

MetLife Global Inwestor 2.0



Informacja dotycząca umowy podstawowej Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową typ „U” oraz ubezpieczeniem na wypadek śmierci NW

Informacje w zakresie	Postanowienie
1. przesłanek wypłaty świadczenia	art. 3; art. 4; art. 13; art. 14; art. 15; art. 20; art. 21
2. ograniczeń oraz wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniających do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	art. 2; art. 24; art. 25; art. 26; art. 27; art. 28
3. kosztów oraz innych obciążeń potrącanych ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Tabela Opłat i Limitów
4. wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej	Tabela Opłat i Limitów

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

UMOWA PODSTAWOWA

INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ TYP „U” ORAZ UBEZPIECZENIEM NA WYPADEK ŚMIERCI NW

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia (dalej *OWU*) stanowią integralną część umowy ubezpieczenia i są dokumentem wiążącym strony. Znajdujące się w ramach w treści *OWU* komentarze i wyjaśnienia nie stanowią treści *OWU*. Pełnią jedynie funkcję informacyjną. Słowa wyróżnione *kursywą* zostały zdefiniowane na początku dokumentu.

Dla Państwa wygody wprowadziliśmy trzy rodzaje wyróżnień:

WAŻNE

Zwracamy Państwa uwagę na kluczowe kwestie dotyczące Umowy.

WYJAŚNIENIA

Objaśniamy niektóre postanowienia Umowy oraz trudne sformułowania użyte w treści *OWU*.

PRZYKŁADY

Wyjaśniamy, jak w praktyce stosowane są postanowienia Umowy i jakie mają znaczenie dla osoby objętej ubezpieczeniem.

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

ARTYKUŁ 1. WSTĘP

Niniejsze OWU mają zastosowanie do Umowy Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką jednorazową typ „U” oraz ubezpieczeniem na wypadek śmierci NW zawartej pomiędzy MetLife Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie a *Ubezpieczającym* i stanowią integralną część tej Umowy.

ARTYKUŁ 2. DEFINICJE

Definicje określeń użytych w niniejszych OWU:

1. **biuro główne Towarzystwa** – biuro *Towarzystwa*, mieszczące się w Warszawie, przy ul. Przemysłowej 26,
2. **cena jednostki** – cena obliczana zgodnie z artykułem 5 *Regulaminu*,
3. **data opłacenia składki jednorazowej** – dzień wpływu całej *składki jednorazowej* na rachunek bankowy wskazany przez *Towarzystwo*,
4. **data wejścia w życie Umowy** – data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazana w *Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia*,
5. **data zawarcia Umowy** – data doręczenia *Ubezpieczającemu Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia*, z zastrzeżeniem postanowień określonych w artykule 5,
6. **dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni wolnych od pracy, zgodnie z Ustawą z dnia 18 stycznia 1951 r. o dniach wolnych od pracy (Dz.U. z 2015 r. poz. 90, j.t.) oraz dni wolnych od pracy ustanowionych przez Zarząd *Towarzystwa*,
7. **jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (jednostki)** – części, na które podzielone są środki finansowe (aktywa netto) każdego *UFK*. Łączna liczba *jednostek* jest zwiększana poprzez nabycia nowych *jednostek* lub zmniejszana poprzez ich umorzenia. *Jednostki* te są wykorzystywane do określania wartości świadczeń ubezpieczeniowych. *Jednostki* oferowanych przez *Towarzystwo UFK* to środki, które są lokowane w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych. Liczba *jednostek* ustalana jest z dokładnością do czterech miejsc po przecinku,

PRZYKŁAD: Liczba jednostek zmienia się przy ich nabyciu lub umorzeniu. Natomiast wartość rachunku, przy tej samej liczbie jednostek, zmienia się w zależności od ceny jednostki. Jeżeli na rachunku jest 100 jednostek po cenie 10,00 zł każda, to wartość rachunku wynosi 1 000,00 zł, natomiast po zmianie ceny jednostki na 11,50 zł (przy tej samej liczbie jednostek) wartość tego rachunku będzie równa 1 150,00 zł. Na rachunku może znajdować się niecałkowita liczba jednostek. Przy zakupie jednostek za 1 000,00 zł po cenie jednostki 10,20 zł zostanie zakupionych i dopisanych do rachunku $1\ 000,00/10,20 = 98,0392$ jednostek.

8. **nieszczęśliwy wypadek (NW)** – niezależne od woli nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, niezwiązane z jakimkolwiek istniejącym stanem chorobowym,
9. **okres obowiązywania Umowy** – okres odpowiadający liczbie lat, jakie upłynęły od *daty wejścia w życie Umowy*. Jeśli liczba lat nie jest liczbą całkowitą, wówczas jest stosowana najbliższa liczba całkowita następująca po niej,
10. **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia,
11. **pasażerskie licencjonowane linie lotnicze** – przedsiębiorstwo transportu lotniczego posiadające wszelkie zezwolenia uprawniające zarówno do regularnego, jak i na podstawie umowy czarteru, odpłatnego przewozu osób,
12. **podpisy wzorcowe** – podpisy *Ubezpieczającego* i *Ubezpieczonego*, stanowiące wzory, z jakimi będą porównywane ich podpisy pod późniejszymi wnioskami i oświadczeniami,

WAŻNE: Ubezpieczony i Ubezpieczający składają wzory podpisów na wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Wzory ich podpisów mogą być uaktualnione podczas obowiązywania Umowy.

13. **portal internetowy e-klient** – aplikacja internetowa umożliwiająca dostęp do usług i informacji o produktach oferowanych przez *Towarzystwo*,
14. **procent składki dodatkowej przypadający na UFK** – procent *składki dodatkowej*, jaki ma być inwestowany w dany *UFK*, określony przez *Ubezpieczającego* w formie zaakceptowanej przez stronę. W przypadku wyboru więcej niż jednego *UFK* procentowy udział danego *UFK* w *składce dodatkowej* nie może być mniejszy od minimalnego udziału określonego w *Tabeli Opłat i Limitów*, a suma procentowych udziałów musi się równać 100%,
15. **procent składki jednorazowej przypadający na UFK** – procent *składki jednorazowej*, jaki ma być inwestowany w dany *UFK*, określony przez *Ubezpieczającego* we wniosku lub w innej formie zaakceptowanej przez stronę. W przypadku wyboru więcej niż jednego *UFK* procentowy udział danego *UFK* w *składce jednorazowej* nie może być mniejszy od minimalnego udziału określonego w *Tabeli Opłat i Limitów*, a suma procentowych udziałów musi się równać 100%,

WAŻNE: Istnieje możliwość podziału składki pomiędzy różne UFK dostępne w ramach Umowy oddzielnie dla rachunku podstawowego i oddzielnie dla rachunku dodatkowego.

16. **rachunek dodatkowy** – odrębny *rachunek Ubezpieczającego*, na którym w ramach Umowy zapisywane są *jednostki* nabyte za *składki dodatkowe*,
17. **rachunek podstawowy** – odrębny *rachunek Ubezpieczającego*, na którym w ramach Umowy zapisywane są *jednostki* nabyte za *składkę jednorazową*,
18. **rachunek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (rachunek)** – każdy z rachunków *Ubezpieczającego* w ramach Umowy: *rachunek podstawowy* oraz *rachunek dodatkowy*,

WYJAŚNIENIE: Tworzone są dwa rachunki: rachunek podstawowy, na którym gromadzone są jednostki UFK nabyte za składkę jednorazową, oraz rachunek dodatkowy, gdzie Ubezpieczający może dokonywać dodatkowych wpłat. Jeżeli w OWU używane jest pojęcie „rachunek”, dotyczy ono każdego rachunku: podstawowego i dodatkowego.

19. **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin)** – dokument stanowiący załącznik do niniejszych OWU, zawierający opis *UFK*, sposób ich tworzenia, likwidacji i zarządzania, stanowiący integralną część Umowy,
20. **reklamacja** – każde wystąpienie *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* lub uprawnionego z Umowy kierowane do *Towarzystwa*, w którym zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez *Towarzystwo* lub jego działalności,
21. **rocznica Umowy** – dzień każdego kolejnego roku obowiązywania Umowy, który odpowiada *datce wejścia w życie Umowy*,
22. **składka dodatkowa** – dobrowolna wpłata w ramach Umowy, dokonywana przez *Ubezpieczającego* w dowolnym okresie obowiązywania Umowy, przeznaczona na zakup *jednostek* zapisywanych na *rachunku dodatkowym*,
23. **składka jednorazowa** – kwota, jaką *Ubezpieczający* jest zobowiązany wpłacić z tytułu Umowy. Jest ona wskazana w *Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia* lub w stosownym załączniku,
24. **suma ryzyka** – różnica pomiędzy wyższą z wartości: *sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci* lub 101% *wartości rachunku podstawowego* a *wartością rachunku podstawowego*,
25. **suma ubezpieczenia na wypadek śmierci** – kwota wskazana w *Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia*, która określa zobowiązanie *Towarzystwa* w przypadku śmierci *Ubezpieczonego*,

WAŻNE: W momencie wystawienia polisy suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wynosi 101% wpłaconej składki jednorazowej, natomiast suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW – zgodnie z wyborem dokonany przez Ubezpieczającego na wniosku o zawarcie Umowy – jest równa jedno-, dwu- lub trzykrotności wpłaconej składki jednorazowej, o ile Towarzystwo nie zaproponuje sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW w innej wysokości. W przypadku wypłaty świadczenia częściowego wykupu rachunku podstawowego te sumy ubezpieczenia są obniżane o wypłaconą kwotę.

26. **suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW** – kwota, która określa zobowiązanie *Towarzystwa* w przypadku *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW*,
27. **Szczegółowa Umowa Ubezpieczenia** – dokument ubezpieczenia wystawiony przez *Towarzystwo*, potwierdzający zawarcie Umowy oraz objęcie ochroną ubezpieczeniową odpowiednio *Ubezpieczonego* lub *Ubezpieczonego* i *Ubezpieczającego* zgodnie z wyborem dokonany na wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,

WYJAŚNIENIE: W komentarzach mówiąc o Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia używamy pojęcia polisa.

28. **śmierć wskutek NW** – śmierć, która nastąpiła w terminie 180 dni od daty NW i której bezpośrednią i wyłączną przyczyną były fizyczne obrażenia ciała powstałe wskutek NW,
29. **świadczenie na wypadek śmierci** – kwota świadczenia z tytułu Umowy wypłacana przez Towarzystwo w przypadku śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej,
30. **świadczenie na wypadek śmierci wskutek NW** – kwota świadczenia z tytułu Umowy wypłacana przez Towarzystwo w przypadku śmierci wskutek NW osoby objętej ochroną z tytułu śmierci wskutek NW w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej,
31. **świadczenie (całkowitego lub częściowego) wykupu** – kwota świadczenia z tytułu Umowy wypłacana przez Towarzystwo w przypadkach określonych w Umowie, z przyczyn innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy,
32. **Tabela Opłat i Limitów** – odrębny dokument stanowiący załącznik do niniejszych OWU, zawierający informację o opłatach i limitach, będący integralną częścią Umowy,

WAŻNE: Opłaty pobierane w ramach Umowy oraz obowiązujące limity znajdują się na końcu OWU w Tabeli Opłat i Limitów.

33. **Towarzystwo** – MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
34. **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Towarzystwem Umowę. Dodatkowo wyłącznie Ubezpieczający będący osobą fizyczną może zostać objęty ochroną na wypadek śmierci wskutek NW,

WAŻNE: Zwracamy uwagę na różnicę pomiędzy Ubezpieczonym a Ubezpieczającym. Ubezpieczający to osoba (lub podmiot), która zawiera Umowę z Towarzystwem i jest zobowiązana do opłacenia składki jednorazowej. Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest chronione. Ubezpieczający może zostać objęty ochroną na wypadek śmierci wskutek NW. Ubezpieczający i Ubezpieczony mogą być tą samą osobą.

35. **ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy/ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK)** – każdy z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych tworzący przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,

WYJAŚNIENIE: UFK oferowane w ramach Umowy są wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych załączonym do OWU. Aktualny Wykaz UFK jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa.

36. **Ubezpieczony** – osoba, której życie jest przedmiotem Umowy,
37. **Umowa** – umowa ubezpieczenia, na którą składają się postanowienia niniejszych OWU, Szczegółowa Umowa Ubezpieczenia, Regulamin, Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Tabela Opłat i Limitów, oświadczenia zamieszczone we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz wszelkie zgodne oświadczenia woli Ubezpieczającego, Ubezpieczonego oraz Towarzystwa załączone do umowy ubezpieczenia i stanowiące jej integralną część,
38. **Uposażony** – osoba wyznaczona na piśmie jako uprawniona do otrzymania świadczeń przewidzianych Umową: świadczenia na wypadek śmierci i świadczenia na wypadek śmierci wskutek NW,
39. **wartość rachunku dodatkowego** – wartość jednostek zgromadzonych na rachunku dodatkowym, wyliczona według cen jednostek na dany dzień, ustalana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
40. **wartość rachunku podstawowego** – wartość jednostek zgromadzonych na rachunku podstawowym, wyliczona po cenach jednostek na dany dzień, ustalana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
41. **wojna** – zorganizowana walka zbrojna między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi lub operacje wojenne lub inwazja, wrogie działania obcych państw, działania wojenne, bunt, rozruchy społeczne, zamieszki, wojna domowa, rebelia, powstanie, spisek, działania władz wojskowych lub uzurpatorskich, stan wojenny lub obłężenia, ogłoszenie lub wypowiedzenie stanu wojennego albo wojny,
42. **zawodowe i wyczynowe uprawianie sportu** – forma aktywności fizycznej polegająca na regularnym uprawianiu danej dyscypliny sportowej połączonej z udziałem w rozgrywkach albo zawodach o charakterze profesjonalnym, ogólnokrajowym lub międzynarodowym lub uprawianiu dyscypliny sportowej na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej za wynagrodzeniem, w tym stypendium,
43. **zawody z użyciem pojazdów kołowych** – rywalizacja o charakterze indywidualnym lub zespołowym, ukierunkowana na uzyskanie przez osoby uczestniczące optymalnych rezultatów z użyciem samochodu osobowego, samochodu ciężarowego, roweru, motoroweru, motocykla lub quada,
44. **zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy: śmierć Ubezpieczonego i śmierć wskutek NW osoby objętej ochroną z tytułu śmierci wskutek NW w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

ROZDZIAŁ II. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

ARTYKUŁ 3. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem niniejszego ubezpieczenia, zgodnie z wnioskowanym zakresem, jest odpowiednio ochrona życia Ubezpieczonego i Ubezpieczającego oraz gromadzenie i inwestowanie oszczędności.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - a) śmierć Ubezpieczonego,
 - b) śmierć wskutek NW Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego zgodnie z wyborem na wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

ARTYKUŁ 4. ŚWIADCZENIA

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, bez względu na jej przyczynę, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w rozdziale Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu Ubezpieczonego świadczenie na wypadek śmierci, będące wyższą z kwot: sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci lub 101% wartości rachunku podstawowego według stanu na dzień śmierci Ubezpieczonego.

WYJAŚNIENIE: Zwracamy uwagę, że na przykład w przypadku samobójstwa Ubezpieczonego w pierwszych dwóch latach obowiązywania Umowy świadczenie z tytułu śmierci jest ograniczone do wartości rachunku. Prosimy o zapoznanie się z rozdziałem Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa.

2. Wartość świadczenia na wypadek śmierci zostanie podwyższona o kwotę świadczenia stanowiącą wartość rachunku dodatkowego według stanu na dzień śmierci Ubezpieczonego.
3. W przypadku śmierci wskutek NW osoby objętej ochroną z tytułu śmierci wskutek NW, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w rozdziale Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, Towarzystwo wypłaci Uposażonemu osoby objętej ochroną z tytułu śmierci wskutek NW świadczenie na wypadek śmierci wskutek NW w wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW.

WYJAŚNIENIE: Jeżeli Ubezpieczony był osobą objętą ochroną z tytułu śmierci wskutek NW, to w przypadku jego śmierci wskutek NW jego Uposażony otrzyma świadczenie, na które składają się: świadczenie na wypadek śmierci oraz świadczenie na wypadek śmierci wskutek NW. W przypadku, gdy Ubezpieczający jest objęty ochroną z tytułu śmierci wskutek NW, jego Uposażony otrzyma świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW. Umowa ubezpieczenia będzie kontynuowana, a ochrona na wypadek śmierci wskutek NW wygaśnie.

4. Zakres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wysokości sum ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego i śmierci wskutek NW osoby objętej ochroną z tytułu śmierci wskutek NW są wskazane w Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia.
5. W przypadku całkowitego wykupu rachunku Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu świadczenie całkowitego wykupu.
6. W przypadku częściowego wykupu rachunku Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu świadczenie częściowego wykupu.

ROZDZIAŁ III. UMOWA UBEZPIECZENIA

ARTYKUŁ 5. ZAWARCIE UMOWY, POZĄTEK ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

- Warunkiem zawarcia *Umowy* jest otrzymanie i zaakceptowanie przez *Towarzystwo*:
 - podpisanego przez *Ubezpieczającego* wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz
 - kwoty na poczet *składki jednorazowej* opłaconej przez *Ubezpieczającego*, oraz
 - wszystkich wymaganych przez *Towarzystwo* dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji o objęciu odpowiednio *Ubezpieczonego* lub *Ubezpieczającego* ochroną ubezpieczeniową.
- Odpowiedzialność *Towarzystwa* rozpoczyna się od *daty wejścia w życie Umowy*, pod warunkiem zawarcia *Umowy*.

WAŻNE: Data wejścia w życie Umowy jest datą, od której odpowiednio Ubezpieczony lub Ubezpieczający jest chroniony. Jeżeli Towarzystwo zaakceptowało wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia, to ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia zaksięgowania składki jednorazowej na koncie Towarzystwa. Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej jest wskazany w polisie. Natomiast data zawarcia Umowy jest datą odebrania polisy przez Ubezpieczającego. Ważne jest zatem, by jak najszybciej odebrać polisę.

- Umowa* zostaje zawarta z chwilą doręczenia *Ubezpieczającemu* przez *Towarzystwo* *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia*, z zastrzeżeniem punktów 4, 5 i 6 poniżej.
- Jeżeli treść *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia* zawiera postanowienia odbiegające od treści:
 - wniosku *Ubezpieczającego* o zawarcie umowy ubezpieczenia lub
 - OWU*,*Towarzystwo* przy jej doręczeniu zwróci pisemnie uwagę na zachodzące różnice.
- W przypadku określonym w punkcie 4 a) powyżej, jeżeli *Ubezpieczający* w terminie 14 dni od doręczenia *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia* nie zgłosi sprzeciwu na piśmie, *Umowa* zostaje zawarta następnego dnia po upływie terminu wskazanego w niniejszym punkcie.
- Zawarcie *Umowy* z *Ubezpieczającym*, który oświadczył, że jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (dalej PEP) w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, następuje dopiero po wyrażeniu pisemnej zgody przez Zarząd, Członka Zarządu *Towarzystwa* lub osobę upoważnioną przez Zarząd.
- Ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* jest objęty odpowiednio *Ubezpieczony* lub *Ubezpieczający*, który w *dacie wejścia w życie Umowy* ukończył osiemnasty rok życia, a nie ukończył siedemdziesięciu pięciu lat.
- Jeżeli zarówno *Ubezpieczony*, jak i *Ubezpieczający* nie spełniają warunków objęcia ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW*, postanowienia *OWU* dotyczące ochrony na wypadek *śmierci wskutek NW* nie mają zastosowania.

ARTYKUŁ 6. ZMIANA WARUNKÓW UMOWY

- Towarzystwo* może dokonać waloryzacji wysokości stałej opłaty administracyjnej, podanej w *Tabeli Opłat i Limitów*, o wskaźnik równy większemu z następujących wskaźników: wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych (inflacji) lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, ogłaszanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Wskaźnik ten jest ustalany dla okresu od dnia ostatniej waloryzacji wysokości opłaty do dnia, w którym została ustalona jej nowa wysokość. W tym przypadku *Towarzystwo* jest zobowiązane do poinformowania *Ubezpieczającego* i *Ubezpieczonego* o tych zmianach. Waloryzacja opłat, na zasadach wskazanych powyżej, nie stanowi zmiany *Umowy*. Wysokość opłat po dokonaniu waloryzacji będzie dostępna na stronie internetowej *Towarzystwa* oraz w *biurze głównym Towarzystwa* i jego uprawnionych przedstawicielstwach.
- Towarzystwo* może wprowadzić do oferty lub zlikwidować *UFK* oraz może, bez zmiany strategii inwestycyjnej *UFK*, zmienić nazwę oferowanego *UFK* lub dokonać aktualizacji informacji o klasyfikacji danego *UFK* ze względu na dominujący geograficznie przedmiot inwestycji lub ze względu na poziom ryzyka inwestycyjnego. Zmiany te nie stanowią zmiany *Umowy*.

ARTYKUŁ 7. PRAWA I OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO WYNIKAJĄCE Z UMOWY

- Z zastrzeżeniem praw *Ubezpieczonego* lub *Uposażonego* określonych *Umową* oraz bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa wszelkie prawa z tytułu *Umowy* przysługują *Ubezpieczającemu*.
- W przypadku śmierci *Ubezpieczającego*, będącego inną osobą niż *Ubezpieczony*, wszelkie jego prawa i obowiązki wynikające z *Umowy* przechodzą na jego spadkobierców.
- W przypadku ustania *Ubezpieczającego*, będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, wszelkie jego prawa i obowiązki wynikające z *Umowy* przechodzą na jego następców prawnych.

ARTYKUŁ 8. CESJA PRAW Z UMOWY

- Przeniesienie praw z *Umowy* (cesja) wymaga pisemnej zgody *Towarzystwa*.
- Towarzystwo* nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność cesji w stosunkach pomiędzy cedentem i cesjonariuszem.

ARTYKUŁ 9. DUPLIKAT SZCZEGÓŁOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

- W przypadku zagubienia bądź zniszczenia *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia* *Towarzystwo* za opłatą i na wniosek *Ubezpieczającego* wydaje duplikat dokumentu ubezpieczenia. Wysokość opłaty jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.
- Z chwilą wydania duplikatu oryginał *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia* traci swoją ważność.

ROZDZIAŁ IV. SKŁADKA JEDNORAZOWA ORAZ ZARZĄDZANIE RACHUNKIEM PODSTAWOWYM

ARTYKUŁ 10. OPŁACENIE SKŁADKI JEDNORAZOWEJ

- Ubezpieczający* zobowiązany jest do zapłaty *Towarzystwu* *składki jednorazowej*.
- Składka jednorazowa* płatna jest w całości z góry.
- Składka jednorazowa* jest w całości (100%) przeznaczona na zakup *jednostek UFK* wskazanych we wniosku o zawarcie niniejszej *Umowy*.

ARTYKUŁ 11. ZARZĄDZANIE RACHUNKIEM PODSTAWOWYM UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

W okresie obowiązywania *Umowy* na *rachunku podstawowym* prowadzone będą następujące operacje:

- Dopisanie *jednostek* – wpłata *składki jednorazowej*
Liczba *jednostek* danego *UFK* dopisanych do *rachunku podstawowego* jest obliczana poprzez podzielenie części *składki jednorazowej* przypadającej na wybrany *UFK* przez *cenę jednostki UFK*, jaka obowiązuje w momencie dokonywania operacji.
Składka jednorazowa zostanie przeliczona na *jednostki* w ciągu **7 dni roboczych** po późniejszej z następujących dat:
 - dacie opłacenia składki jednorazowej* lub
 - dacie wpływu* poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia do *Towarzystwa*, lub
 - dacie wpływu* wymaganych przez *Towarzystwo* dokumentów niezbędnych do podjęcia decyzji o wystawieniu *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia*.Z przyczyn niezależnych od *Towarzystwa* termin ten może ulec przedłużeniu. W takim przypadku *Towarzystwo* dokona przeliczenia *składki jednorazowej* na *jednostki*, w oparciu o *cenę jednostek* obowiązujące siódmego *dnia roboczego*, licząc od późniejszej z dat wymienionych w punktach a) i b) powyżej lub zgodnie z zasadami określonymi w artykule 5 punkt 7 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek* lub w przypadku zaprzestania zbywania *jednostek*. Do momentu dopisania *jednostek* do *rachunku podstawowego* kwota wpłacona na poczet *składki jednorazowej* nie jest oprocentowana i inwestowana przez *Towarzystwo*.

WYJAŚNIENIE: Informację o cenach jednostek można znaleźć na stronie internetowej Towarzystwa.

2. Potrącenia *jednostek*

a) Opłata administracyjna

Procentowa opłata administracyjna pobierana jest na pokrycie kosztów *Towarzystwa* związanych z zawarciem *Umowy*, wykonywaniem *Umowy*, realizacją zobowiązań wynikających z *Umowy* oraz marży *Towarzystwa*.

Wysokość procentowej opłaty administracyjnej zależy od *okresu obowiązywania Umowy* i jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.

Procentowa opłata administracyjna naliczana jest od wartości *rachunku podstawowego*.

b) Opłata za ubezpieczenie na życie

Opłata za ubezpieczenie na życie pobierana jest na pokrycie kosztu ubezpieczenia na życie.

Opłata za ubezpieczenie na życie jest iloczynem współczynnika opłaty za ryzyko, właściwego dla aktualnego wieku *Ubezpieczonego* oraz aktualnej *sumy ryzyka*, podzielonej przez tysiąc. Współczynniki opłaty za ryzyko ustalane są w oparciu o polskie statystyki umieralności z uwzględnieniem odpowiednich marginesów bezpieczeństwa i są wskazane w *Tabeli Opłat i Limitów*.

WAŻNE: Prosimy o zwrócenie uwagi, że współczynnik opłaty za ryzyko zmienia się wraz z wiekiem *Ubezpieczonego*, wobec czego pobierana opłata za ubezpieczenie na życie także będzie ulegała zmianie.

c) Opłata na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW*

PRZYKŁAD: Opłata na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* jest potrącana miesięcznie z *rachunku podstawowego* poprzez umorzenie odpowiedniej liczby *jednostek*. Jeżeli suma ubezpieczenia na wypadek *śmierci wskutek NW* wynosi 50 000,00 zł, to roczna opłata za ubezpieczenie dla tego świadczenia to 0,12% sumy ubezpieczenia, czyli w tym przypadku 60,00 zł. Miesięcznie będzie to liczba *jednostek* odpowiadająca kwocie 5,00 zł za ochronę z tego tytułu. Opłata za to ubezpieczenie jest pobierana tylko w przypadku, gdy ochrona *NW* jest udzielana. Pobranie opłaty może powodować obowiązek podatkowy dla *Ubezpieczającego*.

Opłata na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* pobierana jest na pokrycie kosztu ubezpieczenia z tytułu *śmierci wskutek NW*.

Wysokość opłaty na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* jest określona przez *Towarzystwo* przy uwzględnieniu zakresu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej włącznie z wyłączeniami i ograniczeniami odpowiedzialności *Towarzystwa*, wysokości udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, wyniku indywidualnej oceny poziomu ryzyka ubezpieczeniowego osoby, która ma być objęta ochroną ubezpieczeniową, w tym wieku oraz wykonywanej pracy. Jej wysokość wskazana jest w *Tabeli Opłat i Limitów*.

Opłata na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* nie będzie pobierana w przypadku:

- gdy prawo do ochrony na wypadek *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* wygaśnie zgodnie z artykułem 31 punkt 2 lub
- gdy miesięczna opłata na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* jest większa od wysokości *świadczenia całkowitego wykupu rachunku podstawowego*, określonego w artykule 15. W takim wypadku ochrona na wypadek *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* wygasa, lub
- gdy ochrona z tytułu ubezpieczenia na wypadek *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* nie jest udzielana.

Potrącenia opłat opisane w punktach 2 a), b) i c) powyżej zostaną po raz pierwszy dokonane z *rachunku podstawowego* w dniu przeliczenia *składki jednorazowej na jednostki*. Kolejne potrącenia będą dokonywane z *rachunku podstawowego* co miesiąc w dniu odpowiadającym *dacie wejścia w życie Umowy*. W przypadku, gdy dzień ten będzie dniem wolnym od pracy, operacja ta zostanie przeprowadzona w najbliższym następującym po nim *dniu roboczym*. W przypadku zawieszenia wyceny *jednostek*, kiedy w terminie opisanym powyżej nie będzie możliwe dokonanie potrącenia opłat, ma zastosowanie artykuł 5 punkt 8 *Regulaminu*.

Potrącenia te będą dokonywane z *rachunku podstawowego* poprzez umorzenie *jednostek*, których wartość, według *cen jednostek* w dniu umorzenia, jest równa wysokości powyższych potrąceń. Potrącenia obciążą każdy z *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w *wartości rachunku podstawowego*.

3. *Towarzystwo* będzie także prowadziło na *rachunku podstawowym* wszelkie inne operacje, które zostały opisane w innych artykułach *Umowy*. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby *jednostek* na *rachunku podstawowym* dokonywane jest według *cen jednostek* obowiązujących w dniu operacji, o ile inne artykuły *Umowy* nie stanowią inaczej.
4. Jeżeli operacje, o których mowa w punktach 2 i 3 powyżej, są realizowane w tym samym dniu, ich kolejność jest następująca:
 - a) przeniesienie środków pomiędzy *UFK* – najpierw umorzenie *jednostek* wskazanych *UFK*, a następnie nabycie *jednostek* wybranych *UFK*,
 - b) całkowity lub częściowy wykup *rachunku podstawowego* – umorzenie *jednostek UFK*,
 - c) potrącenie procentowej opłaty administracyjnej oraz opłaty za ubezpieczenie na życie – umorzenie *jednostek UFK*,
 - d) potrącenie opłaty na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* – umorzenie *jednostek UFK*.

ARTYKUŁ 12. PRZENOSZENIE ŚRODKÓW POMIĘDZY UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI W RAMACH RACHUNKU PODSTAWOWEGO

WAŻNE: W ramach *rachunku podstawowego* *Ubezpieczający* ma możliwość przenoszenia całości lub części środków pomiędzy poszczególnymi *UFK* o zróżnicowanym stopniu ryzyka. Zlecenia zmian składane przez *Ubezpieczającego* za pośrednictwem portalu internetowego e-klient są bezpłatne, a ich liczba jest nieograniczona.

1. W ramach *rachunku podstawowego* *Ubezpieczający* może przenieść całość lub część środków wybranego *UFK* do innego *UFK*. Zmiana dokonywana jest zgodnie z warunkami określonymi w *Tabeli Opłat i Limitów*.
2. Zlecenie zmiany może zostać dokonane poprzez przekazanie do *Towarzystwa* pisemnego wniosku na odpowiednim formularzu lub za pośrednictwem *portal internetowego e-klient*, lub w innej formie zaakceptowanej przez stronę.
3. *Towarzystwo* dokona umorzenia odpowiedniej liczby *jednostek* zgromadzonych na *rachunku podstawowym* z każdego wskazanego przez *Ubezpieczającego* *UFK*. Kwotę powstałą w wyniku powyższej operacji *Towarzystwo* przeznaczy na zakup *jednostek* innych *UFK*, zgodnie ze wskazaniem *Ubezpieczającego*.
4. Obie te transakcje zostaną dokonane w tym samym czasie w oparciu o *cenę jednostek* obowiązujące w dniu przeprowadzenia zmiany:
 - a) w ciągu 5 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do *biura głównego Towarzystwa* lub za pośrednictwem *portal internetowego e-klient*, lub
 - b) w ciągu 10 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa* w innej formie zaakceptowanej przez stronę lub wynikającej z przepisów prawa, lub
 - c) w terminach i na zasadach określonych w artykule 5 punkty 7 i 8 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek* lub w przypadku zaprzestania zbywania i odkupywania *jednostek*.W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 4 a) i b) powyżej *Towarzystwo* przeprowadzi tę operację w oparciu o *cenę jednostek* obowiązujące odpowiednio piątego lub dziesiątego *dnia roboczego*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa*.
5. Za przeniesienie środków pomiędzy *UFK* zostanie pobrana z *rachunku podstawowego* opłata, która obciążą każdy z docelowych *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w kwocie transferowanej. Wysokość tej opłaty jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*. W przypadku, gdy środki są przenoszone jednocześnie pomiędzy kilkoma *UFK*, *Towarzystwo* pobiera jedną opłatę.
6. Przenoszenie środków pomiędzy *UFK* nie stanowi zmiany *Umowy*.

ROZDZIAŁ V. RODZAJE ŚWIADCZEŃ

ARTYKUŁ 13. ŚWIADCZENIE NA WYPADEK ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO

1. Z zastrzeżeniem postanowień zawartych w rozdziale Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności *Towarzystwa*, w przypadku *śmierci Ubezpieczonego*, bez względu na jej przyczynę, *Towarzystwo* wypłaci *Uposażonemu Ubezpieczonego* świadczenie na wypadek *śmierci* będące wyższą z kwot: *sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci* lub 101% *wartości rachunku podstawowego* według stanu na dzień *śmierci Ubezpieczonego*, z zastrzeżeniem sytuacji określonej w artykule 5 punkt 9 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek*.

2. Kwota należnego świadczenia, o którym mowa powyżej, zostanie powiększona o świadczenie w wysokości wartości *rachunku dodatkowego* według stanu na dzień śmierci *Ubezpieczonego*, z zastrzeżeniem sytuacji określonej w artykule 5 punkt 9 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek*.

ARTYKUŁ 14. ŚWIADCZENIE NA WYPADEK ŚMIERCI WSKUTEK NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

1. Z zastrzeżeniem postanowień zawartych w rozdziale Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, w przypadku *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW*, Towarzystwo wypłaci *Uposażonemu* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* świadczenie na wypadek śmierci wskutek NW równe sumie ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW.
2. Wypłata świadczenia, o którym mowa w punkcie 1, zostanie dokonana osobie uprawnionej pod warunkiem, że:
 - a) *NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* nastąpił w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz
 - b) *NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* nastąpił przed rocznicą *Umowy* następującą bezpośrednio po siedemdziesiątych piątym urodzinach osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW*.
3. Łączna wysokość *sum ubezpieczenia* na wypadek *śmierci wskutek NW* z tytułu *Umowy* oraz wszystkich innych umów, które przewidują świadczenie z tytułu *śmierci wskutek NW*, w ramach których Towarzystwo obejmuje daną osobę ochroną ubezpieczeniową, nie może przekroczyć kwoty 1 000 000 (jednego miliona) złotych.
4. Towarzystwo potwierdzi na piśmie *Ubezpieczającemu* wysokość obowiązującej zgodnie z zasadami opisanymi w punkcie 3 powyżej *sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW* w *Szczegółowej Umowie Ubezpieczenia*.
5. Jeżeli *sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW* w innych umowach, w ramach których Towarzystwo obejmuje daną osobę ochroną ubezpieczeniową, będą wyższe niż określono w punkcie 3 powyżej, wówczas ochrona na wypadek *śmierci wskutek NW* nie jest udzielana i nie jest pobierana opłata na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW*. W takim przypadku postanowienia *OWU* dotyczące ochrony na wypadek *śmierci wskutek NW* nie mają zastosowania. Towarzystwo poinformuje na piśmie *Ubezpieczającą* o braku ochrony na wypadek *śmierci wskutek NW*.

ARTYKUŁ 15. ŚWIADCZENIE CAŁKOWITEGO LUB CZĘŚCIOWEGO WYKUPU RACHUNKU PODSTAWOWEGO

1. *Rachunek podstawowy* może być całkowicie lub częściowo wykupiony przez *Ubezpieczającą*, pod warunkiem doręczenia do Towarzystwa pisemnego wniosku, podpisanego zgodnie z *podpisem wzorcowym*. Wypłata świadczenia całkowitego lub częściowego wykupu rachunku podstawowego jest dokonywana zgodnie z warunkami określonymi w *Tabeli Opłat i Limitów*.
2. W przypadku wypłaty świadczenia całkowitego wykupu rachunku podstawowego Towarzystwo umorzy wszystkie *jednostki* zgromadzone na *rachunku podstawowym*, zgodnie z wnioskiem *Ubezpieczającą*.
3. Całkowity wykup *rachunku podstawowego* skutkuje również umorzeniem wszystkich *jednostek* na *rachunku dodatkowym* i wypłatą *Ubezpieczającemu* wartości *rachunku dodatkowego*.
4. W przypadku wypłaty świadczenia częściowego wykupu rachunku podstawowego Towarzystwo umorzy część *jednostek* zgromadzonych na *rachunku podstawowym*, zgodnie z wnioskiem *Ubezpieczającą*.
5. *Ubezpieczającemu* przysługuje świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku podstawowego równe iloczynowi:
 - a) wartości umarżanych *jednostek* oraz
 - b) odpowiedniego dla okresu obowiązywania *Umowy* wskaźnika wykupu *rachunku podstawowego* wskazanego w *Tabeli Opłat i Limitów* pomniejszonemu w przypadku częściowego wykupu o opłatę z tytułu wykupu częściowego. Opłata ta ma zastosowanie do poszczególnych *UFK* proporcjonalnie do ich udziału w wysokości świadczenia częściowego wykupu rachunku podstawowego. Wysokość tej opłaty jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.
6. Umorzenie *jednostek* z tytułu całkowitego lub częściowego wykupu rachunku podstawowego nastąpi według *cen jednostek* obowiązujących w dniu umorzenia:
 - a) w ciągu 5 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do biura głównego Towarzystwa lub
 - b) w ciągu 10 dni roboczych, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do Towarzystwa w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa, lub
 - c) w terminach i na zasadach określonych w artykule 5 punkt 8 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek* lub w przypadku zaprzestania odkupywania *jednostek*.W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 6 a) i b) powyżej Towarzystwo dokona umorzenia *jednostek* w oparciu o *cenę jednostek* obowiązującą odpowiednio piątego lub dziesiątego dnia roboczego, licząc od dnia roboczego następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do Towarzystwa.
7. Częściowy wykup *rachunku podstawowego* spowoduje zmniejszenie *sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci* oraz *sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW* o wartość umorzonych *jednostek*.
8. W przypadku całkowitego wykupu *rachunku podstawowego* ochrona z tytułu *Umowy* wygasa z dniem doręczenia do Towarzystwa skutecznego wniosku o wypłatę świadczenia całkowitego wykupu rachunku podstawowego.
9. Świadczenie całkowitego lub częściowego wykupu rachunku podstawowego zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją *Ubezpieczającą*, nie później niż w terminie 7 dni roboczych od daty umorzenia *jednostek*.

ROZDZIAŁ VI. SKŁADKA DODATKOWA ORAZ ZARZĄDZANIE RACHUNKIEM DODATKOWYM

ARTYKUŁ 16. OPŁACANIE SKŁADEK DODATKOWYCH

1. W ramach *Umowy* Towarzystwo prowadzi na rzecz *Ubezpieczającą* rachunek dodatkowy, na którym zapisywane są *jednostki* nabyte za *składki dodatkowe*.
2. *Ubezpieczający* dokonuje określenia podziału *składki dodatkowej* pomiędzy *UFK* przed pierwszą wpłatą *składki dodatkowej*.
3. Pierwsza wpłata *składki dodatkowej* na rachunek dodatkowy może być dokonana po zawarciu *Umowy*, co skutkuje uruchomieniem *rachunku dodatkowego*.
4. *Ubezpieczający* może dokonywać drugiej i kolejnych wpłat *składki dodatkowej* w każdym momencie obowiązywania *Umowy*.
5. *Ubezpieczający* dokonuje wpłat *składki dodatkowej* w wysokości nie niższej niż wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.

ARTYKUŁ 17. ZARZĄDZANIE RACHUNKIEM DODATKOWYM UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

W okresie obowiązywania *Umowy* na *rachunku dodatkowym* prowadzone będą następujące operacje:

1. Dopisanie *jednostek* – wpłata *składki dodatkowej*
Wpłata *składki dodatkowej* spowoduje zwiększenie liczby *jednostek* na *rachunku dodatkowym*. Liczba *jednostek* danego *UFK* dopisanych do *rachunku dodatkowego* jest obliczana poprzez podzielenie części *składki dodatkowej* przypadającej na wybrany *UFK* przez *cenę jednostki UFK*, jaka obowiązuje w momencie dokonywania operacji. *Składka dodatkowa* zostanie przeliczona na *jednostki* w ciągu 7 dni roboczych po dacie jej opłacenia. Z przyczyn niezależnych od Towarzystwa termin ten może ulec przedłużeniu. W takim przypadku Towarzystwo dokona przeliczenia na *jednostki* w oparciu o *cenę jednostek* obowiązującą siódmego dnia roboczego, licząc od dnia opłacenia *składki dodatkowej* lub zgodnie z zasadami określonymi w artykule 5 punkt 7 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek* lub w przypadku zaprzestania zbywania *jednostek*.
Do momentu dopisania *jednostek* do *rachunku dodatkowego* kwota wpłacona na poczet *składki dodatkowej* nie jest oprocentowana i inwestowana przez Towarzystwo.
2. Potrącenia *jednostek* – pobranie procentowej opłaty administracyjnej
Procentowa opłata administracyjna pobierana jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z wykonywaniem *Umowy*, realizacją zobowiązań wynikających z *Umowy* oraz marży Towarzystwa.
Wysokość procentowej opłaty administracyjnej jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.
Procentowa opłata administracyjna naliczana jest od wartości *rachunku dodatkowego*.
3. Towarzystwo będzie także prowadzić na *rachunku dodatkowym* wszelkie inne operacje, które zostały opisane w innych artykułach *Umowy*. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby *jednostek* na *rachunku dodatkowym* dokonywane jest według *cen jednostek* obowiązujących w dniu operacji, o ile inne artykuły *Umowy* nie stanowią inaczej.
4. Jeżeli operacje, o których mowa w punktach 1-3 powyżej, są realizowane w tym samym dniu, ich kolejność jest następująca:
 - a) zmiana podziału *składki dodatkowej*,
 - b) przeniesienie środków pomiędzy *UFK* – najpierw umorzenie *jednostek* wskazanych *UFK*, a następnie nabycie *jednostek* wybranych *UFK*,

- c) wpłata *składki dodatkowej* – dopisanie *jednostek UFK*,
- d) częściowy wykup *rachunku dodatkowego* – umorzenie *jednostek UFK*,
- e) potrącenie procentowej opłaty administracyjnej – umorzenie *jednostek UFK*.

ARTYKUŁ 18. PRZENOSZENIE ŚRODKÓW POMIĘDZY UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI W RAMACH RACHUNKU DODATKOWEGO

1. W ramach *rachunku dodatkowego Ubezpieczający* może przenieść całość lub część środków wybranego *UFK* do innego *UFK*. Zmiana dokonywana jest zgodnie z warunkami określonymi w *Tabeli Opłat i Limitów*.
2. Zlecenie zmiany może zostać dokonane poprzez przekazanie do *Towarzystwa* pisemnego wniosku na odpowiednim formularzu lub za pośrednictwem *portalu internetowego e-klient*, lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.
3. *Towarzystwo* dokona umorzenia odpowiedniej liczby *jednostek* zgromadzonych na *rachunku dodatkowym* z każdego wskazanego przez *Ubezpieczającego UFK*. Kwotę powstałą w wyniku powyższej operacji *Towarzystwo* przeznaczy na zakup *jednostek* innych *UFK*, zgodnie ze wskazaniem *Ubezpieczającego*.
4. Obie te transakcje zostaną dokonane w tym samym czasie w oparciu o *ceny jednostek* obowiązujące w dniu przeprowadzenia zmiany:
 - a) w ciągu 5 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do *biura głównego Towarzystwa* lub za pośrednictwem *portalu internetowego e-klient* lub
 - b) w ciągu 10 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa, lub
 - c) w terminach i na zasadach określonych w artykule 5 punkty 7 i 8 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek* lub w przypadku zaprzestania zbywania i odkupywania *jednostek*.

W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 4 a) i b) powyżej *Towarzystwo* przeprowadzi tę operację w oparciu o *ceny jednostek* obowiązujące odpowiednio piątego lub dziesiątego *dnia roboczego*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa*.
5. Za przeniesienie środków pomiędzy *UFK* zostanie pobrana z *rachunku dodatkowego* opłata, która obciąży każdy z docelowych *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w kwocie transferowanej. Wysokość tej opłaty jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*. W przypadku, gdy środki są przenoszone jednocześnie pomiędzy kilkoma *UFK*, *Towarzystwo* pobiera jedną opłatę.
6. Przeniesienie środków pomiędzy *UFK* w ramach *rachunku dodatkowego* nie stanowi zmiany *Umowy*.

WAŻNE: Ubezpieczający ma możliwość przenoszenia środków pomiędzy poszczególnymi *UFK* o zróżnicowanym stopniu ryzyka. Zlecenia zmian składane za pośrednictwem portalu internetowego e-klient są bezpłatne, a ich liczba jest nieograniczona.

ARTYKUŁ 19. ZMIANA PODZIAŁU SKŁADKI DODATKOWEJ POMIĘDZY UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI

1. *Ubezpieczający* może zmienić podział *składki dodatkowej* pomiędzy *UFK*. Zmiana dokonywana jest zgodnie z warunkami określonymi w *Tabeli Opłat i Limitów*.
2. Zlecenie zmiany może zostać dokonane poprzez przekazanie do *Towarzystwa* pisemnego wniosku na odpowiednim formularzu lub za pośrednictwem *portalu internetowego e-klient*, lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.
3. Rejestracja wniosku o zmianę podziału *składki dodatkowej* nastąpi w ciągu:
 - a) 5 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do *biura głównego Towarzystwa* lub za pośrednictwem *portalu internetowego e-klient* lub
 - b) 10 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa.
4. Za zmianę podziału *składki dodatkowej* zostanie pobrana z *rachunku dodatkowego* opłata, która obciąży każdy z *UFK* proporcjonalnie do jego udziału w *wartości rachunku dodatkowego* w dniu przeprowadzenia zmiany. Wysokość tej opłaty jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.
5. Począwszy od najbliższej *składki dodatkowej* wpłacanej po dacie rejestracji wniosku o zmianę podziału *składki dodatkowej* będzie ona lokowana zgodnie z nowym podziałem, o ile *składka dodatkowa* nie jest lokowana w *UFK*, którego wycena jest zawieszona lub który jest w trakcie likwidacji lub którego zbywanie *jednostek* zostało zawieszona.
6. Zmiana podziału *składki dodatkowej* pomiędzy *UFK* nie oznacza zmiany *UFK*, a także nie stanowi zmiany *Umowy*.

ARTYKUŁ 20. ŚWIADCZENIE CZĘŚCIOWEGO WYKUPU RACHUNKU DODATKOWEGO

1. *Rachunek dodatkowy* może być w każdym czasie obowiązywania *Umowy* częściowo wykupiony przez *Ubezpieczającego*, pod warunkiem doręczenia do *Towarzystwa* pisemnego wniosku, podpisanego zgodnie z *podpisem wzorcowym*. Wpłata *świadczenia częściowego wykupu rachunku dodatkowego* jest dokonywana zgodnie z warunkami określonymi w *Tabeli Opłat i Limitów*.
2. W przypadku wypłaty *świadczenia częściowego wykupu rachunku dodatkowego* *Towarzystwo* umorzy część *jednostek* zgromadzonych na *rachunku dodatkowym*, zgodnie z wnioskiem *Ubezpieczającego*.
3. *Ubezpieczającemu* przysługuje *świadczenie częściowego wykupu rachunku dodatkowego* równe wartości umarżanych *jednostek*, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu częściowego *rachunku dodatkowego*. Opłata ta ma zastosowanie do poszczególnych *UFK* proporcjonalnie do ich udziału w wysokości *świadczenia częściowego wykupu rachunku dodatkowego*. Wysokość tej opłaty jest wskazana w *Tabeli Opłat i Limitów*.
4. Umorzenie *jednostek* z tytułu częściowego wykupu *rachunku dodatkowego* nastąpi według *cen jednostek* obowiązujących w dniu umorzenia:
 - a) w ciągu 5 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku bezpośrednio do *biura głównego Towarzystwa* lub
 - b) w ciągu 10 *dni roboczych*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa* w innej formie zaakceptowanej przez strony lub wynikającej z przepisów prawa, lub
 - c) w terminach i na zasadach określonych w artykule 5 punkt 8 *Regulaminu* w przypadku zawieszenia wyceny *jednostek* lub w przypadku zawieszenia odkupywania *jednostek*.

W przypadku niedotrzymania terminu podanego w punktach 4 a) i b) powyżej *Towarzystwo* dokona umorzenia *jednostek* w oparciu o *ceny jednostek* obowiązujące odpowiednio piątego lub dziesiątego *dnia roboczego*, licząc od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu doręczenia skutecznego wniosku do *Towarzystwa*.
5. *Świadczenie częściowego wykupu* zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją *Ubezpieczającego*, nie później niż w terminie 7 *dni roboczych* od *dnia roboczego* następującego bezpośrednio po dniu umorzenia *jednostek*.

WAŻNE: Świadczenie częściowego wykupu rachunku dodatkowego będzie pomniejszone o podatek od zysków kapitałowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

ROZDZIAŁ VII. WYPŁATA ŚWIADCZENIA I UPOSAŻONY

ARTYKUŁ 21. ZGŁOSZENIE ROSZCZENIA I WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

1. W celu ustalenia prawa osoby zgłaszającej roszczenie do świadczenia niezbędne jest przedłożenie *Towarzystwu* dokumentów określonych poniżej:
 - a) w przypadku śmierci *Ubezpieczonego* bez względu na jej przyczynę osoba uprawniona do świadczenia składa:
 - odpis skrócony aktu zgonu *Ubezpieczonego* (w oryginale lub kopię potwierdzoną notarialnie),
 - wniosek o wypłatę świadczenia – na formularzu *Towarzystwa* lub w formie pisemnego wniosku zawierającego dane wskazane na formularzu *Towarzystwa*,
 - kopię zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu *Ubezpieczonego* lub kopię statystycznej karty zgonu, lub jakikolwiek dokument medyczny potwierdzający przyczynę zgonu, w tym wynik sekcji zwłok, jeżeli była ona przeprowadzona,
 - kopię dokumentu tożsamości każdej osoby uprawnionej do świadczenia potwierdzoną notarialnie za zgodność z oryginałem lub przez upoważnioną osobę w *biurze głównym Towarzystwa* albo jego uprawnionym przedstawicielstwie;

- b) w przypadku *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tego tytułu osoba uprawniona do świadczenia składa:
- odpis skrócony aktu zgonu osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* (w oryginale lub kopię potwierdzoną notarialnie),
 - wniosek o wypłatę świadczenia – na formularzu *Towarzystwa* lub w formie pisemnego wniosku zawierającego dane wskazane na formularzu *Towarzystwa*,
 - kopię zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* lub kopię statystycznej karty zgonu, lub jakiegokolwiek dokument medyczny potwierdzający przyczynę zgonu, w tym wynik sekcji zwłok, jeżeli była ona przeprowadzona,
 - kopię protokołu powypadkowego policji, dokumentacji z prokuratury i sądu, o ile osoba uprawniona do świadczenia jest w ich posiadaniu, lub nazwę i adres placówki prowadzącej sprawę,
 - w przypadku wypadków w pracy – kopię protokołu powypadkowego sporządzonego przez pracodawcę,
 - kopię dokumentu tożsamości każdej osoby uprawnionej do świadczenia, potwierdzoną notarialnie za zgodność z oryginałem lub przez upoważnioną osobę w *biurze głównym Towarzystwa* albo jego uprawnionym przedstawicielstwie.

WYJAŚNIENIE: W sprawie wypłaty świadczenia można zwrócić się bezpośrednio do Towarzystwa w jeden z poniższych sposobów:

- **on-line** – przez portal e-roszczenia (zgodnie z informacjami zawartymi na stronie internetowej Towarzystwa),
- **poczta elektroniczna** – przesyłając e-mail z opisem zdarzenia na adres: roszczenia@metlife.pl,
- **telefonicznie** – dzwoniąc do Telefonicznego Centrum Informacji – tel. +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
- **korrespondencyjnie** – wysyłając wypełnione formularze roszczeniowe wraz z wymaganą dokumentacją na adres: Departament Roszczeń MetLife TUnZIR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa (formularze te są dostępne także na stronie internetowej Towarzystwa),
- **osobiście** – w biurze głównym MetLife TUnZIR S.A. przy ul. Przemysłowej 26 w Warszawie lub w każdym uprawnionym przedstawicielstwie Towarzystwa na terenie całego kraju.

2. W przypadku zajścia *zdarzenia ubezpieczeniowego* poza granicami Polski osoba zgłaszająca roszczenie jest zobowiązana do przedstawienia kopii dokumentacji medycznej dotyczącej *zdarzenia ubezpieczeniowego* oraz jego okoliczności przetłumaczonej przez tłumacza przysięgłego na język polski.

WAŻNE: W celu rozpatrzenia roszczenia wymagane jest doręczenie Towarzystwu dokumentacji roszczeniowej przetłumaczonej na język polski przez tłumacza przysięgłego.

3. *Towarzystwo* – po otrzymaniu powiadomienia o *zdarzeniu ubezpieczeniowym* – w terminie 7 dni od daty otrzymania zawiadomienia prześle osobie zgłaszającej roszczenie odpowiednie, wyżej wymienione formularze, o ile są wymagane. Przesłanie do *Towarzystwa* wypełnionych formularzy i dokumentów pozwoli na uzyskanie informacji niezbędnych do ustalenia prawa osoby zgłaszającej roszczenie do świadczenia z tytułu *Umowy* oraz odpowiedzialności *Towarzystwa*.
4. W przypadkach uzasadnionych *Towarzystwo* zastrzega sobie prawo do weryfikacji dokumentacji przedłożonej przez osobę zgłaszającą roszczenie oraz zasięgnięcia dodatkowych opinii specjalistów.

WYJAŚNIENIE: Towarzystwo może zwrócić się z prośbą do placówek medycznych i organów administracji publicznej o dodatkowe informacje, o czym każdorazowo poinformuje osobę uprawnioną do świadczenia.

5. Jeżeli osoba zgłaszająca roszczenie nie przedstawiła wymaganych dokumentów niezbędnych do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, *Towarzystwo* może odmówić wypłaty świadczenia, o ile przy zachowaniu należytej staranności *Towarzystwo* nie uzyskało ich samodzielnie.
6. *Towarzystwo* zobowiązuje się spełnić świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania powiadomienia o *zdarzeniu ubezpieczeniowym*.
7. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności *Towarzystwa* albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie to powinno być spełnione w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia *Towarzystwo* powinno spełnić w terminie wskazanym w punkcie 6 niniejszego artykułu.

ARTYKUŁ 22. WARIANTY WYPŁACANIA ŚWIADCZEŃ

1. Z wyjątkiem świadczeń pochodzących z umorzenia *jednostek* zgromadzonych na *rachunku dodatkowym* wszelkie świadczenia z tytułu *Umowy*, zwane dalej kapitałem, mogą być wypłacone przez *Towarzystwo* jednorazowo lub na pisemny wniosek osoby uprawnionej do świadczenia według jednego z następujących wariantów:
- Wariant 1: Wypłata kapitału po określonej liczbie lat
Wariant 2: Wypłata kapitału w określonych ratach
Wariant 3: Wypłata kapitału w ratach w określonym czasie
Wariant 4: Renta dożywotnia; wypłacana dożywotnio w równych ratach miesięcznych
Wariant 5: Renta dożywotnia zagwarantowana na określony okres; wypłacana do końca życia osoby uprawnionej, przy czym w przypadku jej śmierci przed upływem ustalonego terminu raty będą wypłacane jej spadkobiercom do końca zagwarantowanego okresu
Wariant 6: Renta dożywotnia przenoszona w 60% na małżonka; wypłacana dożywotnio w miesięcznych ratach, których 60% będzie wypłacane dożywotnio małżonkowi po śmierci osoby uprawnionej.

WAŻNE: Osoba uprawniona do świadczenia sama decyduje o wariantcie wypłaty świadczenia. Raz wybrany wariant nie może ulec zmianie.

Wysokość renty będzie określona na podstawie współczynników odnoszących się do wariantów wypłaty świadczeń obowiązujących na dzień nabycia prawa do świadczenia. Wysokość renty wyliczana będzie stosownie do wybranego wariantu poprzez pomnożenie współczynnika renty obowiązującego na dzień nabycia prawa do świadczenia przez kwotę kapitału wyrażoną w tysiącach złotych. Informacja o wysokości renty dla konkretnej osoby uprawnionej podawana jest na jej wniosek przy wypłacie świadczenia z *Umowy*.

2. Po wypłaceniu pierwszej raty renty wariant wypłacania świadczeń nie może ulec zmianie.
3. Uprawniony do renty nie może przenieść ani obciążyć prawa do renty. Kapitał będący w dyspozycji *Towarzystwa* oraz prawo do renty podlegają ograniczeniom egzekucji w granicach określonych prawem.
4. Wariantów 4, 5 i 6 nie stosuje się, jeżeli prawo do kapitału przysługuje, zgodnie z *Umową* lub z jakiegokolwiek innego tytułu, osobie prawnej lub jednostce organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej.
5. Żadnego z powyższych wariantów nie stosuje się, jeżeli wysokość miesięcznej raty nie przekracza kwoty minimalnej obowiązującej na dzień nabycia prawa do świadczenia, ustalonej przez *Towarzystwo* dla danego roku kalendarzowego. Informacja o minimalnej wysokości miesięcznej renty obowiązującej w danym czasie jest dostępna w *biurze głównym Towarzystwa* i w jego uprawnionych przedstawicielstwach.
6. W przypadku dokonania wypłaty w jednym z wariantów, o których mowa w punkcie 1, przekazem pocztowym zgodnie z dyspozycją uprawnionego, *Towarzystwo* potrąci z wypłacanej kwoty opłatę za przekaz pocztowy.

ARTYKUŁ 23. WSKAZANIE I ZMIANA UPOSAŻONEGO

WAŻNE: Uposażonego wskazuje osoba objęta ochroną na wypadek śmierci lub śmierci wskutek NW. Uposażonym może być dowolna osoba. Świadczenie z tytułu śmierci lub śmierci wskutek NW nie podlega podatkowi od spadków i darowizn.

1. W przypadku wszystkich *Umów*, również tych zawartych na cudzy rachunek, *Ubezpieczony* ma prawo do samodzielnego wskazania i zmiany *Uposażonego* przez doręczenie do *Towarzystwa* pisemnego oświadczenia, podpisanego zgodnie z *podpisem wzorcowym*.
2. Jeżeli *Ubezpieczający* został objęty ochroną ubezpieczeniową na wypadek *śmierci wskutek NW*, ma prawo do wskazania i zmiany *Uposażonego* przez doręczenie do *Towarzystwa* pisemnego oświadczenia, podpisanego zgodnie z *podpisem wzorcowym*.
3. Jeżeli *Uposażony* zmarł przed śmiercią odpowiednio *Ubezpieczonego* lub *Ubezpieczającego* albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci, wskazanie *Uposażonego* staje się bezskuteczne.
4. Jeżeli w chwili śmierci osoby chronionej nie ma osoby *Uposażonego*, świadczenie na wypadek śmierci należne z tytułu *Umowy* przypada osobom stanowiącym krąg spadkobierców ustawowych osoby objętej ochroną.

ROZDZIAŁ VIII. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

WAŻNE: Prosimy o zwrócenie szczególnej uwagi na przypadki, w których Towarzystwo może odmówić wypłaty świadczenia.

ARTYKUŁ 24. WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA Z TYTUŁU ŚMIERCI WSKUTEK NW

Wypłata świadczenia z tytułu *śmierci wskutek NW* osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* nie zostanie dokonana, jeżeli obrażenia fizyczne osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* powstały w wyniku:

- a) choroby, niepełnosprawności fizycznej, zaburzeń psychicznych lub zaburzeń zachowania oraz medycznych lub chirurgicznych skutków ich leczenia, lumbago, rwy kulszowej, zwyrodnienia kręgosłupa, dyskopatii, kręgozmyku, przepukliny krążka miazdżystego, przepukliny, zatrucia ptomainami lub infekcji bakteryjnej (z wyjątkiem infekcji ropnej powstałej w wyniku przypadkowego skaleczenia lub zranienia),
- b) wad wrodzonych i schorzeń będących ich skutkiem,
- c) wszelkich fizycznych obrażeń ciała powstałych po raz pierwszy przed *datą wejścia w życie Umowy*,
- d) wypadku wynikłego z faktu pozostawania przez osobę objętą ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* w stanie po spożyciu alkoholu, leków, z wyjątkiem zażywanych zgodnie z zaleceniem lekarza, narkotyków lub innych substancji toksycznych,
- e) samookaleczenia lub okaleczenia na jej prośbę, niezależnie od stanu jej poczytalności,
- f) zdarzenia związanego z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radioaktywnym spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość,
- g) *wojny*, strajków albo w wyniku obrażeń odniesionych na skutek usiłowania popełnienia lub popełnienia przestępstwa, umyślnego udziału w innym czynie zabronionym lub stawiania oporu podczas aresztowania lub zatrzymania, lub aktów terroryzmu,
- h) pełnienia służby policyjnej lub wojskowej, bądź w jednostce pomocniczej lub cywilnej działającej w strukturach armii, albo w wyniku wykonywania pracy strażaka, strażnika gminnego (miejskiego), funkcjonariusza Straży Granicznej lub pełnienia służby w Ochotniczej Straży Pożarnej,
- i) w wyniku lub w czasie wykonywania jednego z wymienionych zawodów lub czynności: akrobata, cyrkowiec, członek służb ratunkowych, dekarz, elektryk lub elektromonter obsługujący słupy i wysokie napięcie, funkcjonariusz Agencji Bezpieczeństwa Wewnętrznego, Centralnego Biura Śledczego, Centralnego Biura Antykorupcyjnego, Biura Ochrony Rządu, górnik lub inna osoba wykonująca pracę pod ziemią, hartownik lub hutnik, kaskader, kierowca pojazdu przewożącego substancje niebezpieczne, kominiarz, korespondent wojenny, marynarz, monter rusztowań lub konstrukcji stalowych, nurek lub inna osoba wykonująca pracę pod wodą, odlewnik, opiekun lub treser zwierząt niebezpiecznych, osoba mająca bezpośredni kontakt z materiałami wybuchowymi zgodnie z właściwym prawem regulującym pracę z materiałami wybuchowymi, osoba pracująca przy przetwarzaniu ropy naftowej, osoba używająca jakiegokolwiek broni lub urządzenia wykorzystującego energię nuklearną lub promieniowanie, osoba wykonująca pracę na wysokości powyżej 25 m, osoba zajmująca się niszczeniem amunicji, osoba zajmująca się transportowaniem lub utrzymaniem materiałów wybuchowych lub jakiegokolwiek wyposażenia zawierającego materiały wybuchowe zgodnie z właściwym prawem regulującym pracę z materiałami wybuchowymi, personel platformy wiertniczej lub wydobywczej lub osoba pracująca przy wydobywaniu surowców mineralnych, pilot, pilot statków w porcie, pirotechnik, podróż łożdżą podwodną, pracownik ochrony (ochroniarz) posiadający pozwolenie na broń i uzbrojony w trakcie wykonywania pracy, pracownik wykonujący prace przy budowie tuneli, rybak dalekomorski lub przybrzeżny, steward, stewardesa,
- j) *zawodowego i wyczynowego uprawiania sportu*,
- k) wykonywania jednej z wymienionych czynności: wspinaczka, skoki spadochronowe, loty szybowcowe, paralotniarstwo, nurkowanie, speleologia, sporty walki, sporty motorowe i motorowodne, rajdy samochodowe, rajdy motocyklowe, jazda motocyklem poza drogami w rozumieniu przepisów o ruchu drogowym, uczestnictwa w *zawodach z użyciem pojazdów kołowych*, zawodach z użyciem łodzi lub nart wodnych lub zawodach konnych,
- l) podróży jakimkolwiek statkiem powietrznym w charakterze pasażera lub innym, z wyjątkiem lotu w charakterze pasażera samolotem *pasażerskich licencjonowanych linii lotniczych*.

ARTYKUŁ 25. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA Z TYTUŁU ŚMIERCI

Wypłata *świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego* ograniczona jest do wartości *rachunku* na dzień śmierci *Ubezpieczonego*, jeżeli śmierć *Ubezpieczonego* nastąpiła w ciągu pierwszych 6 miesięcy obowiązywania *Umowy* z powodu choroby, która została rozpoznana, procedury diagnostyczne mające na celu jej rozpoznanie zostały rozpoczęte lub jej leczenie było prowadzone w okresie 5 lat przed *datą wejścia w życie Umowy*.

ARTYKUŁ 26. SAMOBÓJSTWO

1. W przypadku samobójstwa *Ubezpieczonego* (niezależnie od stanu jego poczytalności) w okresie pierwszych dwóch lat od *daty zawarcia Umowy Towarzystwo* wypłaci spadkobiercom *Ubezpieczonego* *wartość rachunku podstawowego* oraz *wartość rachunku dodatkowego* na dzień śmierci *Ubezpieczonego*, wyliczone po *cenach jednostek* z tego dnia. W sytuacji, gdy *Ubezpieczony* jest inną osobą niż *Ubezpieczający*, *wartość rachunku podstawowego* oraz *wartość rachunku dodatkowego* zostaną wypłacone *Ubezpieczającemu*.
2. W przypadku samobójstwa *Ubezpieczonego* popełnionego po upływie dwóch lat od *daty zawarcia Umowy* będą miały zastosowanie postanowienia zawarte w artykule 4 punkt 1 oraz w artykule 13.

ARTYKUŁ 27. ZATAJENIE INFORMACJI

1. Jeżeli *Ubezpieczający* lub *Ubezpieczony* podali dane niezgodne z prawdą lub zataili prawdę o okolicznościach, o które pytało *Towarzystwo* przy zawieraniu *Umowy*, i okoliczności te pozostają w związku przyczynowym ze zgłoszonym *zdarzeniem ubezpieczeniowym*, *Towarzystwo* będzie wolne od odpowiedzialności, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.
2. Po upływie trzech lat od *daty zawarcia Umowy Towarzystwo* nie będzie mogło podnieść zarzutu oświadczenia niezgodnego z prawdą albo zatajającego prawdę.

ARTYKUŁ 28. RYZYKO WOJENNE

Jeżeli śmierć *Ubezpieczonego* nastąpiła w czasie *wojny*, gdy *Ubezpieczony* służył w siłach zbrojnych, wstąpił lub został powołany do służby wojskowej lub organizacji paramilitarnej, odpowiedzialność *Towarzystwa* jest ograniczona do wypłaty spadkobiercom *Ubezpieczonego* *wartości rachunku podstawowego* oraz *wartości rachunku dodatkowego* na dzień śmierci *Ubezpieczonego*, powiększonych o opłaty za ubezpieczenie na życie i opłaty na pokrycie składki za ubezpieczenie z tytułu *śmierci Ubezpieczonego wskutek NW* pobrane od dnia rozpoczęcia ograniczenia odpowiedzialności.

ROZDZIAŁ IX. WYGAŚNIĘCIE UMOWY

ARTYKUŁ 29. ODSTĄPIENIE OD UMOWY

1. *Ubezpieczający* ma prawo do odstąpienia od *Umowy* w terminie 30 dni od *daty jej zawarcia*, a w przypadku gdy *Ubezpieczającym* jest przedsiębiorca – w terminie 7 dni od *daty jej zawarcia*, z zastrzeżeniem punktu 3 i 4.
2. W przypadku odstąpienia od *Umowy*, o którym mowa w punkcie 1 powyżej:
 - a) *Towarzystwo* wypłaci *Ubezpieczającemu* sumę wartości *rachunku podstawowego* i *rachunku dodatkowego*, obliczonych w oparciu o *ceny jednostek* obowiązujące w dniu realizacji wniosku o odstąpienie od niniejszej *Umowy*, oraz pobranych opłat,
 - b) *Towarzystwo* zastrzega sobie prawo potrącenia opłaty za ubezpieczenie na życie i opłaty na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej,
 - c) wypłata kwoty określonej powyżej nastąpi w terminie 30 dni od daty otrzymania przez *Towarzystwo* pisemnego oświadczenia *Ubezpieczającego* o odstąpieniu od *Umowy*.

WAŻNE: Osoba fizyczna może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni od daty jej zawarcia, zaś przedsiębiorca – w terminie 7 dni.

3. Niezależnie od prawa do odstąpienia na zasadach określonych w punktach 1 i 2 powyżej, *Ubezpieczającemu* przysługuje prawo do odstąpienia od *Umowy* w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu *Umowy*, w tym informacji o wartości *świadczenia całkowitego wykupu*.
4. Odstąpienie od *Umowy*, o którym mowa w punkcie 3 powyżej, jest dokonywane na zasadzie całkowitego wykupu *rachunku podstawowego*, według *cen jednostek* obowiązujących w dniu otrzymania przez *Towarzystwo* pisemnego wniosku o odstąpienie od *Umowy*.
5. Odstąpienie od *Umowy* następuje na podstawie pisemnego wniosku doręzonego *Towarzystwu*, podpisanego zgodnie z *podpisem wzorcowym*.

ARTYKUŁ 30. ROZWIĄZANIE UMOWY

Ubezpieczający może w dowolnym momencie obowiązywania *Umowy* wypowiedzieć *Umowę*. Rozwiązanie *Umowy* następuje na podstawie pisemnego wniosku doręzonego *Towarzystwu*, podpisanego zgodnie z *podpisem wzorcowym* i jest dokonywane na zasadzie całkowitego wykupu *rachunku podstawowego*, zgodnie z artykułem 15.

ARTYKUŁ 31. WYGAŚNIĘCIE UMOWY

1. *Umowa* wygasa we wcześniejszej z dat:
 - a) w dniu śmierci *Ubezpieczonego* lub
 - b) z dniem doręczenia do *Towarzystwa* skutecznego wniosku o całkowity wykup *rachunku podstawowego*, lub
 - c) z chwilą, gdy łączna wartość potrąceń wyszczególnionych w artykule 11 będzie większa niż lub równa wysokości *świadczenia całkowitego wykupu rachunku podstawowego*, określonego w artykule 15. W takim przypadku *Towarzystwo* dokona automatycznego wykupu *rachunku podstawowego* i *rachunku dodatkowego*.
2. Ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci *wskutek NW* w odniesieniu do osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* wygasa, gdy:
 - a) odpowiednio osoba objęta ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* wstąpiła lub została powołana do lądowych, powietrznych lub morskich sił zbrojnych albo do oddziałów pomocniczych lub cywilnych działających w strukturach armii jakiegokolwiek kraju będącego w stanie *wojny* – z dniem wybuchu lub ogłoszenia stanu *wojny* lub
 - b) osoba objęta ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* została w trakcie obowiązywania *Umowy* uznana za niepoczytalną – z dniem powstania stanu niepoczytalności. Przez niepoczytalność rozumie się utratę przez osobę objętą ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW* możliwości kierowania swoim postępowaniem wskutek choroby psychicznej, niedorozwoju umysłowego albo innego rodzaju zaburzeń psychicznych, w szczególności alkoholizmu lub narkomanii, potwierdzoną prawomocnym orzeczeniem sądu o ubezwłasnowolnieniu osoby objętej ochroną z tytułu *śmierci wskutek NW*, lub
 - c) w *rocznicę Umowy* następującą bezpośrednio po siedemdziesiątych piątych urodzinach osoby objętej ochroną ubezpieczeniową z tytułu *śmierci wskutek NW*. W przypadkach określonych w punktach 2 a) i b) powyżej *Towarzystwo* zwróci pobraną opłatę na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek *śmierci wskutek NW* za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej.
3. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa *Umowa* może przewidywać inne zdarzenia, których skutkiem jest jej wygaśnięcie.

ROZDZIAŁ X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

ARTYKUŁ 32. POSTANOWIENIA KOLIZYJNE

Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa w przypadku sprzeczności pomiędzy postanowieniami niniejszych *OWU* a postanowieniami *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia* rozstrzygają postanowienia *Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia*.

ARTYKUŁ 33. NALEŻNOŚCI, OPŁATY, PODATKI

1. Należności, opłaty i podatki związane z opłacaniem *składki jednorazowej* lub *składek dodatkowych* obciążają *Ubezpieczającego*.
2. Należności, opłaty i podatki związane z wypłatą świadczeń obciążają osoby uprawnione do tych świadczeń i są uiszczane najpóźniej w dniu zapłaty świadczenia przez *Towarzystwo*.
3. Wszelkie podatki związane z *Umową* powinny być uiszczane zgodnie z prawem podatkowym obowiązującym w chwili powstania obowiązku podatkowego. W dacie wejścia w życie niniejszych *OWU* są to przepisy dotyczące podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych, tj. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 1991 nr 80 poz. 350) i Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 1992 nr 21 poz. 86).

ARTYKUŁ 34. DORĘCZENIA

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* związane z *Umową* powinny być przekazywane do *Towarzystwa* pisemnie lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.
2. Korespondencja wysyłana przez *Towarzystwo* odpowiednio do *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* będzie przekazywana pisemnie pod ostatni wskazany adres odpowiednio *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.

ARTYKUŁ 35. REKLAMACJE I MEDIACJA

1. *Ubezpieczający*, *Ubezpieczony*, *Uposażony* lub uprawniony z *Umowy* może złożyć *reklamację*:
 - a) pisemnie na adres *Towarzystwa*: MetLife TUnŻIR S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
 - b) elektronicznie na adres e-mail: lifeinfo@metlife.pl,
 - c) telefonicznie pod numerem +48 22 523 50 70 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora),
 - d) osobiście w *biurze głównym Towarzystwa* lub w jednej z Agencji MetLife. Aktualna lista Agencji MetLife dostępna jest na stronie internetowej *Towarzystwa*.
2. Każda *reklamacja* złożona zgodnie z punktem 1 powyżej rozpatrywana będzie niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od daty jej otrzymania.
3. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie *reklamacji* i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w punkcie 2 powyżej, odpowiedź będzie przesłana nie później niż w terminie 60 dni od daty otrzymania *reklamacji*. W takim przypadku *Towarzystwo* poinformuje niezwłocznie składającego *reklamację* o przyczynie opóźnienia, okolicznościach, które dodatkowo muszą zostać ustalone oraz o przewidywanym czasie udzielenia odpowiedzi.

WAŻNE: Skomplikowane przypadki to takie, w których zaistnieje konieczność ustalenia dodatkowych okoliczności i zebrania brakujących informacji niezbędnych dla rozpatrzenia reklamacji.

4. O ile składający *reklamację* nie złoży wniosku o dostarczenie odpowiedzi pocztą elektroniczną na wskazany adres e-mail, odpowiedź na *reklamację* zostanie udzielona przez *Towarzystwo* w formie pisemnej, niezależnie od sposobu zgłoszenia *reklamacji*.
5. „Polityka rozpatrywania reklamacji MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A.” zamieszczona jest na stronie internetowej *Towarzystwa*.
6. Osoba fizyczna będąca *Ubezpieczającym*, *Ubezpieczonym*, *Uposażonym* lub uprawnionym z *Umowy* może zwrócić się w sprawie *reklamacji* do Rzecznika Finansowego lub o udzielenie pomocy do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
7. *Towarzystwo* wyraża zgodę na udział w postępowaniu w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich przed Rzecznikiem Finansowym lub Sądem Polubownym przy Komisji Nadzoru Finansowego. Poniżej zostały podane adresy stron internetowych obu podmiotów: Biuro Rzecznika Finansowego – <http://www.rf.gov.pl> oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego – http://www.knf.gov.pl/regulacje/Sad_Polubowny.

ARTYKUŁ 36. PRAWO WŁAŚCIWE, WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU, SPRAWOZDANIA

1. Prawem właściwym dla *Umowy* jest prawo obowiązujące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Wszelkie spory mogące wyniknąć z *Umowy* lub z nią związane pomiędzy *Towarzystwem* a *Ubezpieczającym*, *Ubezpieczonym*, *Uposażonym* lub uprawnionym z *Umowy* będą rozstrzygane albo przez sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej, albo przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby *Ubezpieczającego*, *Ubezpieczonego*, *Uposażonego* lub uprawnionego z *Umowy*.
3. Działalność *Towarzystwa* podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Roczne sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej *Towarzystwa* publikowane są na stronie internetowej *Towarzystwa* po zakończeniu roku sprawozdawczego.

WYJAŚNIENIE: Towarzystwo publikuje sprawozdania na stronie internetowej od 2017 roku.

5. W relacjach z *Towarzystwem* zastosowanie ma język polski.

ARTYKUŁ 37. AKTUALIZACJA INFORMACJI

WAŻNE: Prosimy o informowanie na bieżąco o wszelkich zmianach danych osobowych swoich, Ubezpieczonego i Uposażonego. Aktualizacja danych umożliwi terminowe dostarczanie informacji dotyczących Umowy i znacząco usprawni jej obsługę.

1. *Ubezpieczający* i *Ubezpieczony* są zobowiązani do niezwłocznego informowania *Towarzystwa* o zmianach:
 - a) danych kontaktowych (np. adres korespondencyjny, numer telefonu) oraz
 - b) danych identyfikacyjnych (np. nazwisko, numer PESEL).Informacje o zmianach powinny być przekazane do *Towarzystwa* pisemnie lub w innej formie zaakceptowanej przez strony.
2. *Ubezpieczający* będący osobą fizyczną zobowiązany jest do niezwłocznego informowania *Towarzystwa* o zajęciu lub zaprzestaniu zajmowania stanowiska PEP w rozumieniu Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wraz z kserokopią dowodu tożsamości lub potwierdzonym notarialnie jego podpisem. Złożenie nieprawdziwego oświadczenia przez *Ubezpieczającego* może skutkować pociągnięciem do odpowiedzialności karnej.
3. *Ubezpieczający* zobowiązany jest do niezwłocznego informowania *Towarzystwa* o zmianie formy prawnej, zakresu prowadzonej działalności oraz zmianie kraju siedziby w celu wykonania przez *Towarzystwo* obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
4. *Ubezpieczający* zobowiązany jest do niezwłocznej aktualizacji informacji w przypadku zmiany okoliczności mających wpływ na jego status jako podatnika USA.


ARTYKUŁ 38. PEŁNOMOCNICTWA

Pełnomocnictwa do dokonywania czynności w związku z *Umową* powinny być sporządzone wyłącznie w formie pisemnej.

Warszawa, 27 marca 2017 roku



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa



Agata Lem-Kulig
Członek Zarządu Towarzystwa

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH („REGULAMIN”) DO UMOWY INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ TYP „U” ORAZ UBEZPIECZENIEM NA WYPADEK ŚMIERCI NW

DEFINICJE

Definicje określił użytych w niniejszym *Regulaminie*:

1. **akcje** – klasa aktywów akcyjnych obejmująca *instrumenty finansowe* dające ekspozycję na rynek akcji, w tym: akcje, Prawa do akcji, PDA, kwity depozytowe ADR/GDR, ETF na indeksy akcji, *jednostki* i *tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy* akcyjnych,
2. **benchmark** – wzorzec służący do oceny efektywności inwestycji w *jednostki uczestnictwa funduszu/subfunduszu*, odzwierciedlający zachowanie zmiennych rynkowych najlepiej oddających cel i politykę inwestycyjną *funduszu/subfunduszu*,
3. **dzień wyceny jednostki** – każdy *dzień roboczy Towarzystwa*,
4. **fundusz inwestycyjny (fundusz)** – każdy *fundusz inwestycyjny* działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2014 r. Nr 157, j.t. z późn. zm.) oraz fundusz zagraniczny w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2014 r. Nr 157, j.t. z późn. zm.), z którym *Towarzystwo* zawarło umowę o lokowaniu środków pochodzących ze *składki jednorazowej* i *składek dodatkowych Ubezpieczającego*. *Fundusz inwestycyjny* może składać się z *subfunduszy* stosujących różną politykę inwestycyjną,
5. **instrumenty finansowe** – instrumenty finansowe w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2014 r. Nr 94, j.t. z późn. zm.),
6. **jednostki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (jednostki)** – części, na które podzielone są środki finansowe (aktywa netto) każdego *UFK*. Łączna liczba *jednostek* jest zwiększana poprzez nabycia nowych *jednostek* lub zmniejszana poprzez ich umorzenia. *Jednostki* te są wykorzystywane do określania wartości świadczeń ubezpieczeniowych. *Jednostki* oferowanych przez *Towarzystwo* *UFK* to środki, które są lokowane w *jednostki uczestnictwa* lub *tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych*. Liczba *jednostek* ustalana jest z dokładnością do czterech miejsc po przecinku,
7. **jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych (jednostki uczestnictwa)** – prawo majątkowe uczestnika *funduszu* do udziału w aktywach *funduszu/subfunduszu*,
8. **krótkoterminowe papiery dłużne** – klasa aktywów dłużnych obejmująca *instrumenty finansowe* dające ekspozycję na rynek krótkoterminowych papierów dłużnych, w tym krótkoterminowe papiery dłużne o zapadalności do 1 roku oraz *jednostki* i *tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy* pieniężnych,
9. **obligacje** – klasa aktywów dłużnych obejmująca *instrumenty finansowe* dające ekspozycję na rynek obligacji, w tym obligacje o terminie zapadalności powyżej 1 roku oraz *jednostki* i *tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy* obligacyjnych,
10. **subfundusz** – wchodzi w skład *funduszu inwestycyjnego* prowadzącego działalność jako *fundusz* składający się z *subfunduszy*,
11. **tytuł uczestnictwa** – prawo majątkowe uczestników funduszu zagranicznego, określone dokumentami regulującymi organizację i funkcjonowanie tego *funduszu*, sporządzonymi na podstawie prawa kraju, w którym ma on siedzibę.

W ramach *Umowy* oferowane są *UFK* utworzone przez *Towarzystwo* na podstawie Ustawy o działalności ubezpieczeniowej w celu lokowania *składek jednorazowych* i *składek dodatkowych* wpłaconych z tytułu zawartych umów ubezpieczenia. *UFK* stanowią wydzieloną część aktywów *Towarzystwa*.

Celem inwestycyjnym *UFK* jest wzrost wartości jego aktywów.

Wartość aktywów *UFK* jest zmienna i zależy od sytuacji rynkowej, tym samym *UFK* nie oferuje gwarantowanych zysków, a ryzyko inwestycyjne leży po stronie *Ubezpieczającego*.

W ramach *Umowy* *Towarzystwo* oferuje *UFK*, których środki lokowane są w *jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych* lub *tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych*.

Aktualny wykaz *UFK* oraz zestawienie kategorii *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa funduszy/subfunduszy inwestycyjnych*, w które lokowane są środki *UFK*, dostępny jest w *biurze głównym Towarzystwa*, jego uprawnionych przedstawicielstwach, a także na stronie internetowej *Towarzystwa*.

ARTYKUŁ 1. UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE

1. *Towarzystwo* inwestuje 100% środków *UFK* w *jednostki uczestnictwa funduszy/subfunduszy* lub *tytuły uczestnictwa*, mieszczące się w jednej z następujących kategorii: pieniężne, obligacyjne, mieszane, akcyjne, absolutnej stopy zwrotu lub surowcowe.
2. Charakterystykę aktywów *funduszy/subfunduszy*, kryteria doboru jego lokat oraz zasady ich dywersyfikacji i limity inwestycyjne określają statut oraz prospekt informacyjny lub dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie *funduszu* sporządzone na podstawie prawa kraju, w którym ma on siedzibę.
3. *Towarzystwo* klasyfikuje *UFK*:
 - a) ze względu na dominujący geograficznie przedmiot inwestycji jako: *UFK* krajowy lub *UFK* światowy,
 - b) ze względu na poziom ryzyka inwestycyjnego jako: *UFK* o niskim, średnim lub wysokim ryzyku inwestycyjnym.
4. Dokonując klasyfikacji *UFK* ze względu na dominujący geograficznie przedmiot inwestycji, *Towarzystwo* kieruje się:
 - a) zapisami statutu, prospektu informacyjnego lub dokumentów regulujących organizację i funkcjonowanie *funduszu/subfunduszu* sporządzonych na podstawie prawa kraju, w którym ma on siedzibę,
 - b) historycznymi i aktualnymi składami aktywów *funduszu/subfunduszu*, lub
 - c) *benchmarkami* przyjętymi do stosowania przez *fundusz/subfundusz*.
5. Dokonując klasyfikacji *UFK* ze względu na poziom ryzyka inwestycyjnego, *Towarzystwo* kieruje się:
 - a) poziomem ryzyka *funduszu/subfunduszu*, w który inwestuje *UFK*, określonym w Kluczowych informacjach dla inwestorów za pomocą 7-stopniowego wskaźnika zysku do ryzyka lub
 - b) historycznymi i aktualnymi składami aktywów *funduszu/subfunduszu*, lub
 - c) *benchmarkami* przyjętymi do stosowania przez *fundusz/subfundusz*.

ARTYKUŁ 2. AKTYWA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH I ICH WYCENA

Wartość lokat wchodzących w skład aktywów *UFK* będzie ustalana według wartości godziwej, zdefiniowanej poniżej. Wartość aktywów netto danego *UFK* jest to wartość aktywów pomniejszona o zobowiązania tego *UFK*. Zmiana wartości aktywów netto danego *UFK*, wynikająca z działalności inwestycyjnej, jest dzielona na poszczególne typy *jednostek* tego *UFK*, proporcjonalnie do wartości aktywów netto przypadających na dany typ *jednostki*, które były podstawą poprzedniej wyceny *jednostek*.

Wartość godziwa ma znaczenie określone w Ustawie z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2013 r. Nr 330, j.t.). W praktyce oznacza to następujące metody wyceny dla poszczególnych *instrumentów finansowych*:

1. *akcje*, *obligacje* lub inne *instrumenty finansowe* notowane na aktywnym rynku – po kursie zamknięcia ustalonym w aktywnym obrocie regulowanym (przez Giełdę Papierów Wartościowych S.A. lub inną wiarygodną instytucję finansową),
2. *obligacje* i inne dłużne papiery nienotowane lub których cena giełdowa jest niewiarygodna – na podstawie:
 - a) dla dłużnych papierów wartościowych – skorygowanej ceny nabycia przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej,
 - b) zastosowania właściwego modelu wyceny składnika lokat,
 - c) oszacowania wartości składnika lokat na podstawie publicznie ogłoszonej na aktywnym rynku ceny nieróżniącego się istotnie składnika, w szczególności o podobnej konstrukcji prawnej i podobnym celu ekonomicznym,
3. *jednostki uczestnictwa* lub *tytuły uczestnictwa funduszy/subfunduszy*, w które lokowane są środki *UFK* – na podstawie ostatniej ogłoszonej przez *fundusz/subfundusz* ceny (wartość aktywów netto przypadająca na *jednostkę uczestnictwa* lub *tytuły uczestnictwa* danego *funduszu/subfunduszu*) dostępnej w *dniu wyceny jednostki* danego *UFK*.

ARTYKUŁ 3. KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW

Prospekty informacyjne *funduszy/subfunduszy*, w które lokowane są środki *UFK* opisanych w artykule 1 *Regulaminu*, określają charakterystykę aktywów wchodzących w skład *funduszy/subfunduszy*, zasady polityki inwestycyjnej, kryteria doboru lokat do portfela inwestycyjnego *funduszu/subfunduszu*, ryzyka związane z inwestycją w dany *fundusz/subfundusz*, a także dane o procentowym udziale w portfelu poszczególnych *instrumentów finansowych* w podziale na podstawowe rodzaje lokat właściwych dla danego *funduszu/subfunduszu*. Określają one również opłaty obciążające *fundusz/subfundusz*. Prospekty te są dostępne na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych.

ARTYKUŁ 4. RYZYKO INWESTYCYJNE

W oferowanych przez *Towarzystwo UFK* występują następujące ryzyka inwestycyjne:

1. ryzyko inflacji – stopa zwrotu z *UFK* może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywca środków zainwestowanych w *UFK* przez *Ubezpieczającego*,
2. ryzyko kredytowe – możliwość całkowitego lub częściowego zaprzestania regulowania zobowiązań z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych przez emitenta (ryzyko niewypłacalności), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku rozszerzenia się różnicy w rentowności pomiędzy instrumentami rynku pieniężnego rządowymi i korporacyjnymi (ryzyko spreadu kredytowego), ryzyko spadku cen instrumentów rynku pieniężnego korporacyjnych w wyniku obniżenia ratingu emitenta przez agencje ratingowe,
3. ryzyko rynkowe – zmiany cen aktywów finansowych pod wpływem zmian czynników politycznych, koniunktury gospodarczej, regulacji prawnych i subiektywnego postrzegania danego rynku przez inwestorów. Składa się przede wszystkim z ryzyka stopy procentowej i ryzyka zmian cen akcji. Wzrost rynkowych stóp procentowych może spowodować spadek wartości lokat *funduszu/subfunduszu* w dłużne papiery wartościowe. Wartość lokat *funduszu/subfunduszu* w akcje może ulec obniżeniu przede wszystkim w wyniku pogorszenia koniunktury gospodarczej i wyników finansowych spółek,
4. ryzyko płynności – możliwość otrzymania niekorzystnej ceny w przypadku sprzedaży papierów wartościowych wynikająca z rozszerzenia się różnicy pomiędzy ofertami kupna i sprzedaży na rynku wtórnym w wyniku zmniejszonej płynności,
5. ryzyko walutowe – możliwość spadku, wyrażonej w walucie krajowej, wartości papierów wartościowych denominowanych w walutach obcych w wyniku umocnienia się waluty krajowej,
6. ryzyko związane z przechowywaniem aktywów – wynika z możliwości nienależytego wywiązywania się ze swoich obowiązków przez depozytariusza *funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane są środki *UFK*,
7. ryzyko związane z koncentracją aktywów lub rynków – polega na niedostatecznym zdywersyfikowaniu lokat *funduszu/subfunduszu*, w który lokowane są środki *UFK* i w rezultacie spadku wartości lokat *funduszu/subfunduszu* w wyniku negatywnych wydarzeń dotyczących danego składnika lokat *funduszu/subfunduszu* lub rynku,
8. ryzyko niesięgnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji w *jednostki*, z uwzględnieniem czynników mających wpływ na poziom ryzyka związanego z inwestycją – może wynikać z przyjętej strategii zarządzania *funduszem/subfunduszem*, w który inwestowane są środki *UFK*, alokacji aktywów *funduszu/subfunduszu*, spadku cen lokat *funduszu/subfunduszu*. Na ryzyko to mogą mieć wpływ określone umowy zawarte przez *fundusz/subfundusz*, w szczególności dotyczące instrumentów pochodnych, pożyczek papierów wartościowych lub transakcji nabycia składników lokat *funduszu/subfunduszu* z jednoczesnym zobowiązaniem się drugiej strony do ich odkupu,
9. ryzyko wystąpienia szczególnych okoliczności, na wystąpienie których *Ubezpieczający* nie ma wpływu lub ma wpływ ograniczony – obejmuje w szczególności możliwość otwarcia likwidacji *funduszu/subfunduszu*, w który lokowane są środki *UFK* lub przejęcia zarządzania *funduszem/subfunduszem* przez inne towarzystwo *funduszy* inwestycyjnych, zmianę depozytariusza lub innego podmiotu obsługującego *fundusz/subfundusz*, połączenie *funduszu/subfunduszu* z innym lub zmianę polityki inwestycyjnej *funduszu/subfunduszu*,
10. ryzyko niewypłacalności gwaranta – polega na niewywiązaniu się gwaranta papieru wartościowego ze zobowiązań wobec *funduszu/subfunduszu*, w który lokowane są środki *UFK* w sytuacji, kiedy emitent papieru wartościowego nie będzie w stanie wypełnić swoich zobowiązań wobec *funduszu/subfunduszu*,
11. ryzyko rozliczenia – ryzyko niewywiązania się drugiej strony transakcji zawartej przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*, ze zobowiązań wynikających z zawartej umowy (nie wszystkie transakcje zawierane przez *fundusze/subfundusze* są rozliczane na bazie „dostawa za płatność”),
12. ryzyko zmian regulacji prawnych dotyczących *UFK* lub *funduszu/subfunduszu* – dotyczy w szczególności zmian w zakresie prawa podatkowego mogących niekorzystnie wpłynąć na opłacalność inwestycji w *UFK*,
13. ryzyko rozliczenia pomiędzy *UFK* a *funduszem/subfunduszem*, w który inwestowane są środki *UFK* – ryzyko niewywiązania się lub wywiązania się z opóźnieniem *funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane są środki *UFK*, ze zobowiązań wobec *UFK* wynikających z nabywania i umarzania *jednostek uczestnictwa funduszu*,
14. ryzyko zawieszenia na czas określony umorzeń *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*. Zawieszenie umorzeń przez *fundusz/subfundusz* może skutkować przejściową utratą płynności finansowej przez *UFK*,
15. ryzyko zawieszenia na czas określony lub nieokreślony nabyć *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz*, w który inwestowane są środki *UFK*. Zawieszenie nabyć przez *fundusz/subfundusz* może wystąpić w przypadku osiągnięcia przez *fundusz/subfundusz* docelowej wartości aktywów netto (tzw. masa krytyczna) lub w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2014 r. Nr 157, j.t. z późn. zm.).

ARTYKUŁ 5. OBLICZANIE CENY JEDNOSTKI ORAZ ZAWIESZENIE WYCENY JEDNOSTEK

1. *Cena jednostki* poszczególnych typów dla każdego *UFK* jest obliczana w dniu wyceny *jednostki*.
2. *Cena jednostki* danego typu na dzień wyceny *jednostki* jest równa wartości aktywów netto *UFK*, przypadających na dany typ *jednostki*, podzielonej przez liczbę *jednostek* danego typu tego *UFK*. *Cena jednostki* danego *UFK* ustalana jest z dokładnością identyczną do dokładności, z jaką – zgodnie ze statutem lub innym dokumentem regulującym organizację i funkcjonowanie *funduszu/subfunduszu inwestycyjnego* – ustalana jest cena *jednostki uczestnictwa* lub *tytułu uczestnictwa funduszu/subfunduszu inwestycyjnego*, w który inwestuje dany *UFK*. Dokładność ta nie może być jednak mniejsza niż dwa miejsca po przecinku.
3. Wartość aktywów każdego *UFK* jest wyliczana zgodnie z artykułem 2 niniejszego *Regulaminu*.
4. *Cena jednostki* typu oferowanego w ramach *Umowy*, w dniu w którym nastąpiło pierwsze zbycie tych *jednostek* danego *UFK*, jest równa cenie *jednostki uczestnictwa* lub cenie *tytułu uczestnictwa funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane są środki tego *UFK*, oferowanej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych w tym samym dniu.
5. *Fundusz* lub *subfundusz* może zawiesić wycenę lub zaprzestanie zbywania lub odkupywania *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa*, w który inwestuje dany *UFK*, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2014 r. Nr 157, j.t. z późn. zm.) lub w statucie *funduszu/subfunduszu*. W przypadku zawieszenia wyceny lub zaprzestania zbywania lub odkupywania *jednostek uczestnictwa* lub *tytułów uczestnictwa* przez *fundusz/subfundusz* zastosowanie mają zapisy zawarte w punktach 6-8 poniżej.
6. *Towarzystwo* może zawiesić wycenę lub zbywanie lub odkupywanie *jednostek* określonego *UFK*, jeżeli nie jest możliwe z powodów wskazanych w punkcie 5 powyżej dokonanie wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego *UFK*.
7. W przypadku opisanym w punkcie 6 powyżej, zlecenia skutkujące dopisaniem *jednostek* danego *UFK*, którego wycena została zawieszona, zostaną zrealizowane poprzez dopisanie *jednostek* tego *UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach *Umowy* jest najbardziej zbliżona do *UFK*, którego wycena *jednostek* została zawieszona. *Towarzystwo* potwierdzi *Ubezpieczającemu* fakt dokonania takiej operacji pisemnie.
8. W przypadku opisanym w punkcie 6 powyżej, operacje skutkujące potrąceniem lub umorzeniem *jednostek* danego *UFK*, którego wycena została zawieszona, zostaną wstrzymane do czasu rozpoczęcia ponownej wyceny. Umorzenie *jednostek* nastąpi według cen *jednostek* obowiązujących w dniu umorzenia w ciągu 5 dni roboczych od daty ponownego rozpoczęcia wyceny *jednostek* danego *UFK*. *Towarzystwo* poinformuje *Ubezpieczającego* o tym fakcie na piśmie.
9. W przypadku opisanym w punkcie 6 powyżej, ustalenie wysokości świadczenia na wypadek śmierci *Ubezpieczonego* w odniesieniu do *jednostek* *UFK*, którego wycena została zawieszona, nastąpi według cen *jednostek* obowiązujących w pierwszym dniu roboczym od daty ponownego rozpoczęcia wyceny *jednostek* danego *UFK*.

ARTYKUŁ 6. KOSZTY UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

1. Opłaty za zarządzanie
Towarzystwo będzie pobierać z tytułu zarządzania *UFK* opłaty od wartości aktywów poszczególnych *UFK*. Wysokość opłat w skali rocznej określona jest w *Tabeli Opłat i Limitów*.
Opłata za zarządzanie naliczana jest w każdym dniu wyceny *jednostki*, odrębnie dla każdego *UFK* i typu *jednostki*, od wartości aktywów netto tego *UFK* przypadających na dany typ *jednostki*, która była podstawą poprzedniej wyceny *jednostki*.
2. Koszty związane z inwestowaniem
Z aktywów *UFK* pokrywane są koszty związane z inwestowaniem, opłaty związane z przechowywaniem i lokowaniem aktywów *UFK* pobierane przez banki i podmioty prowadzące działalność maklerską, odsetki od zaciągniętych przez *UFK* kredytów i pożyczek, koszty wyceny *jednostek* oraz podatki i opłaty wynikające z przepisów prawa.

ARTYKUŁ 7. DODANIE, ZMIANA NAZWY, AKTUALIZACJA INFORMACJI, LIKWIDACJA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

1. *Towarzystwo* może rozszerzyć listę *UFK* o nowy *UFK* oraz bez zmiany strategii inwestycyjnej *UFK* może zmienić nazwę oferowanego *UFK* lub dokonać aktualizacji informacji o klasyfikacji danego *UFK* ze względu na dominujący geograficznie przedmiot inwestycji lub ze względu na poziom ryzyka inwestycyjnego. W takim przypadku *Towarzystwo* udostępni aktualny wykaz *UFK* oraz zestawienie kategorii *jednostek uczestnictwa funduszy/subfunduszy*, w które lokowane są środki *UFK*, w *biurze głównym Towarzystwa*, jego uprawnionych przedstawicielstwach, a także na stronie internetowej *Towarzystwa* oraz w aplikacji e-klient.
2. *Towarzystwo* może dokonać likwidacji *UFK*. Likwidacja *UFK* może nastąpić w przypadku:
 - a) decyzji *Towarzystwa* podjętej w związku ze zmianą oferty produktowej dotyczącej likwidowanego *UFK* lub
 - b) likwidacji *funduszu/subfunduszu*, w który inwestowane jest 100% aktywów danego *UFK*, lub
 - c) zmiany w obowiązujących przepisach prawa, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na likwidowany *UFK*.
3. Rozwiązanie *UFK* następuje po przeprowadzeniu jego likwidacji. Likwidacja *UFK* polega na zbyciu jego aktywów, ściągnięciu należności funduszu, zaspokojeniu wierzycieli funduszu i umorzeniu *jednostek* przez wypłatę uzyskanych środków pieniężnych *Ubezpieczającym*, proporcjonalnie do liczby posiadanych przez nich *jednostek*.
4. W przypadku opisanym w punkcie 2 a) *Towarzystwo* w terminie nie krótszym niż 45 dni przed dniem rozpoczęcia likwidacji *UFK* powiadomi pisemnie *Ubezpieczającego*, który posiada środki w likwidowanym *UFK*, o fakcie likwidacji danego *UFK* i wskaże termin na złożenie skutecznej dyspozycji dokonania zmiany *UFK* w części dotyczącej likwidowanego *UFK* oraz zmiany podziału *składki dodatkowej* pomiędzy *UFK*.
5. Jeżeli *Ubezpieczający*, który posiada środki w likwidowanym *UFK*, złoży w wyznaczonym terminie skuteczną dyspozycję zmiany, o której mowa w punkcie 4 powyżej, wówczas *Towarzystwo* dokona zmiany zgodnie z otrzymaną dyspozycją.
6. Jeżeli *Ubezpieczający*, który posiada środki w likwidowanym *UFK*, nie dokona zmiany na inny *UFK* lub zmiany podziału *składki dodatkowej* pomiędzy *UFK* w terminie podanym w piśmie, o którym mowa w punkcie 4 powyżej, wówczas *Towarzystwo* przekaże środki z likwidowanego *UFK* do *UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach *Umowy* jest najbardziej zbliżona do likwidowanego *UFK*. *Towarzystwo* potwierdzi *Ubezpieczającemu* fakt dokonania zmiany pisemnie.
7. Od dnia rozpoczęcia likwidacji *UFK* wskutek decyzji *Towarzystwa* zaprzestaje się realizacji zleceń dopisywania *jednostek* danego *UFK* do *rachunku Ubezpieczającego*. W takiej sytuacji *Towarzystwo* zrealizuje zlecenia, dopisując *jednostki UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach *Umowy* jest najbardziej zbliżona do *UFK*, który jest likwidowany.
8. W przypadku opisanym w punkcie 2 b) i 2 c) *Towarzystwo* przekaże środki z likwidowanego *UFK* do *UFK*, którego strategia inwestycyjna spośród wszystkich *UFK* oferowanych w ramach *Umowy* jest najbardziej zbliżona do likwidowanego *UFK*. Przekazanie środków nastąpi w pierwszym dniu roboczym poprzedzającym dzień rozpoczęcia likwidacji *UFK* lub po otrzymaniu od *funduszu/subfunduszu* wypłaty środków pieniężnych uzyskanych w wyniku umorzenia *jednostek uczestnictwa* w związku z likwidacją *funduszu/subfunduszu*. *Towarzystwo* potwierdzi *Ubezpieczającemu* fakt dokonania zmiany na piśmie.
9. Jeżeli po rozpoczęciu likwidacji *UFK Ubezpieczający* złoży dyspozycję zmiany na *UFK* będący w trakcie likwidacji, wówczas *Towarzystwo* odmówi dokonania wnioskowanej zmiany, o czym poinformuje *Ubezpieczającego* pisemnie.

Warszawa, 27 marca 2017 roku



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa



Agata Lem-Kulig
Członek Zarządu Towarzystwa

TABELA OPŁAT I LIMITÓW DO UMOWY INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ TYP „U” ORAZ UBEZPIECZENIEM NA WYPADEK ŚMIERCI NW

WAŻNE: Prosimy o zapoznanie się z poniższymi parametrami i opłatami dotyczącymi Umowy, o których jest mowa w OWU.

I. WIEK UBEZPIECZONEGO W MOMENCIE ZAWARCIA UMOWY

Minimalny	0 lat
Maksymalny	99 lat

II. OPŁATY I LIMITY ZWIĄZANE ZE SKŁADKAMI

SKŁADKA JEDNORAZOWA

Limity składki jednorazowej	Minimum	Maksimum
Jednorazowo	20 000 zł	500 000 zł
Minimalny procent składki jednorazowej przypadający na UFK	10%	

SKŁADKA DODATKOWA

Limity składek dodatkowych	Minimum	Maksimum*
Jednorazowo	1 000 zł	4 000 000 zł
* dotyczy sumy wpłaconych składek dodatkowych dla każdego okresu pomiędzy kolejnymi rocznicami Umowy, włącznie z tymi rocznicami. Pierwszy okres rozpoczyna się od daty wejścia w życie Umowy		
Minimalny procent składki dodatkowej przypadający na UFK	10%	

III. OPŁATY I LIMITY ZWIĄZANE Z PRZENOSZENIEM ŚRODKÓW POMIĘDZY UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI W RACHUNKU PODSTAWOWYM LUB W RACHUNKU DODATKOWYM

Liczba zmian	Nieograniczona
Oplata za zmianę	0 zł za pierwszych 12 zmian w roku kalendarzowym dla danego rachunku 40 zł, potrącone z danego rachunku, za każdą kolejną zmianę dla danego rachunku 0 zł za zmiany zlecone za pośrednictwem portalu internetowego e-klient

WYJAŚNIENIE: Oplata za zmianę pobierana jest oddzielnie z rachunku podstawowego i oddzielnie z rachunku dodatkowego. Oplata w wysokości 40 zł za przeniesienie całości lub części środków pomiędzy UFK przeznaczana jest na pokrycie kosztów obsługi zmiany i związanej z nią korespondencji. Dlatego w przypadku zmiany przez Ubezpieczającego za pośrednictwem portalu internetowego e-klient oplata ta nie jest pobierana.

IV. OPŁATY I LIMITY ZWIĄZANE ZE ZMIANĄ PODZIAŁU SKŁADKI DODATKOWEJ POMIĘDZY UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI

Liczba zmian	Nieograniczona
Oplata za zmianę	0 zł za pierwszych 12 zmian podziału składki dodatkowej w roku kalendarzowym 40 zł, potrącone z rachunku dodatkowego, za każdą kolejną zmianę podziału składki dodatkowej 0 zł za zmiany zlecone za pośrednictwem portalu internetowego e-klient

WYJAŚNIENIE: Oplata za zmianę pobierana jest z rachunku dodatkowego. Oplata w wysokości 40 zł za zmianę podziału składki dodatkowej pomiędzy UFK przeznaczana jest na pokrycie kosztów obsługi zmiany i związanej z nią korespondencji. Dlatego w przypadku zmiany przez Ubezpieczającego za pośrednictwem portalu internetowego e-klient oplata ta nie jest pobierana.

V. OPŁATY I LIMITY ZWIĄZANE Z DOKONANIEM WYKUPU RACHUNKU PODSTAWOWEGO LUB RACHUNKU DODATKOWEGO

OPŁATA Z TYTUŁU WYKUPU CZĘŚCIOWEGO

Liczba wykupów częściowych	Nieograniczona
Opłaty z tytułu wykupu częściowego	0 zł za pierwszy wykup częściowy z danego rachunku w roku kalendarzowym 40 zł za każdy kolejny wykup częściowy z danego rachunku

WSKAŹNIKI WYKUPU – RACHUNEK PODSTAWOWY

Okres obowiązywania Umowy w latach	Wskaźniki wykupu
1	94%
2	96%
3	97%
4	98%
Od 5. roku	100%

WYJAŚNIENIE: Świadczenie wykupu jest podane jako określony procent wartości rachunku podstawowego. Oznacza to, że w momencie wykupu Ubezpieczający otrzyma odpowiedni procent (zgodny z powyższą tabelą) wartości rachunku podstawowego. Okres obowiązywania Umowy odpowiada liczbie lat pozostawania Umowy w mocy. Jeśli liczba lat nie jest liczbą całkowitą, wówczas jest stosowana najbliższa liczba całkowita następująca po niej.

VI. OPŁATY I LIMITY ZWIĄZANE Z RACHUNKIEM PODSTAWOWYM LUB RACHUNKIEM DODATKOWYM

OPŁATA ADMINISTRACYJNA – RACHUNEK PODSTAWOWY

Procentowa od <i>wartości rachunku podstawowego</i>	2,1% od 1. do 4. roku <i>obowiązywania Umowy</i>
Stawka roczna; opłata pobierana jest w trybie miesięcznym w wysokości 1/12 stawki rocznej	1,2% od 5. roku <i>obowiązywania Umowy</i>

WYJAŚNIENIE: Opłata administracyjna pobierana jest co miesiąc. Pierwsze pobranie opłaty następuje w dniu przeliczenia odpowiednio składki jednorazowej lub pierwszej opłaconej składki dodatkowej na jednostki. Natomiast kolejne pobrania są dokonywane w każdym kolejnym miesiącu, w dniu odpowiadającym dacie wejścia w życie Umowy. Procentowa opłata administracyjna pobierana jest na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z zawarciem Umowy, wykonywaniem Umowy, realizacją zobowiązań wynikających z Umowy oraz marży Towarzystwa.

OPŁATA ADMINISTRACYJNA – RACHUNEK DODATKOWY

Procentowa od <i>wartości rachunku dodatkowego</i>	1,2% od 1. roku <i>obowiązywania Umowy</i>
Stawka roczna; opłata pobierana jest w trybie miesięcznym w wysokości 1/12 stawki rocznej	

SUMA UBEZPIECZENIA NA WYPADEK ŚMIERCI I OPŁATA ZA UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE – WSPÓŁCZYNNIKI OPŁATY ZA RYZYKO

<i>Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci</i>	101% <i>składki jednorazowej</i> pomniejszone o sumę zrealizowanych wykupów częściowych <i>rachunku podstawowego</i>
--	--

OPŁATA ZA UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE – WSPÓŁCZYNNIKI OPŁATY ZA RYZYKO

W poniższej tabeli podana jest miesięczna opłata za ubezpieczenie na życie za każde 1000 zł *sumy ryzyka*. Opłata za ubezpieczenie na życie, potrącana w danym miesiącu z *rachunku podstawowego*, równa jest iloczynowi *sumy ryzyka* oraz odpowiedniego współczynnika z poniższej tabeli właściwego dla aktualnego wieku *Ubezpieczonego*, podzielonemu przez 1000.

Wiek	Współczynnik opłaty za ryzyko	Wiek	Współczynnik opłaty za ryzyko	Wiek	Współczynnik opłaty za ryzyko
0	0,42979	34	0,11917	68	2,29479
1	0,02896	35	0,13104	69	2,46417
2	0,01875	36	0,14438	70	2,65000
3	0,01250	37	0,15896	71	2,85625
4	0,01000	38	0,17500	72	3,08604
5	0,00896	39	0,19313	73	3,34292
6	0,00958	40	0,21333	74	3,63104
7	0,00958	41	0,23583	75	3,95354
8	0,01021	42	0,26042	76	4,31396
9	0,01083	43	0,28875	77	4,71521
10	0,01083	44	0,31917	78	5,15979
11	0,01083	45	0,35375	79	5,64917
12	0,01229	46	0,39208	80	6,18438
13	0,01438	47	0,43458	81	6,76729
14	0,01854	48	0,48125	82	7,39771
15	0,02604	49	0,53250	83	8,07792
16	0,03458	50	0,58688	84	8,80854
17	0,04500	51	0,64521	85	9,59250
18	0,05479	52	0,70729	86	10,43188
19	0,06292	53	0,77292	87	11,32833
20	0,06854	54	0,84146	88	12,28708
21	0,07146	55	0,91271	89	13,31104
22	0,07208	56	0,98771	90	14,39792
23	0,07125	57	1,06646	91	15,56417
24	0,07021	58	1,14833	92	16,79813
25	0,07042	59	1,23500	93	18,09979
26	0,07208	60	1,32542	94	19,46854
27	0,07438	61	1,42146	95	20,90396
28	0,07792	62	1,52313	96	22,40521
29	0,08208	63	1,63063	97	23,96979
30	0,08708	64	1,74521	98	25,59563
31	0,09333	65	1,86729	99	27,28021
32	0,10042	66	1,99917	100 i więcej	29,02021
33	0,10938	67	2,14104		

SUMA UBEZPIECZENIA NA WYPADEK ŚMIERCI WSKUTEK NW I OPŁATA NA POKRYCIE SKŁADKI ZA UBEZPIECZENIE NA WYPADEK ŚMIERCI WSKUTEK NW

Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW	Jedno- lub dwu- lub trzykrotność składki jednorazowej pomniejszona o sumę zrealizowanych wykupów częściowych rachunku podstawowego, z zastrzeżeniem postanowień zawartych w artykule 14 punkt 4 i 5 OWU
Współczynnik rocznej opłaty na pokrycie składki za ubezpieczenie na wypadek śmierci wskutek NW; opłata pobierana jest w trybie miesięcznym w wysokości 1/12 stawki rocznej	0,12% sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek NW

WYJAŚNIENIE: Opłata za ubezpieczenie NW pobierana jest z rachunku podstawowego miesięcznie w wysokości 1/12 stawki rocznej. Przeznaczona jest na pokrycie kosztu ochrony z tytułu następstw nieszczęśliwego wypadku. Pobranie opłaty może powodować obowiązek podatkowy dla Ubezpieczającego.

VII. OPŁATY ZA ZARZĄDZANIE UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI

Towarzystwo nie pobiera opłat za zarządzanie UFK.

WAŻNE: UFK lokują środki w jednostki uczestnictwa lub tytuły uczestnictwa funduszy / subfunduszy inwestycyjnych. Opłaty pobierane przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych zarządzające funduszem / subfunduszem inwestycyjnym ujęte są w cenie jednostki uczestnictwa lub tytułu uczestnictwa funduszu / subfunduszu inwestycyjnego. Informacje o opłatach pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych są dostępne na stronach internetowych towarzystw funduszy inwestycyjnych.

VIII. OPŁATA ZA DUPLIKAT SZCZEGÓŁOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

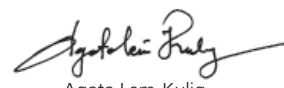
Opłata za duplikat Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia	40 zł
---	-------

WYJAŚNIENIE: Opłata pobierana w sytuacji, gdy Ubezpieczający wystąpi z wnioskiem o wydanie duplikatu Szczegółowej Umowy Ubezpieczenia. Wystawienie duplikatu ma zastosowanie np. w sytuacji zagubienia dokumentów.

Warszawa, 27 marca 2017 roku



Łukasz Kalinowski
Prezes Zarządu Towarzystwa



Agata Lem-Kulig
Członek Zarządu Towarzystwa

MetLife TUnŻiR S.A. jest spółką z grupy MetLife, Inc.

MetLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji Spółka Akcyjna,
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział
Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr. KRS 0000028131; NIP 526-030-50-06; wysokość kapitału
zakładowego: 21.490.000,00 złotych, wpłacony w całości, działające na podstawie zezwolenia Ministra Finansów
z dnia 30 października 1990 roku. MetLife TUnŻiR S.A. podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Telefoniczne Centrum Informacji: tel. +48 22 523 50 70
© MetLife TUnŻiR S.A., 2017

MetLife®

MetLife TUnŻiR S.A.
ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
e-mail: lifeinfo@metlife.pl
www.metlife.pl