limitów. Nowe parametry tabeli opłat i limitów obowiązują od dnia wskazanego w uchwale Zarządu UNIQA. UNIQA zawiadomi o zaistniałej zmianie Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.
- 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 skaleczenia, 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?

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje zgon Ubezpieczonego, niezależnie od przyczyny z jakiej nastąpił, który zaistniał w okresie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
3. Dodatkowo, w przypadku ubezpieczenia ze składką regularną, w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy lub z pierwszym dniem każdego miesiąca kalendarzowego ochrona ubezpieczeniowa może zostać rozszerzona o zgon Ubezpieczonego spowodowany nieszczęśliwym wypadkiem.
4. Ubezpieczony jest objęty ochroną ubezpieczeniową z tytułu zawartej umowy przez całą dobę, niezależnie od miejsca pobytu.
5. Świadczenie za zgon niezależnie od przyczyn stanowi:
  - 1) w pierwszym roku trwania ochrony ubezpieczeniowej, wyższą z wartości:
    - a) 101% wartości środków zgromadzonych odpowiednio na ORJU składek regularnych lub składki jednorazowej powiększone o wartość ORJU składek dodatkowych na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę tego świadczenia
    - lub
    - b) sumę wpłaconych składek regularnych i dodatkowych lub 101% wpłaconej składki jednorazowej
  - 2) 101% wartości środków zgromadzonych na ORJU składek regularnych lub składki jednorazowej, 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.
6. 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.
7. Oprócz ochrony ubezpieczeniowej przewidzianej w Art.2 ust. 2, UNIQA oferuje Ubezpieczonemu możliwość inwestowania w wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.
8. 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 zawierana jest umowa ubezpieczenia?

1. Wniosek o ubezpieczenie
  - 1) Umowę zawiera się na podstawie pisemnego wniosku oraz wskazanych przez UNIQA dokumentów podpisanych przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.
  - 2) Wniosek o objęcie ochroną wypełniany na formularzu UNIQA musi zawierać dane Ubezpieczonego i Ubezpieczającego, wysokość składki regularnej lub jednorazowej, częstotliwość opłacania składek, zakres ochrony ubezpieczeniowej oraz inne dane i oświadczenia, o które UNIQA pytała przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
  - 3) Po analizie złożonego wniosku oraz dodatkowych dokumentów UNIQA ma prawo: zawrzeć umowę ubezpieczenia, odmówić przyjęcia do ubezpieczenia bez podania przyczyn, zaproponować odroczenie terminu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej lub zaproponować inną ofertę ubezpieczenia.
  - 4) Wniosek uważa się za wiążący przez okres 60 dni licząc od dnia przyjęcia go przez UNIQA.
  - 5) Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani podać do wiadomości UNIQA wszystkie znane sobie okoliczności, o które UNIQA pytała we wniosku i w innych pismach skierowanych do Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego przed zawarciem umowy.
  - 6) Podstawą rozszerzenia ochrony ubezpieczeniowej o zgon Ubezpieczonego spowodowany nieszczęśliwym wypadkiem jest pisemne oświadczenie Ubezpieczonego i Ubezpieczającego. W przypadku rozszerzenia - ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się każdorazowo od pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po dacie złożenia oświadczenia.
2. Polisa
  - 1) UNIQA potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia polisą ubezpieczeniową.

- 2) W przypadku wprowadzenia odrębnych uregulowań w umowie ubezpieczenia, lub jeśli polisa zawiera zapisy odbiegające od treści wniosku UNIQA zwróci na nie uwagę na piśmie Ubezpieczającemu, informując go, iż w terminie 7 dni licząc od daty doręczenia pisma może zgłosić sprzeciw do UNIQA.
- 3) W przypadku braku sprzeciwu Ubezpieczającego o którym mowa w pkt. 2 uważa się, że umowa ubezpieczenia została zawarta - zgodnie z treścią polisy ubezpieczeniowej - następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.
- 4) W przypadku opisanym w pkt. 2 ochrona ubezpieczeniowa, do czasu zgłoszenia sprzeciwu udzielana jest na warunkach zaproponowanych przez UNIQA.
- 5) W przypadku złożenia sprzeciwu przez Ubezpieczającego uważa się, że Ubezpieczający odstąpił od umowy ubezpieczenia.

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

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia, przy czym Ubezpieczającemu będącemu osobą fizyczną prawo to przysługuje w ciągu 30 dni, a Ubezpieczającemu będącemu przedsiębiorcą w ciągu 7 dni od daty zawarcia umowy. Za dzień odstąpienia przyjmuje się datę otrzymania informacji o tym fakcie przez UNIQA.
2. Odstąpienie nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki ubezpieczeniowej za okres odpowiedzialności UNIQA.
3. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia UNIQA zwraca Ubezpieczającemu wpłacone składki.
4. Ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w formie pisemnej i dokonać wypłaty środków zgromadzonych na ORJU zgodnie z Art. 10. W przypadku wystąpienia Ubezpieczającego z umowy ubezpieczenia obowiązuje 7 dniowy okres wypowiedzenia.

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

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia wskazanego w polisie ubezpieczenia jednak, nie wcześniej niż od wpłacenia 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 zgonu Ubezpieczonego,
  - 4) z ostatnim dniem miesiąca trwania ochrony ubezpieczeniowej, gdy wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na ORJU jest niewystarczająca na pokrycie opłat przewidzianych w ramach niniejszych OWU, a należnych UNIQA.
  - 5) 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 Ubezpieczającego ochrony w tym zakresie.

#### Art. 7 Jakie są rodzaje składek?

1. W ramach ubezpieczenia Ubezpieczający wpłaca:
  - 1) składkę regularną lub jednorazową 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 potrącane są 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 regularna oraz składka jednorazowa płatna jest w ciągu 3 dni od daty otrzymania polisy na rachunek wskazany przez UNIQA.
2. Jeżeli pierwsza składka nie zostanie opłacona zgodnie z postanowieniami ust.1, UNIQA jest zwolniona z odpowiedzialności, a umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku.
3. Kolejne składki regularne płatne są z góry, nie później niż do pierwszego dnia każdego miesiąca trwania ochrony ubezpieczeniowej, za którą są należne.
4. Za dzień wpłaty składki uznaje się dzień wpływu składki w wysokości wynikającej z umowy ubezpieczenia na rachunek bankowy wskazany przez UNIQA.
5. UNIQA nie określa terminu wpłat składek dodatkowych.
6. Ubezpieczający ma prawo zmienić częstotliwość opłacania i wysokość składek w trakcie trwania umowy ubezpieczenia. Zmiana częstotliwości

obowiązywać będzie od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres, za który jest należna składka, po dacie złożenia w UNIQA oświadczenia przez Ubezpieczającego, po uwzględnieniu dotychczasowej i przyszłej częstotliwości płatności.

#### 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. 3 Ubezpieczający może opłacić składkę w dodatkowym terminie 30 dni od daty wymagalności.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w terminie określonym w ustępie 1 okres składkowy ulega zawieszeniu z ostatnim dniem miesiąca trwania ochrony, 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 ochrony ubezpieczeniowej.
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.

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

1. Ubezpieczającemu 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. Wypłata środków na rzecz Ubezpieczającego 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. 4.
3. W przypadku złożenia wniosku o wykup, kwota wykupu zostanie pomniejszana o opłatę likwidacyjną w wysokości podanej w tabeli opłat i limitów. Wysokość opłaty likwidacyjnej zależy od łącznego okresu opłacania składek regularnych, lub trwania umowy ze składką opłaconą jednorazowo. Poprzez łączny okres opłacania składek regularnych należy rozumieć sumę wszystkich okresów opłaconych składką regularną bez uwzględnienia okresów zawieszenia płatności składek zgodnie z Art.9 OWU.
4. Skorzystanie przez Ubezpieczającego z prawa do wypłaty środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia.

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

1. Niezależnie od możliwości przewidzianej w Art. 10, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypłaty części środków zgromadzonych na ORJU, bez rozwiązywania umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku wypłaty części środków zgromadzonych na ORJU pozostała wartość ORJU odpowiednio składek regularnych lub składki jednorazowej 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 Ubezpieczającego, 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 Ubezpieczającego funduszy, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki zgromadzone na wybranych przez Ubezpieczającego funduszach. Suma wartości wypłacanych JU należących do różnych funduszy równa jest wnioskowanej przez Ubezpieczającego 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 likwidacyjną w wysokości przewidzianej w tabeli opłat i limitów dla wykupu. Przepis Art. 10 ust.3 stosuje się odpowiednio.
5. Wypłata części środków zgromadzonych na ORJU możliwa jest po upływie roku od przystąpienia do ubezpieczenia.

#### 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 zaliczone 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 spowodowanego:
  - 1) udziałem w wyprawach alpinistycznych i speleologicznych,
  - 2) używaniem sprzętu latającego, wykonywaniem skoków spadochronowych oraz używaniem stateczków 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.
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, świadczenie to 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 przedłożyć ofertę zmiany warunków umowy poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu nowej treści OWU.
2. Ubezpieczający w przypadku otrzymania oferty zmiany 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, iż umowa pozostaje bez zmian.
5. Towarzystwo może dokonać zmiany wysokości administracyjnych opłat stałych oraz za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi maksymalnie do wysokości określonej w tabeli opłat i limitów stanowiącej integralną część OWU. Niniejsze zmiany w granicach określonych w ww. tabeli 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 Ubezpieczającego 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 polisy?**

1. Za zgodą UNIQA Ubezpieczający i Ubezpieczony (cedent) - może dokonać przeniesienia praw wynikających z umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej - cesjonariusza.
2. Skuteczność wobec UNIQA czynności przeniesienia zachodzi w momencie pisemnego wyrażenia przez UNIQA zgody na jej dokonanie. Do wniosku o wyrażenie zgody na dokonanie cesji należy dołączyć umowę cesji z cesjonariuszem.

#### **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 powinien 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. Ubezpieczony może samodzielnie wskazać Uprawnionego.
2. Uprawniony winien być wskazany imiennie we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jako osoba lub osoby uprawnione do otrzymania świadczenia.
3. Ubezpieczony lub Ubezpieczający wraz Ubezpieczonym 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.

## Art. 19 Co należy zrobić w przypadku utraty polisy?

1. W przypadku utraty polisy, Ubezpieczony lub Ubezpieczający powinien poinformować o tym fakcie UNIQA. Po otrzymaniu tej informacji UNIQA wystawi duplikat polisy.
2. Utrata polisy oznacza utratę polisy w wyniku kradzieży, zagubienia lub zniszczenia 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 zawarcia umowy ubezpieczenia UNIQA otwiera odpowiednio ORJU składki regularnych lub składki jednorazowej, celem ewidencjonowania zakupionych JU w poszczególnych funduszach.
2. Wraz z wpłatą pierwszej składki dodatkowej UNIQA otwiera ORJU składki dodatkowych.
3. Zakup JU za środki pochodzące z części wpłaconych składek regularnych, składki jednorazowej lub składek dodatkowych następuje po cenie JU wyznaczonej nie później niż w ciągu 7 dni od daty wpłaty tych składek.
4. W każdą rocznicę polisy UNIQA informuje Ubezpieczającego na piśmie o liczbie, aktualnej cenie i wartości JU zgromadzonych na ORJU.
5. Procentowy podział składek regularnych, składki jednorazowej i dodatkowych pomiędzy fundusze określany jest przez Ubezpieczającego w składaniu wniosku o ubezpieczenie.
6. Jeżeli procentowy podział składki dodatkowej nie zostanie określony, UNIQA przyjmie odpowiednio aktualny podział ORJU składki jednorazowej lub 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. Ubezpieczającemu 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. Ubezpieczony ma prawo do przeniesienia 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 zwolnieniu podlega:
  - 1) pierwsza dyspozycja w danym miesiącu kalendarzowym dla umów ze składką regularną,
  - 2) dwanaście pierwszych dyspozycji w danym roku polisowym, przy czym okres pomiędzy dyspozycjami nie może być mniejszy niż dwa tygodnie dla umów ze składką jednorazową.
14. W przypadku wydania dyspozycji częstszej niż w czasie określonym w 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.

## Art. 21 Jakie Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe oferujemy?

1. UNIQA oferuje Ubezpieczającemu 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 ORJU z danego funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie; jest naliczana codziennie i pobierana miesięcznie w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego, a przypadku wyprzedzenia 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

1. Wprowadzenie na wniosek Ubezpieczającego, który nie jest Ubezpieczonym, zmiany umowy naruszającej prawa Ubezpieczonego wymaga przedstawienia pisemnej zgody Ubezpieczonego.
2. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia stron umowy powinny być składane na piśmie za pokwitowaniem lub przesłane listem poleconym.
3. Jeżeli strona umowy zmieniła adres i nie zawiadomiła o tym drugiej strony umowy, to pismo skierowane pod ostatni znany adres strony wywiera skutki prawne od chwili, w której byłoby doręczone, gdyby strona nie zmieniła adresu. Postanowienia powyższe mają również zastosowanie do siedziby strony.

## 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 przerywa się przez zgłoszenie 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 odpowiednia tabela opłat i limitów zgodnie z wyborem wariantu umowy ubezpieczenia, regulaminy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym 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 zaniechania 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 zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, Nr 16/2011 z dnia 2 lutego 2011 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 2 lutego 2011 r.