

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

INDYWIDUALNEGO NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

## „MULTIOPCJA”

Kod OWU: UB\_OLI195

Na wzorec umowy składają się: Ogólne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej „OWU” wraz z załącznikami tj. Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia (zwaną dalej „TPOiLU”), Regulaminem wraz z jego załącznikami. Decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana po wcześniejszym zapoznaniu się z informacjami zawartymi we wzorcu umownym oraz we Wniosku o zawarciu Umowy ubezpieczenia.

### SKOROWIDZ INFORMACJI ZAWARTYCH WE WZORCU UMOWNYM

Rodzaj informacji	Numer zapisu z wzorca umownego
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	<b>OWU:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• § 14 z zastrzeżeniem § 16;</li><li>• § 22;</li><li>• § 2 pkt: 37, 40.</li></ul>
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	<b>OWU:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• § 16.</li></ul>
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	<b>OWU:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• § 13;</li><li>• § 25.</li></ul> <b>TPOiLU:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• pkt 7 - 11.</li></ul> <b>Regulamin:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• § 2.</li></ul>
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	<b>OWU:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• § 17;</li><li>• § 2 pkt 40.</li></ul> <b>TPOiLU:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• pkt 6;</li><li>• pkt 11.</li></ul> <b>Regulamin:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>• § 4;</li><li>• § 7 ust. 7.</li></ul>

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.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwane dalej OWU) stanowią podstawę zawarcia Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym pomiędzy Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna a Ubezpieczającym.
2. Komentarze zamieszczone w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oraz Regulaminie mają jedynie charakter pomocniczy i służą wyjaśnieniu istotnych kwestii uregulowanych w sposób wiążący w postanowieniach Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Regulaminu oraz Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.

### DEFINICJE

**Komentarz:** Definicje wyjaśniają najważniejsze pojęcia, którymi posługujemy się w dalszej części OWU.

### § 2

1. Określenia użyte w OWU oraz w innych dokumentach związanych z Umową ubezpieczenia oznaczają:
  - 1) **Agent** – przedsiębiorcę wpisanego do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń zobowiązany jest do pośredniczenia przy zawieraniu Umów ubezpieczenia oraz uczestniczenia w ich wykonywaniu;
  - 2) **Alokacja** – nabycie Udziałów jednostkowych za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną zdefiniowaną w § 13, której wysokość określona jest w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia;
  - 3) **Beneficjent rzeczywisty** – zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta, lub osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna, w tym:
    - a) w przypadku klienta będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
      - osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
      - osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
      - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
      - osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 i 398), lub
      - osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w tiret pierwszym, drugim, trzecim i czwartym oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu,
    - b) w przypadku klienta będącego trustem:
      - założyciela,
      - powiernika,
      - nadzorcę, jeżeli został ustanowiony,
      - beneficjenta,
      - inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem,
    - c) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okolicz-

ności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym;

- 4) **Data początku ubezpieczenia** – dzień, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje Alokacji, przypadający w 3. Dniu wyceny następującym po dacie opłacenia Składki Jednorazowej, potwierdzony w Polisie;
- 5) **Dokument ubezpieczenia** – Polise oraz każdy inny dokument wystawiony przez Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdzający zmiany dokonane w Umowie ubezpieczenia;
- 6) **Dzień roboczy** – dzień inny niż sobota i inny niż dzień ustawowo wolny od pracy;
- 7) **Dzień wyceny** – dzień, na który ustalana jest Wartość udziału jednostkowego. Dniem wyceny jest każdy Dzień roboczy, w którym odbywają się regularne sesje na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
- 8) **Dyspozycja finansowa** – składana przez Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej dyspozycja: przeniesienia środków, częściowej wypłaty Wartości wykupu lub całkowitej wypłaty Wartości wykupu;
- 9) **Fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną, zgodnie z OWU oraz Regulaminem, część aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń tworzoną z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną, zarządzany zgodnie ze Strategią inwestycyjną;
- 10) **Fundusz docelowy** – Fundusz, w którym nabywane są Udziały jednostkowe w związku z realizacją Dyspozycji finansowej przeniesienia środków lub w związku z przeniesieniem środków, o którym mowa w § 8 ust. 6 Regulaminu oraz § 10 ust. 4 Regulaminu;
- 11) **Fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie przepisów prawa polskiego regulujących zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych oraz prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności przez fundusze zagraniczne. Jeżeli postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia oraz innych dokumentów związanych z Umową ubezpieczenia posługują się pojęciem Funduszu inwestycyjnego należy przez to rozumieć także subfundusz w Funduszu inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami;
- 12) **Fundusz źródłowy** – Fundusz, w którym umarżane są Udziały jednostkowe w związku z realizacją Dyspozycji finansowej przeniesienia środków lub częściowej wypłaty Wartości wykupu lub w związku z przeniesieniem środków, o którym mowa w § 8 ust. 5 Regulaminu;
- 13) **Klient** – Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, a także każdy podmiot składający lub zamierzający złożyć Reklamację, tak indywidualny jak i instytucjonalny, który korzysta lub korzystał z usług Towarzystwa Ubezpieczeń lub poszukiwał ochrony ubezpieczeniowej;
- 14) **Miesiąc polisowy** – miesiąc rozpoczynający się w Dacie początku ubezpieczenia - w przypadku pierwszego Miesiąca polisowego oraz każdy kolejny miesiąc rozpoczynający się w dniu odpowiadającym Dacie początku ubezpieczenia - w przypadku kolejnych Miesięcy polisowych, a w przypadku, gdy w danym miesiącu nie występuje dzień odpowiadający Dacie początku ubezpieczenia – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego;

**Komentarz:** Zwróć uwagę na zdefiniowane powyżej pojęcie. Miesiąc polisowy może się nie pokrywać z miesiącem kalendarzowym. Dla przykładu, jeżeli Datą początku ubezpieczenia jest 7 października to każdy kolejny Miesiąc polisowy rozpoczynać się będzie 7. dnia kalendarzowego każdego miesiąca.

- 15) **Miesięcznica polisy** – dzień przypadający w każdym kolejnym miesiącu odpowiadający określonej w Polisie Dacie początku ubezpieczenia, a w przypadku, gdy w danym miesiącu nie występuje dzień odpowiadający Dacie początku ubezpieczenia – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego;
- 16) **Okres ubezpieczenia** – okres wyznaczony przez Datę początku ubezpieczenia i Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, potwierdzone w Polisie;
- 17) **Osoba uprawniona do otrzymania Wartości wykupu** – podmiot prawa, w którym Ubezpieczający, za zgodą Towarzystwa Ubezpieczeń, zawarł na piśmie przy jednoczesnej obecności osoby wykonującej czynności agencyjne w imieniu Agenta lub w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie, umowę przeniesienia (przelewu) wierzytelności, na mocy której Ubezpieczający przeniósł na ten podmiot prawo do otrzymania Wartości wykupu;

**Komentarz:** Osoba uprawniona do otrzymania Wartości wykupu to podmiot, który Ubezpieczający może wyznaczyć – w ramach zawartej z tym podmiotem umowy przeniesienia wierzytelności - jako uprawniony do otrzymania Wartości wykupu.

- 18) **Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia** – wskazaną w Polisie datę odpowiadającą Roczniczy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85 rok życia;
- 19) **Polisa** – dokument wystawiony przez Towarzystwo Ubezpieczeń i przekazywany Ubezpieczającemu w celu potwierdzenia zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- 20) **Rachunek udziałów** – ewidencję Udziałów jednostkowych prowadzoną dla Ubezpieczającego z podziałem na poszczególne Fundusze;
- 21) **Regulamin** – Regulamin lokowania środków Funduszy wskazujący zasady ich funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszy, w tym ich strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy, a także ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabywania i umarzania oraz wyceny Udziałów jednostkowych Funduszy, będący załącznikiem do niniejszych OWU;
- 22) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Towarzystwa Ubezpieczeń przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo Ubezpieczeń;
- 23) **Rocznicza polisy** – dzień przypadający w każdym kolejnym Roku polisowym odpowiadający określonej w Polisie Dacie początku ubezpieczenia, a w przypadku, gdy w danym miesiącu nie występuje dzień odpowiadający Dacie początku ubezpieczenia – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego;
- 24) **Rok polisowy** – okres 12 Miesięcy polisowych rozpoczynający się od Daty początku ubezpieczenia w przypadku pierwszego Roku polisowego oraz każdy kolejny rok rozpoczynający się w Rocznicę polisy w przypadku kolejnych lat polisowych;
- 25) **Składka Jednorazowa** – wpłatą jednorazowo składkę w wysokości określonej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, jednak nie niższą niż minimalna wysokość Składki Jednorazowej określona w Tabeli Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia;
- Komentarz:** Wysokość Składki Jednorazowej deklarowana jest przez Ubezpieczającego w momencie składania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z tym że nie może być ona niższa niż jej minimalna wysokość wskazana w Tabeli Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia.
- 26) **Status PEP** – zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 3, 11, 12 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu przez:
- a) osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne - rozumie się przez to osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
- szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
  - członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
  - członków organów zarządzających partii politycznych,
  - członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
  - członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
  - ambasadorów, *chargés d'affaires* oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
  - członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
  - dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
  - dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej,
- b) członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się:
- małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
  - dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
  - rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne,
- c) osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się:
- osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
  - osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;
- 27) **Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej** – kwotę wypłacaną osobie uprawnionej w razie śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
- 28) **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia** – kwotę wypłacaną Ubezpieczonemu w razie dożycia przez niego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia;
- 29) **Świadczenie ubezpieczeniowe** – kwotę, którą Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca osobie uprawnionej z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego;
- 30) **Tabela Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia (zwana także TPOiLU)** – zestawienie zawierające wysokość oplat i limitów oraz innych parametrów ubezpieczenia, będące załącznikiem do niniejszych OWU;
- 31) **Towarzystwo Ubezpieczeń** – Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna;
- 32) **Ubezpieczający** – osobę fizyczną, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Towarzystwem Ubezpieczeń, jak również osobę fizyczną, która stała się stroną tej Umowy ubezpieczenia w wyniku przeniesienia na nią praw i obowiązków Ubezpieczającego z Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 18 ust. 4;
- Komentarz:** Zwróć uwagę na różnice pomiędzy definicją Ubezpieczonego a Ubezpieczającego. Ubezpieczającym jest osoba, która zawiera z Towarzystwem Ubezpieczeń Umowę ubezpieczenia i opłaca Składkę Jednorazową, natomiast Ubezpieczonym może być zarówno sam Ubezpieczający jak i może to być inna osoba, spełniająca warunki do objęcia jej ochroną ubezpieczeniową. Pamiętaj jednak, że objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową wymaga zawsze jego zgody.
- 33) **Ubezpieczony** – osobę fizyczną, określoną imiennie w Polisie lub innym Dokumentie ubezpieczenia, której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia;
- 34) **Udziały jednostkowe** – jednostki, na które został podzielony dany Fundusz;
- 35) **Umowa ubezpieczenia** – Umowę ubezpieczenia indywidualnego na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartą na wniosek Ubezpieczającego z Towarzystwem Ubezpieczeń na podstawie niniejszych OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia, potwierdzoną Polisą;
- 36) **Uposażony** – osobę fizyczną lub podmiot wskazany przez Ubezpieczonego, jako uprawniony do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego;
- Komentarz:** Uposażony to osoba lub podmiot, którą Ubezpieczony może wyznaczyć jako uprawnioną do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu jego śmierci. Więcej informacji na temat osób uprawnionych do Świadczeń ubezpieczeniowych oraz na temat Uposażonych, możliwości ich wskazywania, odwoływania, a także zmiany w trakcie okresu ochrony ubezpieczeniowej znajdziesz w § 20 OWU.
- 37) **Wartość rachunku udziałów** – wartość Udziałów jednostkowych, zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów, wyliczaną, jako suma iloczynów liczby Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy oraz Wartości tych udziałów jednostkowych z określonego w OWU Dnia wyceny;
- 38) **Wartość udziału jednostkowego** – wartość danego Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych;
- 39) **Wartość udziału Ubezpieczającego w Funduszu** – łączna wartość Udziałów jednostkowych danego Funduszu zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów danego Ubezpieczającego;
- 40) **Wartość wykupu** – świadczenie wypłacane przez Towarzystwo Ubezpieczeń z części inwestycyjnej Umowy ubezpieczenia w przypadku złożenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypo-

wiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku, o którym mowa w § 17 ust. 14. Szczegółowe zasady dotyczące naliczania i wypłaty Wartości wykupu zostały określone w § 17;

- 41) **Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia** – formularz Towarzystwa Ubezpieczeń, na którym osoba zainteresowana Umową ubezpieczenia składa oświadczenie woli zawarcia Umowy ubezpieczenia na warunkach określonych w niniejszych OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia, a Ubezpieczony, jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczający, oświadcza Towarzystwu Ubezpieczeń, że chce skorzystać z zastrzeżonej na jego rzecz ochrony ubezpieczeniowej (zgoda na objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową). Oświadczenie Ubezpieczonego obejmuje także wysokość sum ubezpieczenia; formularz ten może zawierać również inne oświadczenia woli i wiedzy Ubezpieczającego i Ubezpieczonego w tym także dane Beneficjenta rzeczywistego;

**Komentarz:** Dokument poprzez podpisanie którego Ubezpieczający wyraża wolę zawarcia Umowy ubezpieczenia, a Ubezpieczony wyraża zgodę na objęcie go ochroną ubezpieczeniową.

- 42) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dożycie przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 3

1. Przedmiotem Umowy ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego (część ochronna Umowy ubezpieczenia). Umowa ubezpieczenia jest związana z Funduszem, którego aktywa, pochodzące ze Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną, są inwestowane na rachunek i ryzyko Ubezpieczającego (część inwestycyjna Umowy ubezpieczenia).

**Komentarz:** Umowa ubezpieczenia wiąże się z inwestowaniem Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wskazanych w STRATEGII INWESTYCYJNEJ FUNDUSZY i w związku z tym wysokość świadczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia zależy m.in od Wartości rachunku udziałów Ubezpieczającego, która jest zmienna w czasie.

2. Zakres Umowy ubezpieczenia obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:
- 1) śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
  - 2) dożycie przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

**Komentarz:** Zakres Umowy ubezpieczenia określa te zdarzenia w życiu Ubezpieczonego, które objęte są odpowiedzialnością Towarzystwa Ubezpieczeń.

3. Wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń z tytułu ryzyka śmierci zostały określone w § 16.

## ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 4

1. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń doręcza osobie, która zamierza zawrzeć Umowę ubezpieczenia OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia.
2. Umowa ubezpieczenia zawierana jest w trybie złożenia oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia składanej w formie Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej przyjęcia przez Towarzystwo Ubezpieczeń z zastrzeżeniem ust. 8 - 10.
3. Ubezpieczającym może być osoba, której wiek w dniu podpisania i złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia mieści się w granicach wieku wstępu, określonego w Tabeli Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia.
4. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania i złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia mieści się w granicach wieku wstępu, określonego w Tabeli Parametrów, Oplat i Limitów Ubezpieczenia.
5. W przypadku niespełnienia przez osobę mającą być Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym warunków zawarcia Umowy ubezpieczenia lub odpowiednio warunków do objęcia ochroną ubezpieczeniową, zawarcie Umowy ubezpieczenia lub objęcie ochroną ubezpieczeniową jest możliwe pod warunkiem uzyskania zgody Towarzystwa Ubezpieczeń.
6. W przypadku, gdy osoba zamierzająca zawrzeć Umowę ubezpieczenia oświadczy, że jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne albo członkiem jej rodziny albo osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (oświadczenie o Statusie PEP), zawarcie Umowy ubezpieczenia jest możliwe pod warunkiem uzyskania zgody Towarzystwa Ubezpieczeń.
7. W przypadku zawierania Umowy ubezpieczenia za pośrednictwem pełnomocnika oświadczenia wiedzy zawarte we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia muszą być złożone przez osobę zainteresowaną zawarciem Umowy ubezpieczenia bezpośrednio.

8. Jeżeli Towarzystwo Ubezpieczeń nie przyjmie oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia, nie dochodzi do zawarcia Umowy ubezpieczenia, o czym Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń zwróci kwotę wpłaconą na poczet Składki Jednorazowej na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
9. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, wyznaczony przez datę jej zawarcia i Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2.
10. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia i datę jej zawarcia Polisa.
11. Zmiany w Umowie ubezpieczenia są dokonywane w drodze negocjacji lub w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób.
12. Jeżeli Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający, do zmiany Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej konieczna jest zgoda Ubezpieczonego.

## REZYGNACJA Z ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA, ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA,

### WYSTĄPIENIE Z UMOWY UBEZPIECZENIA I JEJ WYPOWIEDZENIE.

**Komentarz:** Zwróć uwagę na przysługujące Ubezpieczającemu prawo do rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia, odstąpienia od Umowy ubezpieczenia lub jej wypowiedzenia.

Tylko wówczas, gdy dyspozycję rezygnacji Ubezpieczającego Towarzystwo Ubezpieczeń otrzyma do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia - zwrócimy Ubezpieczającemu w całości opłaconą Składkę Jednorazową.

Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia przysługuje Ubezpieczającemu dwukrotnie w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia.

Szczegółowe informacje określające terminy i skutki tych dyspozycji zostały opisane poniżej.

Ubezpieczający ma prawo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, które skutkuje wypłatą Wartości wykupu. Wartość ta może być niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej. Więcej informacji na temat przysługującego Ubezpieczającemu prawa do wypłaty Wartości wykupu znajdziesz w § 17 OWU.

### § 5

1. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia, pisemnego oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczającego z zawarcia Umowy ubezpieczenia, nie dochodzi do zawarcia Umowy ubezpieczenia.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, Towarzystwo Ubezpieczeń dokona zwrotu wpłaconej kwoty na poczet Składki Jednorazowej – przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia.

### § 6

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie:
  - 1) 30 dni od dnia jej zawarcia, albo jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń nie poinformowało Ubezpieczającego o prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie oraz
  - 2) 60 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji, o której mowa w § 18 ust. 1 pkt 4.

Za datę odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia przyjmuje się datę otrzymania pisemnego oświadczenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń.

2. Ubezpieczony (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) ma prawo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia przekazania Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów, o której mowa w § 18 ust. 2 pkt 3. Za datę wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia przyjmuje się datę otrzymania pisemnego oświadczenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń.

**Komentarz:** Zwróć uwagę za przysługujące Ubezpieczonemu prawo do wystąpienia z Umowy ubezpieczenia w określonym powyżej terminie.

3. W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpiecza-

jącemu Wartość rachunku udziałów według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, powiększoną o pobrane:

- 1) opłatę wstępną w całości;
  - 2) opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości;
  - 3) opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
4. W przypadku:
- 1) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lub
  - 2) wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia o którym mowa w ust. 2,

Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów według stanu na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia, powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów następuje nie później niż w ciągu 7 Dni roboczych od 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 7 Regulaminu.
6. Kwotę, o której mowa odpowiednio w ust. 3 albo w ust. 4 Towarzystwo Ubezpieczeń przekazuje przy braku odrębnej dyspozycji, na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w terminie do 9 Dni roboczych następujących po 3 Dniu wyceny, następującym po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 7 Regulaminu.

#### § 7

1. Umowa ubezpieczenia może być w każdym czasie wypowiedziana przez Ubezpieczającego poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu ze skutkiem na 3. Dzień wyceny następujący po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, Towarzystwo Ubezpieczeń dokona wypłaty Wartości wykupu zgodnie z postanowieniami § 17.
2. Za datę wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia przyjmuje się datę otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

#### ROZPOCZĘCIE OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I REZYGNACJA Z OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

#### § 8

1. Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się w Dacie początku ubezpieczenia.  
**Komentarz:** Pamiętaj, że Data początku ubezpieczenia to jednocześnie data Alokacji, która przypada w 3. Dniu wyceny po dacie opłacenia Składki jednorazowej
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego przed Datą początku ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a Umowa ubezpieczenia, jeśli została zawarta, wygasa. W takim przypadku wpłacona kwota na poczet Składki Jednorazowej podlega zwrotowi:
  - 1) spadkobiercom Ubezpieczającego na zasadach ogólnych (jeśli Ubezpieczający jest tą samą osobą co Ubezpieczony) albo
  - 2) Ubezpieczającemu, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony) – przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego wraz z aktem zgonu Ubezpieczonego.

3. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń przed Datą początku ubezpieczenia zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony), ochrona ubezpieczeniowa wobec Ubezpieczonego nie rozpoczyna się, a Umowa ubezpieczenia, jeśli została zawarta, wygasa. W takim przypadku wpłacona kwota na poczet Składki Jednorazowej podlega zwrotowi spadkobiercom Ubezpieczającego na zasadach ogólnych.
4. Ubezpieczony, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) może w każdym czasie złożyć oświadczenie o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej. Rezygnacja Ubezpieczonego z ochrony ubezpieczeniowej skutkuje zmianą Ubezpieczonego w Umowie ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami ust. 5.
5. W przypadku rezygnacji Ubezpieczonego z ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczający - za zgodą wyrażoną we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia staje się Ubezpieczonym. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczającego rozpoczyna się od najbliższej Miesiącznicy polisy następującej nie wcześniej niż po upływie 2 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej.
6. Zmiana Ubezpieczonego oraz objęcie Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową są potwierdzane pisemnie przez Towarzystwo Ubezpieczeń w Dokumentacie ubezpieczenia.

**Komentarz:** Ubezpieczony ma prawo do rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej. W takim przypadku ochroną ubezpieczeniową zostanie objęty Ubezpieczający. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdzi pisemnie ten fakt w Dokumentacie ubezpieczenia.

#### OKRES UBEZPIECZENIA

**Komentarz:** Okres ubezpieczenia i inwestowania Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną trwa do Rocznic polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85 rok życia. Datę początku ubezpieczenia i Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia można zawsze sprawdzić w Polisie.

#### § 9

1. Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w Dacie początku ubezpieczenia i kończy w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia i Datę początku ubezpieczenia oraz Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia w Polisie przekazywanej Ubezpieczającemu.

#### KONIEC OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

**Komentarz:** Po zapoznaniu się z informacjami zamieszczonymi poniżej, będziesz wiedział, w jakim momencie kończy się ochrona ubezpieczeniowa względem Ubezpieczonego.

#### § 10

1. Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego kończy się:
  - 1) w dniu zaistnienia jednej z poniższych okoliczności, w zależności od tego, która z nich nastąpi najwcześniej:
    - a) śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,
    - b) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia,
    - c) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wystąpieniu przez Ubezpieczonego od Umowy ubezpieczenia (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający),
    - d) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia,
    - e) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu,
    - f) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony),
    - g) dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia;
    - h) spadku Wartości rachunku udziałów do zera w wyniku całkowitego umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego;
  - 2) w dniu poprzedzającym Miesiącznicę polisy następującą nie wcześniej niż po upływie 2 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej, w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 4.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1 powyżej, Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się w Dniu wyceny, na który nastąpiło całkowite umorzenie Udziałów

- jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego, właściwym dla każdej ze wskazanych w ust. 1 pkt 1 okoliczności.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń zakończy ochronę ubezpieczeniową w stosunku do Ubezpieczonego w przypadkach wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu. W takiej sytuacji ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego kończy się w dniu, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń nie będzie miało możliwości kontynuacji stosunków gospodarczych z osobą o Statucie PEP lub nie będzie mogło zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego, o których mowa w art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
  4. W przypadku, o którym mowa w ust 3, Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się w Dniu wyceny, na który nastąpiło całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów Ubezpieczającego, o czym Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) z Towarzystwem Ubezpieczeń.

## SKŁADKA JEDNORAZOWA

### § 11

1. Wysokość Składki Jednorazowej oraz Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną wskazana jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w Polisie.
2. Składka Jednorazowa powinna zostać opłacona w wysokości określonej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia do siódmego Dnia roboczego po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 5.  
**Komentarz:** W terminie siedmiu Dni roboczych po złożeniu podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający powinien opłacić Składkę Jednorazową.
3. Składka Jednorazowa wpłacana jest na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
4. Datą opłacenia Składki Jednorazowej jest dzień wpływu Składki Jednorazowej na wskazany przez Towarzystwo Ubezpieczeń rachunek bankowy.  
**Komentarz:** Składka Jednorazowa zostanie uznana za opłaconą w dniu, w którym wpłynie na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń.
5. Składka Jednorazowa opłacana jest w wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że Składka Jednorazowa nie może być niższa niż minimalna jej wysokość wskazana w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
6. Nadpłata środków ponad określoną we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej jest w całości zwracana, przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po wpłaceniu kwoty nadpłaty, tj. kwoty przewyższającej określoną we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej.
7. Kwota Składki Jednorazowej po pomniejszeniu o opłatę wstępną, podlega Alokacji, zgodnie z zapisami § 12.
8. Nieopłacenie Składki Jednorazowej w terminie, o którym mowa w ust. 2 oraz w wysokości określonej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 5 jest równoznaczne z rezygnacją Ubezpieczającego z zawarcia Umowy ubezpieczenia, o której mowa w § 5 ust. 1. W takim przypadku wpłaconą kwotę na poczet Składki Jednorazowej, Towarzystwo Ubezpieczeń zwróci na wskazany przez Ubezpieczającego, we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po upływie terminu na opłacenie Składki Jednorazowej.

## PODZIAŁ SKŁADKI JEDNORAZOWEJ,

### ALOKACJA I DYSPOZYCJA FINANSOWA PRZENIESIENIA ŚRODKÓW

#### § 12

1. Ubezpieczający określa podział Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną pomiędzy Fundusze we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

2. Dyspozycja dotycząca podziału Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną powinna być określona procentowo, z dokładnością do 1% i stanowić łącznie 100% oraz przypisywać nie mniej niż 10% do wybranego Funduszu.
3. W przypadku otrzymania dyspozycji dotyczącej podziału Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną niespełniającej wymogów określonych w ust. 2, Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego i wzywa go do dokonania korekty Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zakresie dyspozycji dotyczącej podziału Składki jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną pomiędzy Fundusze. W takim przypadku dniem złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia jest dzień złożenia wniosku z odpowiednią korektą.
4. Alokacja Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną i zaewidencjonowanie Udziałów jednostkowych na Rachunku udziałów następują, zgodnie z dyspozycją dotyczącą podziału Składki Jednorazowej, pod warunkiem przyjęcia oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń, w 3. Dniu wyceny następującego po dniu opłacenia Składki Jednorazowej według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny.
5. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną. Do czasu nabycia Udziałów jednostkowych środki pieniężne nie są oprocentowane.

**Komentarz:** Pamiętaj, że jeżeli początkiem terminu oznaczonego w dniach jest pewne zdarzenie, nie uwzględnia się przy obliczaniu terminu dnia, w którym to zdarzenie nastąpiło.

Przekładając ten zapis na sytuację opisaną w niniejszym paragrafie - jeżeli Klient opłacił Składkę Jednorazową 22 października (czwartek) to tego dnia nie wliczamy do wspomnianych powyżej 3 Dni wyceny. Wynika z tego, że Alokacja nastąpi 27 października (wtorek).

6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$ZI_{UFK} / WUJ_{UFK}$$

gdzie:

$ZI_{UFK}$  – Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną;

$WUJ_{UFK}$  – Wartość udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych.

7. W każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczającemu przysługuje prawo przeniesienia środków pomiędzy Funduszami poprzez przekazanie Dyspozycji finansowej do Towarzystwa Ubezpieczeń.  
**Komentarz:** W ramach Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma także nielimitowaną możliwość bezpłatnego przenoszenia już zgromadzonych środków pomiędzy dostępnymi Funduszami. Przeniesienie środków oznacza umorzenie wartości środków zgromadzonych w Funduszu źródłowym i nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu docelowym.
8. Kolejne Dyspozycje finansowe złożone przez Ubezpieczającego, z wyłączeniem całkowitej wypłaty Wartości wykupu, będą realizowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń nie wcześniej niż po wykonaniu poprzedniej Dyspozycji finansowej, tj. po upływie 6 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wcześniejszej Dyspozycji finansowej.
9. Towarzystwo Ubezpieczeń odmówi realizacji Dyspozycji finansowej przeniesienia środków, gdy Fundusz źródłowy zawiesił umarzanie Udziałów jednostkowych lub gdy Fundusz docelowy zawiesił nabywanie Udziałów jednostkowych w przypadkach, o których mowa odpowiednio w § 6 ust. 6 albo § 7 ust. 6 Regulaminu.
10. Dyspozycja finansowa przeniesienia środków powinna być określona:
  - 1) w odniesieniu do Funduszy źródłowych: procentowo z dokładnością do 1%;
  - 2) w odniesieniu do Funduszy docelowych: procentowo z dokładnością do 1% i stanowić łącznie 100 % przenoszonych środków.
11. Przeniesienie środków dokonywane jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego i nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu docelowego według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej przeniesienia środków z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 6 i § 6 ust. 6 Regulaminu.
12. W przypadku otrzymania Dyspozycji finansowej przeniesienia środków w sytuacjach, gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w tym w szczególności w wyniku okoliczności, o których mowa odpowiednio w § 6 ust. 6 albo § 7 ust. 6 Regulaminu, nie ma możliwości dokonania odkupienia bądź nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego i wzywa go do dokonania korekty Dyspozycji finansowej przeniesienia środków. W takim przypadku

dniem złożenia Dyspozycji finansowej przeniesienia środków jest dzień złożenia dyspozycji z odpowiednią korektą.

## OPŁATY I KOSZTY

**Komentarz:** Koniecznie zapoznaj się z Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia. Znajdziesz tam szczegółowe informacje dotyczące wysokości i sposobu pobierania opłat.

### § 13

- Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo do pobierania następujących opłat:
  - opłaty wstępnej;
  - opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia;
  - opłaty za ryzyko.
- Opłata wstępna służy pokryciu części kosztów dystrybucji produktu.
- Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia służy pokryciu: kosztów administrowania Umową ubezpieczenia, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.
- Opłata za ryzyko służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.
- Wysokość opłaty wstępnej, opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia, opłaty za ryzyko oraz sposób ich naliczania i pobierania zostały określone w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
- Towarzystwo Ubezpieczeń może, działając w porozumieniu z Agentem, zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępnej, na indywidualny wniosek wyrażony przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

## ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 14

- Z tytułu Umowy ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca:
  - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości:
    - Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, określonej w § 15 ust. 1 albo

**Komentarz:** W razie śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, Uposażeni, przez niego wskazani, otrzymają Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości: Wartości rachunku udziałów oraz kwoty w wysokości 100 PLN. Kwota Świadczenia ubezpieczeniowego zostanie wypłacona Uposażonym stosownie do ich udziału w świadczeniu.

- Wartości rachunku udziałów - w przypadku, o którym mowa w § 16, z zachowaniem postanowień ust. 3 - 7;

**Komentarz:** W przypadku opisanym w § 16 wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego odpowiada będzie Wartości rachunku udziałów.

- w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia – Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, określonej w § 15 ust. 2, ustalonej według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny przypadającego w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia. W przypadku, gdyby dzień ten okazał się dniem bez wyceny, ustalenie kwoty należnego Świadczenia ubezpieczeniowego następuje według Wartości udziału jednostkowego z kolejnego Dnia wyceny następującego po Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia;
- Komentarz:** Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowić będzie Wartość rachunku udziałów ustaloną na ten dzień.
- w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, złożenia Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku, o którym mowa w § 17 ust. 14 - świadczenie Wartości wykupu, zgodnie z postanowieniami § 17.
  - W przypadku jednoczesnej śmierci Ubezpieczonego i Ubezpieczającego Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca, z tytułu Umowy ubezpieczenia, wyłącznie Świadczenie ubezpieczeniowe, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.
  - Ustalenie kwoty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, następuje na podstawie Wartości udziału jednostkowego z 7. Dnia wyceny następującego

po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 4 - 5.

- W przypadku, gdy po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na skutek zaistnienia którejkolwiek okoliczności wskazanej w § 10 ust. 1 pkt 1 litera b) - h) Towarzystwo Ubezpieczeń otrzyma zawiadomienie o śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, ustalenie kwoty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje na podstawie Wartości rachunku udziałów, według stanu na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia.
- W przypadku, gdy prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, zgłoszonej przed Ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia, nie zostanie ustalone do tej daty, ustalenie kwoty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej następuje na podstawie Wartości rachunku udziałów z Dnia wyceny przypadającego w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej albo dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia należna jest Towarzystwu Ubezpieczeń za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów.
- Towarzystwo Ubezpieczeń zwraca opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## SUMA UBEZPIECZENIA

### § 15

- Sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi kwota w wysokości 100 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.
- Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowi Wartość rachunku udziałów.

## WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

### § 16

Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 1 lit. b, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będącej wynikiem samobójstwa albo samo-okaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.

## WARTOŚĆ WYKUPU.

### § 17

- Ubezpieczający ma prawo, w każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej złożyć Dyspozycję finansową:
  - częściowej wypłaty Wartości wykupu albo
  - całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

**Komentarz:** Dyspozycja całkowitej wypłaty Wartości wykupu jest jednoznaczna z wypowiedzeniem i skutkuje rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia, dlatego też wymagamy aby oświadczenie to, złożone przez Ubezpieczającego, miało formę pisemną.
- Dyspozycja finansowa całkowitej wypłaty Wartości wykupu jest jednoznaczna z wypowiedzeniem i skutkuje rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 10 ust. 2.
- Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia skutkuje całkowitą wypłatą Wartości wykupu.
- Dyspozycja finansowa częściowej wypłaty Wartości wykupu powinna być określona procentowo, z dokładnością do 1% albo kwotowo - z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z oznaczeniem Funduszu źródłowego.
- Wartość rachunku udziałów pozostała po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu nie może być niższa od minimalnej Wartości rachunku udziałów określonej w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
- Częściowa wypłata Wartości wykupu z Funduszu źródłowego jest realizowana na podstawie pisemnej Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu Ubezpieczającego przekazanej do Towarzystwa Ubezpieczeń i skutkuje umorzeniem odpowiedniej liczby Udziałów jednostkowych z Funduszu źródłowego, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, i wypłatą przez Towarzystwo Ubezpieczeń częściowej wypłaty Wartości wykupu.
- W przypadku, gdy w dniu realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, wnioskowana wartość wypłaty z Funduszu źródłowego jest większa od Wartości udziału Ubezpieczającego w Funduszu źródłowym, Towarzystwo Ubezpieczeń niezwłocznie zawiadamia o tym fakcie Ubezpieczającego

- i wzywa go do ponownego złożenia Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu.
8. Całkowita wypłata Wartości wykupu jest realizowana:
    - 1) na podstawie pisemnej Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub
    - 2) na podstawie pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub
    - 3) na podstawie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku, o którym mowa w ust. 14 lub
    - 4) w związku z rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia, o której mowa w § 10 ust. 4,
 i skutkuje umorzeniem wszystkich Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów i wypłatą przez Towarzystwo Ubezpieczeń świadczenia całkowitej wypłaty Wartości wykupu.
  9. Wartość wykupu stanowi:
    - 1) w przypadku Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu – iloczyn równowartości Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszu źródłowego, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego albo
    - 2) w przypadku Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu – iloczyn Wartości rachunku udziałów, oraz stawki procentowej Wartości rachunku udziałów wskazanej w TPOiLU powiększony o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
  10. W przypadku wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w ust. 9 pkt 2 opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia należna jest Towarzystwu Ubezpieczeń za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów.
  11. Wartość wykupu, o której mowa w ust. 9, ustalana jest według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo wniosku, o którym mowa w ust. 14.
  12. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu albo oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca częściową albo całkowitą Wartość wykupu, o której mowa w ust. 9:
    - 1) Ubezpieczającemu - przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo
    - 2) Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu w przypadku, o którym mowa w § 18 ust. 6, na jej rachunek bankowy, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny, najpóźniej w terminie do 9 Dni roboczych następujących po Dniu wyceny, według którego nastąpiło umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w związku z Dyspozycją finansową częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 7 Regulaminu.
  13. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony) prawo do otrzymania całkowitej wypłaty Wartości wykupu, przysługuje:
    - 1) spadkobiercom Ubezpieczającego na zasadach ogólnych, albo
    - 2) Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu w przypadku, o którym mowa w § 18 ust. 6.
  14. W przypadku o, którym mowa w ust. 13, Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Wartość wykupu odpowiednio spadkobiercom Ubezpieczającego albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu na ich wniosek złożony wraz z aktem zgonu Ubezpieczającego na ich rachunek bankowy, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny odpowiednio spadkobierców Ubezpieczającego albo Osoby uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w terminie do 9 Dni roboczych następujących po Dniu wyceny, według którego nastąpiło umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w związku z otrzymaniem przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku wraz z aktem zgonu Ubezpieczającego, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 7 Regulaminu.
  15. W przypadku rozwiązania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 10 ust. 4, Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca całkowitą Wartość wykupu, o której mowa w ust. 9:
    - 1) Ubezpieczającemu - przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo
    - 2) Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu w przypadku, o którym mowa w § 18 ust. 6, na jej rachunek bankowy, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny, o ile nie będzie to sprzeczne z przepisami ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.
  16. Kolejne Dyspozycje finansowe złożone przez Ubezpieczającego, z wyłączeniem Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu, będą realizowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń nie wcześniej niż po wykonaniu poprzedniej Dyspozycji finansowej, tj. po upływie 6 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wcześniejszej Dyspozycji finansowej.
- ## PRAWA I OBOWIĄZKI TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ, UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO
- ### § 18
1. Towarzystwo Ubezpieczeń jest obowiązane:
    - 1) doręczyć osobie, która zamierza zawrzeć Umowę ubezpieczenia OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem i Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia;
    - 2) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia;
    - 3) przekazywać Ubezpieczającemu, a Ubezpieczonemu na jego żądanie – na piśmie, lub jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej – informacje dotyczące zmiany warunków Umowy ubezpieczenia lub zmiany praw właściwego dla Umowy ubezpieczenia z określeniem wpływu tych zmian na wartość Świadczeń ubezpieczeniowych przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia; informacje te zostaną przekazane Ubezpieczającemu przed wyrażeniem przez niego zgody na dokonanie takich zmian;
    - 4) informować Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, a Ubezpieczonemu na jego żądanie – na piśmie, lub jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o wysokości Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów; pierwsza informacja jest przekazywana Ubezpieczającemu nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- Komentarz:** Raz w roku będziemy przekazywać Ubezpieczającemu informacje o Wartości rachunku udziałów, aktualnej wysokości Świadczeń ubezpieczeniowych oraz Wartości wykupu.
- 5) dokonywać wyceny Udziału jednostkowego na Dni wyceny określone § 2 pkt 7, zgodnie z Regulaminem;
  - 6) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, Wartość udziału jednostkowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 7) sporządzać i publikować roczne i półroczne sprawozdania Funduszu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 8) informować Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej o przeniesieniu środków w przypadku likwidacji Funduszu bądź wycofania Funduszu z oferty na zasadach określonych w Regulaminie;
  - 9) zamieszczać na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń i przekazywać Ubezpieczającemu na każde jego żądanie aktualne Strategie inwestycyjne Funduszy, stanowiące załączniki do Regulaminu;
  - 10) sporządzać i publikować na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń;
  - 11) udzielać na wniosek Ubezpiezonego informacji o postanowieniach zawartej Umowy ubezpieczenia oraz OWU, w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpiezonego, o ile Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający;
  - 12) przekazywać w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia na żądanie Ubezpieczającego lub Ubezpiezonego, jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający, ocenę odpowiedności Umowy ubezpieczenia do jego potrzeb.
2. Ubezpieczający jest obowiązany:
    - 1) zapłacić Składkę Jednorazową;
    - 2) przekazywać Ubezpieczonemu informacje dotyczące zmiany warunków Umowy ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia, przy czym informacje te zostaną przekazane Ubezpieczonemu:
      - a) na piśmie lub jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku,



- b) przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia;
- 3) przekazywać Ubezpieczonemu informacje o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów:
  - a) na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku,
  - b) niezwłocznie po przekazaniu informacji Ubezpieczającemu przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
3. Ubezpieczający i Ubezpieczony, jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający są obowiązani zgłaszać Towarzystwu Ubezpieczeń zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich oraz danych Uposażonych i Osób uprawnionych do otrzymania Wartości wykupu, jeżeli uległy one zmianie. Towarzystwo Ubezpieczeń, w myśl postanowień ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, może zażądać przedstawienia odpowiednich dokumentów potwierdzających prawdziwość i aktualność danych, a także dodatkowych dokumentów w celu wykonania obowiązków nałożonych przepisami ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu, z uwzględnieniem postanowień § 10 ust. 3 - 4.
4. Ubezpieczający może przenieść prawa i obowiązki z Umowy ubezpieczenia na inną osobę fizyczną za zgodą Ubezpiezonego, przy czym umowa przeniesienia praw i obowiązków powinna być pod rygorem nieważności zaakceptowana pisemnie przez Towarzystwo Ubezpieczeń, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 - 6.
5. Osoba fizyczna, na którą Ubezpieczający przeniósł prawa i obowiązki z Umowy ubezpieczenia staje się Ubezpieczającym od najbliższej Miesiącznicy polisy następującej nie wcześniej niż po upływie 2 Dni roboczych od daty zaakceptowania przez Towarzystwo Ubezpieczeń umowy przeniesienia praw i obowiązków.
6. Ubezpieczający bez konieczności uzyskiwania zgody Ubezpiezonego może przenieść prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot. Przeniesienie prawa, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest skuteczne względem Towarzystwa Ubezpieczeń z dniem otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia Ubezpieczającego o dokonanych przeniesieniach i pod warunkiem udzielenia zgody przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
7. Ubezpieczony (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) może w każdym czasie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej.
8. Ubezpieczony ma prawo wskazania, zmiany i odwołania Uposażonych.
9. Ubezpieczony ma prawo żądać, aby Towarzystwo Ubezpieczeń udzieliło mu informacji o postanowieniach zawartej Umowy ubezpieczenia oraz OWU, w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpiezonego, o ile Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający.
5. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub jedyny Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpiezonego lub też utracił prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego, wówczas Świadczenie ubezpieczeniowe przysługuje członkom rodziny zmarłego Ubezpiezonego według następującej kolejności:
  - 1) współmałżonkowi Ubezpiezonego;
  - 2) w równych częściach dzieciom Ubezpiezonego, jeżeli brak współmałżonka;
  - 3) w równych częściach rodzicom Ubezpiezonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka;
  - 4) w równych częściach rodzeństwu Ubezpiezonego, jeśli brak rodziców, dzieci i współmałżonka;
  - 5) w równych częściach spadkobiercom Ubezpiezonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej, z wyłączeniem Skarbu Państwa i gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpiezonego.

**Komentarz:** Jeżeli Ubezpieczony nie wskaże Uposażonych, Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu jego śmierci otrzymają członkowie jego najbliższej rodziny zgodnie z kolejnością określoną w ust. 5 niniejszego paragrafu OWU.

6. Ubezpieczony może wskazać Uposażonego, zarówno przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
 

**Komentarz:** Ubezpieczony ma prawo do zmiany i odwołania osób Uposażonych. Może to zrobić w każdej chwili w trakcie trwania okresu ochrony ubezpieczeniowej.
7. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej zmienić i odwołać wskazanie, o którym mowa w ust. 6 powyżej.
8. Towarzystwo Ubezpieczeń jest związane dokonaną zmianą, począwszy od dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji zmiany Uposażonego.
9. Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w Świadczeniu ubezpieczeniowym nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek śmierci Ubezpiezonego są wyznaczane z zachowaniem proporcji wskazanych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo dyspozycji zmiany Uposażonych – w przypadku zmiany wskazania w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

## ZGŁOSZENIE ROSZCZENIA

### § 21

1. Jeżeli Ubezpieczający jest inną osobą niż Ubezpieczony zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo Ubezpieczeń informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpiezonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń lub wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

### § 22

1. Osoba zgłaszająca roszczenie składa Towarzystwu Ubezpieczeń dokumenty wskazane przez Towarzystwo Ubezpieczeń, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, do których należą:
  - 1) zgłoszenie roszczenia;
  - 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego,
 a w przypadku śmierci Ubezpiezonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dodatkowo - odpis aktu zgonu.
 

**Komentarz:** Zgłoszenia roszczenia można dokonać składając Towarzystwu Ubezpieczeń dokumenty określone w ust. 1 niniejszego paragrafu OWU.
2. Potwierdzenia dokumentów za zgodność z oryginałem może dokonać osoba wykonująca czynności agencyjne w imieniu Agenta, pracownik Towarzystwa Ubezpieczeń, notariusz, adwokat lub radca prawny.
3. W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1 powyżej, sporządzone zostały w języku innym niż polski, osoba zgłaszająca roszczenie dostarcza je przetłumaczone na własny koszt na język polski przez tłumacza przysięgłego.

## UPOSAŻONY I UPRAWNIONY DO ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### § 19

1. W przypadku śmierci Ubezpiezonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego przysługuje Uposażonemu, z zastrzeżeniem § 20 ust. 5.
 

**Komentarz:** Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpiezonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej nie należy do spadku po Ubezpieczonym.
2. W przypadku dożycia przez Ubezpiezonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego przysługuje Ubezpieczonemu.

### § 20

1. Ubezpieczony ma prawo do wyznaczania jednego lub więcej Uposażonych.
 

**Komentarz:** Ubezpieczony może wyznaczyć jednego lub więcej Uposażonych, którzy otrzymają Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku jego śmierci. Osoby te nie muszą być z tą osobą spokrewnione, mogą to być dowolnie wskazane przez Ubezpiezonego osoby.
2. Uposażony nabywa prawo do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego z chwilą śmierci Ubezpiezonego.
3. Osoba uprawniona, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpiezonego, traci prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego. Umyślne przyczynienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinno być potwierdzone prawomocnym wyrokiem sądowym.
4. W razie śmierci Uposażonego przed śmiercią Ubezpiezonego lub też utraty przez niego prawa do Świadczenia ubezpieczeniowego, prawo do wypłaty części Świadczenia ubezpieczeniowego przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, jeżeli zostali wskazani, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających ze wskazania we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo dyspozycji zmiany.

## WYPŁATA ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### § 23

1. Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia go o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 2.

**Komentarz:** Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej wypłacimy uprawnionym jednorazowo w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia.

Jeżeli w tym terminie nie będzie możliwe ustalenie zasadności wypłaty świadczenia, wypłacimy bezsporną część świadczenia.

Pozostałą część wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia naszej odpowiedzialności było możliwe.

Pamiętaj: W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacimy Ubezpieczonemu na podstawie złożonej przez niego pisemnej dyspozycji w tym zakresie.

2. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1, wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednakże bezsporną część Świadczenia ubezpieczeniowego Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.
3. Świadczenia ubezpieczeniowe wypłacane są w formie wypłaty jednorazowej.
4. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1 Towarzystwo Ubezpieczeń nie wypłaci Świadczenia ubezpieczeniowego zawiadomi na piśmie:
  - 1) osobę zgłaszającą roszczenie oraz
  - 2) Ubezpieczonego jeżeli jest on inną osobą niż Ubezpieczający i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie,o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części.
5. Jeżeli Świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje o tym na piśmie:
  - 1) osobę występującą z roszczeniem oraz
  - 2) Ubezpieczonego, jeżeli jest on inną osobą niż Ubezpieczający i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie,wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty, gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń lub wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
7. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 6, Towarzystwo Ubezpieczeń udostępnia, na żądanie, w postaci elektronicznej.

## FUNDUSZ

### § 24

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Udziały jednostkowe nabywane są ze środków pochodzących z wpłat Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną.
3. Strategię inwestycyjną, zasady funkcjonowania Funduszy, lokowania jego środków, ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabycia, umorzenia oraz wyceny Udziałów jednostkowych określa Regulamin.

**Komentarz:** Koniecznie zapoznaj się z treścią Regulaminu Funduszy wraz z jego załącznikami – w szczególności ze Strategią Inwestycyjną. W dokumentach tych znajdziesz więcej informacji o Funduszach, zasadach lokowania ich środków oraz ich polityce inwestycyjnej.
4. Warunki likwidacji Funduszy oraz wycofania Funduszy z oferty zostały określone w Regulaminie.

## PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

**Komentarz:** Zapoznaj się z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie opodatkowania tego rodzaju świadczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia. Zwróć uwagę na możliwość zmiany ww. przepisów prawa.

### § 25

1. W przypadku, gdy Towarzystwo Ubezpieczeń w związku z wykonaniem któregoś z zobowiązań wynikających z Umowy ubezpieczenia obowiązane jest

zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez Towarzystwo Ubezpieczeń pomniejszając kwoty stosownych wypłat dokonywanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na podstawie Umowy ubezpieczenia.

2. Opodatkowanie zobowiązań Towarzystwa Ubezpieczeń regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## REKLAMACJE

**Komentarz:** W przypadku jakichkolwiek pytań, wątpliwości lub też niezadowolenia z wykonywania Umowy ubezpieczenia zawsze można się z nami skontaktować.

### § 26

1. Klienci mogą zgłaszać Reklamacje:
  - 1) pisemnie: osobiście w jednostce Towarzystwa Ubezpieczeń obsługującej Klientów albo przesyłką pocztową, adres: ul. Przykopywa 33, 01 - 208 Warszawa;
  - 2) w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [info@openlife.pl](mailto:info@openlife.pl) albo przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń;
  - 3) ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce Towarzystwa Ubezpieczeń obsługującej Klientów.
2. Zmiana danych teled adresowych Towarzystwa Ubezpieczeń nie wymaga zmiany OWU. Aktualne dane teled adresowe znajdują się na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).
3. Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika, dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej lub kopią pełnomocnictwa poświadczoną za zgodność z oryginałem przez adwokata lub radcę prawnego, notariusza, pracownika Towarzystwa Ubezpieczeń lub osobę wykonującą czynności agencyjne w imieniu Agenta.
4. Reklamacja powinna zawierać niezbędny do jej rozpatrzenia zakres danych tj.: imię i nazwisko, numer polisy oraz adres korespondencyjny lub adres e-mail.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń na żądanie Klienta potwierdza fakt złożenia Reklamacji w formie pisemnej, elektronicznej lub telefonicznie (zgodnie z wnioskiem Klienta).
6. Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną.
7. Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie przez Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiedzi przed jego upływem.
8. W przypadkach szczególnie skomplikowanych, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo Ubezpieczeń:
  - 1) poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
9. Klient może pisemnie odwołać się od otrzymanej decyzji do kierownika odpowiedzialnego za obsługę procesu reklamacji, a następnie do dyrektora Departamentu Obsługi Klienta Towarzystwa Ubezpieczeń.
10. Niezależnie od powyższego trybu Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Finansowego, oraz wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami. Na dzień zatwierdzenia niniejszych OWU, adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to: <http://rf.gov.pl/>.
11. W zakresie powstałego sporu z Towarzystwem Ubezpieczeń możliwe jest przeprowadzenie postępowania mediacyjnego.
12. Klientowi, który jest konsumentem przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
13. Towarzystwo Ubezpieczeń podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## KLAUZULA INFORMACYJNA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

### § 27

1. **Administrator danych**  
Administratorem danych osobowych jest Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (kod: 01 - 208), ul. Przykopywa 33. Z Administratorem danych można się skontaktować

poprzez: formularz kontaktowy pod adresem <https://openlife.pl/kontakt/>, adres email: [info@openlife.pl](mailto:info@openlife.pl), telefonicznie pod numerem: 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 od poniedziałku do piątku w dni powszednie w godzinach 8:00 – 19:00 lub pisemnie na adres siedziby Administratora danych.

## 2. Inspektor Ochrony Danych

U Administratora danych wyznaczony jest Inspektor Ochrony Danych. Z Inspektorem można skontaktować się mailowo poprzez kontakt na adres: [iod@openlife.pl](mailto:iod@openlife.pl) lub przesyłając pismo na adres: Inspektor Ochrony Danych Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna, ul. Przyokopowa 33, 01 -208 Warszawa.

## 3. Cele przetwarzania, podstawy prawne przetwarzania i prawnie uzasadnione interesy realizowane przez Administratora danych

Towarzystwo Ubezpieczeń będzie przetwarzać dane osobowe, w celu:

- 1) zawarcia i wykonywania Umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest wypełnienie przez Administratora danych obowiązków wynikających z przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub niezbędność do wykonania Umowy ubezpieczenia, której stroną jest osoba której dane dotyczą lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą;
  - 2) wypełnienia przez Administratora danych obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze danych wynikającego z przepisów ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu;
  - 3) wypełnienia przez Administratora danych obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze danych wynikającego z przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowej z innymi państwami;
  - 4) marketingu produktów własnych Administratora danych – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora danych w przypadku osób będących stroną Umowy ubezpieczenia na moment wykonywania czynności marketingu bezpośredniego;
  - 5) na potrzeby profilowania w celu marketingu produktów własnych dla określenia preferencji lub potrzeb w zakresie Umów ubezpieczenia i przedstawienia odpowiedniej oferty w oparciu o profilowanie - podstawą prawną przetwarzania jest zgoda osoby której dane dotyczą;
  - 6) ewentualnego podejmowania czynności związanych z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym w przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Towarzystwa Ubezpieczeń w celu i zakresie niezbędnym do zapobiegania temu przestępstwu - podstawą prawną przetwarzania jest wypełnienie przez Administratora danych obowiązków wynikających z ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, lub niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora danych; uzasadnionym interesem Administratora danych jest możliwość zapobiegania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę Towarzystwa Ubezpieczeń;
  - 7) ewentualnego dochodzenia roszczeń związanych z zawartą Umową ubezpieczenia - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora danych; uzasadnionym interesem Administratora danych jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń.
- ## 4. Odbiorcy danych osobowych
- Odbiorcami danych osobowych mogą być: Komisja Nadzoru Finansowego, Rzecznik Finansowy, organy administracji państwowej na podstawie i w granicach obowiązujących przepisów prawa, z których wynika obowiązek udostępnienia danych, Generalny Inspektor Informacji Finansowej, Szef Krajowej Administracji Skarbowej, kancelarie prawne świadczące usługi prawne na rzecz Administratora danych. Dane osobowe mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym te dane na zlecenie Administratora danych, w szczególności Agentom obsługującym Umowę ubezpieczenia, dostawcom usług IT, podmiotom świadczącym usługi archiwizacji dokumentów, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem danych w sposób zgodny z poleceniami Administratora danych.
- ## 5. Przekazywanie danych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej
- Dane osobowe nie będą przekazywane do odbiorców w państwach poza Europejskim Obszarem Gospodarczym.
- ## 6. Przechowywanie danych osobowych
- Dane osobowe przechowywane będą do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących Umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. W przypadku złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, Administrator danych przestanie przetwarzać dane osobowe przetwarzane wcześniej dla tych celów, chyba że wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby której dane dotyczą lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub ochrony roszczeń. W przypadku jeżeli podstawą przetwarzania jest zgoda osoby, której dane dotyczą, w razie jej wycofania, Administrator danych przestanie przetwarzać dane osobowe przetwarzane wcześniej na podstawie zgody.

Wykonywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących Umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. W przypadku złożenia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, Administrator danych przestanie przetwarzać dane osobowe przetwarzane wcześniej dla tych celów, chyba że wykaże istnienie ważnych prawnie uzasadnionych podstaw do przetwarzania, nadrzędnych wobec interesów, praw i wolności osoby której dane dotyczą lub podstaw do ustalenia, dochodzenia lub ochrony roszczeń. W przypadku jeżeli podstawą przetwarzania jest zgoda osoby, której dane dotyczą, w razie jej wycofania, Administrator danych przestanie przetwarzać dane osobowe przetwarzane wcześniej na podstawie zgody.

## 7. Prawa osoby, której dane dotyczą

Osobie której dane dotyczą przysługuje prawo żądania od Administratora danych dostępu do swoich danych osobowych, oraz ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia przetwarzania. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu realizowanego przez Administratora danych lub przez stronę trzecią, osobie której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania dotyczących jej danych osobowych. W szczególności osobie której dane dotyczą przysługuje prawo do wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu wobec przetwarzania swoich danych na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania. W zakresie, w jakim dane osobowe osoby której dane dotyczą są przetwarzane w celu zawarcia i wykonania Umowy ubezpieczenia lub przetwarzania na podstawie zgody, a przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany - osobie której dane dotyczą przysługuje prawo żądania od Administratora danych przeniesienia swoich danych osobowych. Realizacja tego prawa polega na możliwości żądania przekazania przez Administratora danych osobowych osobie której dane dotyczą w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Osoba której dane dotyczą może przesłać te dane innemu Administratorowi danych lub ma prawo żądania od Administratora danych przesłania swoich danych osobowych bezpośrednio innemu Administratorowi danych, o ile jest to technicznie możliwe. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem danych lub Inspektorem Ochrony Danych w sposób wskazany w ust. 1 lub ust. 2.

## 8. Prawo do wycofania zgody

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda, osoba której dane dotyczą ma prawo wycofania zgody w każdym czasie. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody do czasu jej wycofania. W celu wycofania zgody należy skontaktować się z Administratorem danych lub Inspektorem Ochrony Danych w sposób wskazany w ust. 1 lub ust. 2.

## 9. Prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego

Osobie której dane dotyczą przysługuje prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych (Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych).

## 10. Dobrowolność lub obowiązek podania danych i ich konsekwencje

Podanie danych osobowych, w związku z zawieraniem Umowy ubezpieczenia, jest dobrowolne, lecz niezbędne do zawarcia i wykonania Umowy ubezpieczenia. W przypadku niepodania danych osobowych w zakresie wskazanym we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, zgodnie z zapisami OWU, nie może dojść do zawarcia Umowy ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo Ubezpieczeń. Podanie danych osobowych na potrzeby profilowania w celu marketingu produktów własnych dla określenia preferencji lub potrzeb w zakresie umów ubezpieczeń i przedstawienia odpowiedniej oferty w oparciu o profilowanie oraz zgody na kontakt w celach marketingowych drogą elektroniczną bądź poprzez telefoniczne połączenia głosowe lub sms są dobrowolne i niezależne od zawarcia i wykonania Umowy ubezpieczenia.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 28

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne przepisy prawa polskiego.

**Komentarz:** Z uwagi na długi Okres ubezpieczenia z Umową ubezpieczenia wiąże się ryzyko prawne, przez które należy rozumieć zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

2. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy:
  - 1) dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia;
  - 2) dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
3. W przypadkach wskazanych w Ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 392 ze zm), w tym w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości.
3. Oświadczenia, zawiadomienia lub dyspozycje złożone Agentowi uważa się za złożone Towarzystwu Ubezpieczeń, o ile zostały złożone na piśmie lub na innym trwałym nośniku.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń, Ubezpieczający i Ubezpieczony, jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający obowiązani są do niezwłocznego wzajemnego informowania się o każdej zmianie adresów.
5. Jeżeli zgodnie z postanowieniami niniejszych OWU Towarzystwo Ubezpieczeń zobowiązane jest do umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów, umorzenie to następuje nie później niż w ciągu 7 dni roboczych od Dnia wyceny, według którego umorzenie jest dokonywane, z zastrzeżeniem § 6 ust. 4.
6. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów, do czasu ich wypłaty zgodnie z postanowieniami niniejszych OWU, nie są oprocentowane.
7. Wysokość Składki Jednorazowej i świadczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia płatne są w złotych polskich.

#### § 30

1. Jeżeli w OWU nie postanowiono inaczej wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia Towarzystwa Ubezpieczeń, mające związek z Umową ubezpieczenia, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) z Towarzystwem Ubezpieczeń.
2. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia, mające związek z Umową ubezpieczenia kierowane do Towarzystwa Ubezpieczeń, z wyjątkiem Reklamacji, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) z Towarzystwem Ubezpieczeń.
1. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 14 lutego 2019 roku.
2. Niniejsze OWU obowiązują od dnia 15 lutego 2019 roku.