

Załącznik nr 3 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym  
Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

## REGULAMIN PROMOCJI

Kod OWU: UB\_OLIR136

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Regulamin promocji określa szczególne zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Szlakiem Inwestycji” kod warunków: UB\_OLIR136 (zwane dalej OWU) o ile szczególne zasady są oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
2. Określenie „**Poprzednie ubezpieczenie**” używane w niniejszym Regulaminie promocji oznacza umowę ubezpieczenia zawartą na podstawie warunków ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ogólnych warunków ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w latach 2011 - 2015, z tytułu której osoba zamierzająca zawrzeć Umowę ubezpieczenia, otrzymała wypłatę Wartości wykupu.
3. Organizatorem promocji jest Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

### UCZESTNIK PROMOCJI

#### § 2

Uprawnionym do zawarcia Umowy ubezpieczenia na szczególnych zasadach opisanych w niniejszym Regulaminie promocji może być osoba, która spełnia warunki skorzystania z promocji określone w § 4 pkt 1 - 4.

### ZASADY PROMOCJI I CEL PROMOCJI

#### § 3

1. Promocja polega na umożliwieniu osobie, która zamierza zawrzeć Umowę ubezpieczenia na podstawie OWU i która spełnia warunki skorzystania z promocji (zwanej dalej Uczestnikiem promocji lub Ubezpieczającym) otrzymanie dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszy określonych w dyspozycji dotyczącej podziału Składki Bieżącej pomiędzy Fundusze i zapisanie ich na Rachunku udziałów (zwanym dalej „**Dodatkową alokacją**”).
2. Celem promocji jest uatrakcyjnienie oferty oraz zwiększenie przypisu składki Towarzystwa Ubezpieczeń.

### WARUNKI SKORZYSTANIA Z PROMOCJI

#### § 4

Warunkiem skorzystania z promocji jest łączne spełnienie poniższych warunków:

- 1) zakończenie ochrony ubezpieczeniowej i otrzymanie przez Uczestnika promocji całkowitej wypłaty Wartości wykupu z tytułu Poprzedniego ubezpieczenia;
- 2) złożenie Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na podstawie OWU oraz zadeklarowanie Składki Bieżącej w wysokości odpowiadającej Składce Bieżącej należnej z tytułu Poprzedniego ubezpieczenia;
- 3) przyjęcie przez Towarzystwo Ubezpieczeń oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia na podstawie OWU;
- 4) zapłacenie Składki Pierwszej w wysokości zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w terminie do 7. Dnia roboczego po złożeniu podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia;
- 5) spełnienie warunku opłacenia łącznej Składki, o której mowa w § 11 ust. 13 OWU na daną Miesięcznicę polisy w 8. Roku polisowym;
- 6) brak obniżenia zadeklarowanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na podstawie OWU wysokości Składki Bieżącej;
- 7) posiadanie aktywnego Rachunku udziałów w dniu realizacji przez Towarzystwo Ubezpieczeń miesięcznej wartości Dodatkowej alokacji.

#### § 5

1. Łącznie wartość Alokacji przyznawanej przez Towarzystwo Ubezpieczeń tytułem Dodatkowej alokacji, z uwzględnieniem postanowień ust. 2 i 4, odpowiada równowartości dodatniej różnicy pomiędzy wartością Udziałów jednostkowych umorzonych z Rachunku udziałów w związku z zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej, a kwotą całkowitej wypłaty Wartości wykupu przekazanej Uczestnikowi promocji, pomniejszonej o:
  - 1) kwotę z tytułu zawieszenia opłacania Składek Bieżących oraz
  - 2) należne Towarzystwu Ubezpieczeń opłaty, które to zostały ustalone i pobrane przy wypłacie Wartości wykupu, a które należne są Towarzystwu Ubezpieczeń zgodnie z warunkami Poprzedniego ubezpieczenia.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń przyznaje Ubezpieczającemu dodatkowe Udziały jednostkowe Funduszy określonych w dyspozycji dotyczącej podziału Składki Bieżącej pomiędzy Fundusze i zapisuje je na Rachunku udziałów począwszy

od pierwszej Miesięcznicy polisy w 8. Roku polisowym, miesięcznie w ilości odpowiadającej 1/12 równowartości łącznej Dodatkowej Alokacji, pod warunkiem, że według stanu na daną Miesięcznicę polisy:

- 1) został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki, o której mowa w § 11 ust. 13 OWU oraz
  - 2) nie została zrealizowana Dyspozycja obniżenia zadeklarowanej wysokości Składki Bieżącej.
3. Nabycie dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszy dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z 3. Dnia wyceny następującego po Miesięcznicy polisy, według której Towarzystwo Ubezpieczeń przyznało dodatkowe Udziały jednostkowe Funduszu i zgodnie z podziałem Składki Bieżącej obowiązującym w dniu następującym po danej Miesięcznicy polisy.
4. W przypadku, gdy według stanu na daną Miesięcznicę polisy nie został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki, o której mowa w § 11 ust. 13 OWU nabycie dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszy w tym miesiącu nie następuje, z zachowaniem prawa Uczestnika promocji do ich otrzymania w późniejszym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej i po spełnieniu warunku opłacenia Składki. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszy zostanie zrealizowane zgodnie z ust. 3 przy czym za datę przyznania dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszu przyjmuje się datę kolejnej Miesięcznicy polisy, w której został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki. W takim przypadku kwota przeznaczona do zaalokowania w Fundusze, przyznana w dacie danej Miesięcznicy polisy odpowiada wielokrotności miesięcznej wartości Dodatkowej alokacji wynikającej z liczby Miesiący polisowych, za które został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki zgodnie z § 11 ust. 13 OWU, a za które to nie została jeszcze zrealizowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń miesięczna wartość Dodatkowej alokacji.
5. Kwoty alokowane na Rachunku udziałów tytułem Dodatkowej alokacji nie są uwzględniane przy ustalaniu sumy opłaconych Składek ani przy weryfikacji warunku opłacenia łącznej Składki, o której mowa w § 11 ust. 13 OWU.

#### § 6

Każdorazowe zakończenie ochrony ubezpieczeniowej i otrzymanie przez Uczestnika promocji całkowitej wypłaty Wartości Wykupu z tytułu Poprzedniego ubezpieczenia uprawnia Ubezpieczającego do jedнокrotnego skorzystania z niniejszej promocji.

#### CZAS TRWANIA PROMOCJI

##### § 7

Promocja rozpoczyna się w dniu 9 stycznia 2017 roku i obowiązuje przez czas nieokreślony.

#### TRYB SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

##### § 8

1. Uczestnikowi promocji przysługuje prawo wniesienia reklamacji w zakresie niezgodności przeprowadzenia promocji z niniejszym Regulaminem promocji.
2. W zakresie trybu składania i rozpatrywania reklamacji zastosowanie mają postanowienia § 27 OWU.

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

##### § 9

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie promocji mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawa o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin promocji został zatwierdzony uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 22 grudnia 2016 roku.
3. Niniejszy Regulamin promocji obowiązuje od dnia 9 stycznia 2017 roku.