

**KARTA INFORMACYJNA
 PODSTAWOWE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY UBEZPIECZENIA
 NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
 „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”**

1. PODSTAWOWE INFORMACJE

Ubezpieczyciel	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
Agent ubezpieczeniowy	Nest Bank S.A.
Forma prawna ubezpieczenia	Indywidualne ubezpieczenie na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Ryzyko inwestycyjne	Ryzyko inwestycyjne ponosi Ubezpieczający, czyli Klient
Okres na jaki zawierana jest Umowa Ubezpieczenia	Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony
Rodzaj Składki	Składka płatna jednorazowo
Charakter ubezpieczenia	Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny

Niniejsza Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o ubezpieczeniu na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”.

Karta Informacyjna została opracowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o ubezpieczeniu i pomóc zrozumieć cechy ubezpieczenia.

Karta Informacyjna:

- 1) nie jest częścią Umowy Ubezpieczenia,
- 2) nie stanowi wzorca umownego,
- 3) nie jest materiałem marketingowym,
- 4) nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego do złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia,
- 5) ma wyłącznie charakter informacyjny,
- 6) nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu Umowy Ubezpieczenia zapoznaj się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” wraz z załącznikami do tego Dokumentu zawierającymi informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

Decyzja o zawarciu Umowy Ubezpieczenia powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z następującymi dokumentami:

- 1) Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (dalej zwane również OWU),
- 2) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 3) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi II,
- 4) Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- 5) Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”.

Zapoznaj się z treścią dokumentów, z charakterystyką oraz konstrukcją ubezpieczenia. Upewnij się, że są one dla Ciebie zrozumiałe i że produkt odpowiada Twoim potrzebom oraz możliwościom finansowym. Rozważ ryzyka związane z zawarciem Umowy Ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny oceń, czy jesteś w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Jeśli nie rozumiesz opisu ubezpieczenia zawartego w niniejszej Karcie Informacyjnej albo nie jesteś pewien, czy ubezpieczenie jest dla Ciebie odpowiednie, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości przez przedstawiciela Agenta.

Terminy napisane w niniejszej Karcie Informacyjnej wielką literą zostały zdefiniowane w OWU.

W przypadku pytań prosimy również o kontakt z Biurem Obsługi Klienta Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. pod numerem telefonu 0 801 500 300 lub +48 (71) 36 92 887 (w tym dla połączeń z zagranicy), koszt połączenia jest zgodny z taryfą operatora. Infolinia jest dostępna od poniedziałku do piątku w godzinach od 8:00 do 20:00 oraz w sobotę od 8:00 do 16:00 z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

2. GŁÓWNE CECHY UMOWY UBEZPIECZENIA

Umowa Ubezpieczenia jest zawsze zawierana na własny rachunek, co oznacza, że ochroną ubezpieczeniową jest objęte życie Ubezpieczającego.

Ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana Ubezpieczającemu w jednym z dwóch wariantów ubezpieczenia: w **Wariancie Standardowym** albo w **Wariancie Dojrzałym**. Warianty ubezpieczenia różnią się wysokością Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

Wariant ubezpieczenia zależy od wieku Ubezpieczającego na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia:

- 1) w Wariancie Standardowym – ukończone 18 lat oraz nieukończone 70 lat,
- 2) w Wariancie Dojrzałym – ukończone 70 lat oraz nieukończone 75 lat.

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w jednym z dwóch wariantów na wypadek:

- 1) **zgonu Ubezpieczającego,**

2) zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Wyceny po Dniu Zapłaty Składki. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego kończy się na skutek zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub dokonania Całkowitego Wykupu.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będącego Portfelem Modelowym stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych, Certyfikaty Inwestycyjne, depozyty i środki pieniężne.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie będącego Portfelem Modelowym, stanowią wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych.

Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia i Ubezpieczający musi liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.

Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków pieniężnych: Składki Zainwestowanej.

Ubezpieczający ma możliwość samodzielnego podejmowania decyzji o **Alokacji** Składki Zainwestowanej pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe lub Portfele Modelowe. Ubezpieczający może dokonywać **Konwersji** pomiędzy Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi lub Portfelami Modelowymi.

Ubezpieczający ma możliwość wyboru Alokacji Składki Zainwestowanej Dopasowanej Do Wieków oraz Konwersji Dopasowanej Do Wieków. Klient może zrezygnować z Konwersji Dopasowanej Do Wieków.

W Umowie Ubezpieczenia mają miejsce automatyczne Częściowe Wykupy po spełnieniu warunków wskazanych w OWU.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na skutek dokonania Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej lub w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia **wiąże się z ponoszeniem przez Ubezpieczającego dodatkowych kosztów.**

W produkcie nie ma możliwości zmiany zakresu ubezpieczenia i ubezpieczenia dodatkowych ryzyk.

W Umowie Ubezpieczenia nie jest przewidziana indeksacja Świadczeń z Umowy Ubezpieczenia.

W Umowie Ubezpieczenia nie są przewidziane premie i rabaty.

3. SPOSÓB OPŁACANIA SKŁADKI

Minimalna **Składka** wynosi **5 000 zł.**

Składkę należy zapłacić w terminie 30 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Przelew należy wykonać na rachunek bankowy Ubezpieczyciela wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, a w tytule zaleca się podać numer wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

W Umowie Ubezpieczenia nie ma możliwości wpłat składek dodatkowych.

Składka Zainwestowana (Składka wpłacona przez Ubezpieczającego pomniejszona o opłatę wstępno-dystrybucyjną) w całości przeznaczona jest na inwestycję w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (część inwestycyjna) i służy pomnażaniu środków pieniężnych Ubezpieczającego. Natomiast pobierana na koniec każdego miesiąca kalendarzowego opłata za ryzyko ubezpieczeniowe przeznaczona jest na zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej (część ochronna) i wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu oraz Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego ponad Wartość Rachunku Ubezpieczającego.

4. CEL I CHARAKTER UMOWY UBEZPIECZENIA

Celem Umowy Ubezpieczenia jest:

- 1) inwestowanie na ryzyko Ubezpieczającego i pomnażanie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz
- 2) ochrona życia Ubezpieczającego.

Umowa Ubezpieczenia ma charakter inwestycyjno-ochronny i jest ubezpieczeniem dobrowolnym.

Zawierając Umowę Ubezpieczenia Ubezpieczający inwestuje w instrumenty finansowe poprzez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

5. WYKAZ PRZYSŁUGUJĄCYCH ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA

ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU ALBO ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU W WYNIKU WYPADKU KOMUNIKACYJNEGO:

1. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariancie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego):

1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**

1% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną);

2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:**

0,1% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie

Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).

2. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariancie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**:

- 1) **do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie równa jest:**

20% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną),

ale nie więcej niż: 50 000 zł + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną);

- 2) **począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności równa jest:**

0,1% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).

3. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariancie Dojrzałym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) równa jest:

0,1% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).

4. Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariancie Dojrzałym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego** równa jest:

0,1% • Składka Zainwestowana + 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną).

ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE INWESTYCYJNYM

ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z WYPOWIEDZENIEM UMOWY UBEZPIECZENIA

Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego jest równe różnicy:

- 1) 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):

a

- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,

poniższej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM

1. Świadczenie Wykupu w związku z automatycznym Częściowym Wykupem, w przypadku spełnienia warunków, o których mowa w §13 ust. 2 OWU, wynosi:
 - 100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK obliczonych zgodnie z §13 ust. 3 OWU).
2. Ubezpieczyciel sprawdza najpóźniej 3. Dnia Wyceny po Dniu Warunku, z zastrzeżeniem §13 ust. 9-10 OWU oraz §20 OWU, czy są spełnione łącznie następujące warunki:
 - 1) Wartość Rachunku według stanu na Dzień Warunku jest wyższa niż 100% Składki Zainwestowanej oraz
 - 2) kwota wynikająca z iloczynu liczby Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK podlegającej umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, o której mowa w §13 ust. 3 OWU oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego UFK według stanu na Dzień Warunku, jest wyższa niż 100 zł,

gdzie:

Dzień Warunku – ostatni dzień danego trzeciego Miesiąca Odpowiedzialności, z zastrzeżeniem, że jeżeli w okresie od tego dnia (włącznie z tym dniem) do dnia, w którym Ubezpieczyciel sprawdza warunek, zostały złożone lub są inne Dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające zbadanie warunku, wówczas jest to najpóźniej drugi Dzień Wyceny liczony od dnia, w którym ostatnia z tych Dyspozycji została zrealizowana.

3. Ubezpieczyciel oblicza liczbę Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK podlegającą umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu w proporcji równej udziałowi danego UFK w Wartości Rachunku. Udział danego UFK w Wartości Rachunku jest określany według stanu na Dzień Warunku, o którym mowa w §13 ust. 2 OWU. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK jest obliczana zgodnie z wzorem:

$$\text{Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK danego UFK: } \left[UWR \cdot \frac{(WR - SZ)}{WJUFK} \right]$$

gdzie:

UWR - udział danego UFK w Wartości Rachunku według stanu na Dzień Warunku, o którym mowa w §13 ust. 2 OWU,

WR – Wartość Rachunku według stanu na Dzień Warunku, o którym mowa w §13 ust. 2 OWU,

SZ – Składka Zainwestowana,

WJU FK – Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na Dzień Warunku, o którym mowa w §13 ust. 2 OWU.

Ubezpieczyciel wypłaca tylko jedno Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia za zaistniałe Zdarzenie Ubezpieczeniowe.

Ubezpieczyciel może ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu zgonu lub Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, w przypadkach opisanych w §14 OWU (ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela).

W metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma czynników, które mogą mieć wpływ na wysokość Świadczenia z tytułu zgonu lub Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.

6. PODMIOTY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Świadczenie z Umowy Ubezpieczenia	Komu wypłacane
Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego	Uposażonemu
Świadczenie Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego	Ubezpieczającemu
Świadczenie Wykupu w związku z automatycznym Częściowym Wykupem	Ubezpieczającemu

7. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie:

- 1) 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie albo
- 2) 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia **w terminie 30. dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazanego na Polisie** wynosi:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK):

- 1) powiększona o pobraną opłatę wstępno-dystrybucyjną oraz
- 2) powiększona o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną oraz
- 3) pomniejszona o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia **w terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji** o wysokości świadczeń

przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia, jest równa różnicy pomiędzy:

- 1) $100\% \cdot$ (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK),
a
- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu ($Y_i\%$) Składki Zainwestowanej wskazanego w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w §6 ust. 1 pkt 2) OWU, wynosi nie mniej niż $96\% \cdot$ Wartość Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w §6 ust. 4 OWU, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.

Kwota stanowiąca wartość $Y_i\%$ Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej, została opisana w pkt 10 niniejszej Karty Informacyjnej.

Całkowity Wykup w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia w terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości wykupu ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego UFK według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo według stanu na dzień doręczenia Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

8. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego jest ograniczona do:

$100\% \cdot$ (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną),

jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił na skutek:

- 1) samobójstwa Ubezpieczającego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- 2) pozostawania Ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości w rozumieniu przepisów Ustawy o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi, lub w stanie po użyciu środków odurzających lub substancji psychotropowych albo środków zastępczych, w rozumieniu przepisów Ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, lub w stanie po użyciu lekarstw lub innych środków wyłączających świadomość, z wyjątkiem sytuacji, gdy spożycie tych środków nastąpiło w celach medycznych i po zaleceniu lekarza,
- 3) prowadzenia przez Ubezpieczającego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień,
- 4) wojny, stanu wyjątkowego, aktu terroryzmu lub sabotażu, eksplozji atomowej, napromieniowania radioaktywnego,

5) zamierzonego uczestnictwa Ubezpieczającego w zamieszkach lub rozruchach.

Wysokość Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie ograniczona do:

100% • (suma kwot otrzymanych w wyniku umorzenia bieżącej liczby Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych UFK zapisanej na Rachunku oraz kwoty środków pieniężnych, za które nie zostało dokonane nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK; kwoty pomniejszane są o opłatę administracyjno-dystrybucyjną),

w przypadku, gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek uprawiania Sportów Motorowych.

9. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

ZGON UBEZPIECZAJĄCEGO

Świadczenie z tytułu zgonu albo Świadczenie z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego zostanie wypłacone niezwłocznie, ale nie później niż **w terminie 30 dni od daty otrzymania przez Ubezpieczyciela zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego.**

Występujący z roszczeniem może złożyć zawiadomienie o zgonie Ubezpieczającego w następujący sposób:

- 1) **elektronicznie**, na stronie: <https://tueuropa.pl/zglos-szkod-2.htm>;
- 2) **pisemnie lub osobiście w siedzibie Ubezpieczyciela lub u przedstawiciela Ubezpieczyciela**,
- 3) **telefonicznie** na nr 801 500 300 lub 71 36 92 887.

Występujący z roszczeniem oprócz zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego powinien podać rodzaj, serię i numer swojego dokumentu tożsamości oraz dołączyć następujące dokumenty:

- 1) odpis aktu zgonu Ubezpieczającego,
- 2) zaświadczenie lekarskie o przyczynie zgonu Ubezpieczającego lub karta zgonu (karta statystyczna do karty zgonu),
- 3) dokumenty stwierdzające okoliczności zgonu Ubezpieczającego (np. protokół policji, postanowienia prokuratury – jeśli zostały sporządzone),

chyba że występujący z roszczeniem jest osobą, która takich dokumentów nie posiada i na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa polskiego nie może ich uzyskać.

Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do weryfikacji tożsamości występującego z roszczeniem.

Występujący z roszczeniem udostępnia inne dokumenty, o które Ubezpieczyciel zwróci się w związku z rozpatrywanym roszczeniem, niezbędne do przeprowadzenia przez Ubezpieczyciela postępowania dotyczącego ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego, jeżeli występujący z roszczeniem takie dokumenty posiada lub może je uzyskać na podstawie przepisów obowiązującego prawa polskiego. Ubezpieczyciel w razie wątpliwości, co do uprawnienia do ww. Świadczenia, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

W przypadku, gdy przedstawicielowi Ubezpieczyciela lub Ubezpieczycielowi nie zostaną dostarczone wszystkie niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia lub wysokości Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego dokumenty, występujący z roszczeniem powinien udzielić Ubezpieczycielowi informacji o okolicznościach zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (o ile są mu znane): miejscu i przyczynie Zdarzenia Ubezpieczeniowego, dniu zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego (data zgonu Ubezpieczającego podana w akcie zgonu), nazwie i adresie organu lub instytucji, w której w/w dokumenty się znajdują lub mogą się znajdować.

10. TYTUŁY ORAZ WYSOKOŚĆ OPŁAT POBIERANYCH PRZEZ TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE EUROPA S.A.

nazwa opłaty i jej opis	sposób naliczania	wysokość	
<p>OPŁATA WSTĘPNO-DYSTRYBUCYJNA</p> <p>stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie części kosztów pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadających na daną Umowę Ubezpieczenia</p>	<p>procentowo, jednorazowo od Składki</p> <p>(Ubezpieczyciel może zrezygnować z pobrania części lub całości opłaty wstępno-dystrybucyjnej. Ostateczna wysokość opłaty wstępno-dystrybucyjnej wskazana jest we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz na Polisie)</p>	<p>w przypadku Składki równej lub wyższej niż 5 000 zł ale niższej niż 50 000,00 zł</p>	<p>2,95%</p>
		<p>w przypadku Składki równej lub wyższej niż 50 000 zł</p>	<p>1,95%</p>
<p>OPŁATA ADMINISTRACYJNO-DYSTRYBUCYJNA</p> <p>z wyłączeniem pobieranej z niej opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe, stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia, który nie został pokryty w ramach opłaty wstępno-dystrybucyjnej, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia</p>	<p>miesięcznie, procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia</p>	<p>1,49% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</p>	

<p>OPLATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE (zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej)</p> <p>przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego</p>	<p>miesięcznie, procent od Składki Zainwestowanej, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa</p>	<p>0,012% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------

Określony procent Składki Zainwestowanej, stanowiący element do obliczania kwoty Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §6 ust. 8 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §12 ust. 5 OWU.

Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej, o której mowa powyżej, przeznaczona jest na pokrycie kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym i objęciem Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową. Koszty zawarcia Umowy Ubezpieczenia z danym Ubezpieczającym stanowią koszty pośrednictwa przypadające na daną Umowę Ubezpieczenia. Koszty te rozłożone są na cały zakładany minimalny okres trwania zawartej Umowy Ubezpieczenia, a tym samym na cały zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności. Zakładany minimalny okres trwania danej Umowy Ubezpieczenia to 60 Miesiący Odpowiedzialności. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej ma na celu pokrycie tej części kosztów poniesionych przez Ubezpieczyciela w związku z zawarciem danej Umowy Ubezpieczenia, których na skutek wcześniejszego zakończenia Okresu Odpowiedzialności, niż zakładany minimalny Okres Odpowiedzialności, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.

<p>Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia</p>	<p>Yi% Składki Zainwestowanej</p>	<p>Miesiąc Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia za pośrednictwem Serwisu albo doręczył do Ubezpieczyciela lub przedstawiciela Ubezpieczyciela oryginał oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia</p>	<p>Yi% Składki Zainwestowanej</p>
1.	2,50%	32.	0,90%
2.	2,50%	33.	0,90%
3.	2,50%	34.	0,90%
4.	2,50%	35.	0,90%
5.	2,50%	36.	0,90%
6.	2,50%	37.	0,90%

7.	2,40%	38.	0,90%
8.	2,20%	39.	0,90%
9.	2,10%	40.	0,90%
10.	1,90%	41.	0,90%
11.	1,80%	42.	0,90%
12.	1,70%	43.	0,90%
13.	1,50%	44.	0,80%
14.	1,50%	45.	0,80%
15.	1,50%	46.	0,70%
16.	1,40%	47.	0,70%
17.	1,30%	48.	0,60%
18.	1,30%	49.	0,60%
19.	1,20%	50.	0,60%
20.	1,20%	51.	0,50%
21.	1,10%	52.	0,50%
22.	1,10%	53.	0,50%
23.	1,10%	54.	0,40%
24.	1,00%	55.	0,40%
25.	1,00%	56.	0,40%
26.	1,00%	57.	0,40%
27.	0,90%	58.	0,40%
28.	0,90%	59.	0,40%
29.	0,90%	60.	0,40%
30.	0,90%	Od 61.	0%
31.	0,90%		

Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego odpowiednio Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, **pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym prospektem informacyjnym lub statutem danego Funduszu Inwestycyjnego lub statutem Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, które są uwzględnione odpowiednio w wycenie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatu Inwestycyjnego.** Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny lub statut danego Funduszu Inwestycyjnego lub statut danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. W przypadku braku możliwości wskazania miejsca, w którym dostępny jest statut danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl, a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą szczegółowe informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym.

Szczegółowe informacje o wysokości opłat, sposobie ich naliczania oraz pobierania znajdują się w OWU oraz w Tabeli Opłat i Limitów.

11. WYKAZ OFEROWANYCH UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH W RAMACH UMOWY UBEZPIECZENIA ORAZ INFORMACJA O RYZYKU INWESTYCYJNYM (PROFIL RYZYKA INWESTYCYJNEGO)

Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe będące Portfelami Modelowymi			
Grupa 1			
Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK)	Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK)	Waluta	
Portfel Śmiały	średnio niski (3)	PLN	
Portfel Rozważny	niski (2)	PLN	
Portfel Stabilny	niski (2)	PLN	
Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe nie będące Portfelami Modelowymi			
Grupa 2			
Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK)	Nazwa Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK)	Waluta
UFK Europa Ipopema m-Indeks FIO	Ipopema m-Indeks FIO	średni (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO)	Ipopema Obligacji (Ipopema SFIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)	Ipopema Dłużny (Ipopema SFIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa Ipopema Makro Alokacji (Ipopema SFIO)	Ipopema Makro Alokacji (Ipopema SFIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa Ipopema Akcji (Ipopema SFIO)	Ipopema Akcji (Ipopema SFIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)	Ipopema Globalnych Megatrendów (Ipopema SFIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)	Ipopema Małych i Średnich Spółek (Ipopema SFIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)	Ipopema Short Equity (Ipopema SFIO)	średni (4)	PLN

UFK Europa (2) Skarbiec Depozytowy DPW (Skarbiec FIO)	Skarbiec Depozytowy DPW (Skarbiec FIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)	Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek (Skarbiec FIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Lokacyjny (Skarbiec FIO)	Skarbiec Lokacyjny (Skarbiec FIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)	Skarbiec Market Neutral (Skarbiec FIO)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych (Skarbiec FIO)	Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych (Skarbiec FIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa Skarbiec Obligacji Globalnych (Skarbiec FIO)	Skarbiec Obligacji Globalnych (Skarbiec FIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)	Skarbiec Rynków Surowcowych (Skarbiec FIO)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa (2) Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)	Skarbiec Spółek Wzrostowych (Skarbiec FIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa Skarbiec Global High Yield Bond	Skarbiec Global High Yield Bond	niski (2)	PLN
UFK Europa Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny (FIO Parasolowy)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny (FIO Parasolowy)	niski (2)	PLN
UFK Europa Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy (FIO Parasolowy)	Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Nowej Europy (FIO Parasolowy)	niski (2)	PLN
UFK Europa Arka Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Arka Prestiż SFIO)	Arka Prestiż Obligacji Korporacyjnych (Arka Prestiż SFIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa Esaliens Pieniężny (Esaliens Parasol FIO)	Esaliens Pieniężny (Esaliens Parasol FIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa Esaliens Akcji FIO	Esaliens Akcji FIO	średni (4)	PLN
UFK Europa Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	niski (2)	PLN
UFK Europa ESALIENS Akcji Azjatyckich (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	ESALIENS Akcji Azjatyckich (Esaliens Parasol Zagraniczny SFIO)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa Investor Turcja (Investor SFIO)	Investor Turcja (Investor SFIO)	średnio wysoki (5)	PLN
UFK Europa Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	Investor Gold Otwarty (Investor SFIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego (NN SFIO)	średnio niski (3)	PLN

UFK Europa NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych (NN SFIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa PZU Energia Medycyna Ekologia (PZU FIO Parasolowy)	PZU Energia Medycyna Ekologia (PZU FIO Parasolowy)	średni (4)	PLN
UFK Europa QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)	QUERCUS Gold (Parasolowy SFIO)	średni (4)	PLN
UFK Europa QUERCUS Turcja (Parasolowy SFIO)	QUERCUS Turcja (Parasolowy SFIO)	średnio wysoki (5)	PLN
Grupa 3			
UFK Europa BlackRock GF World Agriculture A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF World Agriculture A2 Hedged (PLN)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)	BlackRock GF World Mining Hedged A2 (PLN)	średnio wysoki (5)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Global Equity Income A2 Hedged (PLN)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Global Allocation A2 Hedged (PLN)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)	niski (2)	PLN
UFK Europa BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)	BlackRock GF Emerging Markets Local Currency Bond A2 Hedged (PLN)	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa JPM Global Strategic Bond D (acc) (PLN) (hedged)	JPM Global Strategic Bond D (acc) (PLN) (hedged)	niski (2)	PLN
UFK Europa JPM Highbridge US STEEP D (acc) (PLN) (hedged)	JPM Highbridge US STEEP D (acc) (PLN) (hedged)	średni (4)	PLN
UFK Europa JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)	JPM Global Healthcare D (acc) (PLN) (hedged)	średni (4)	PLN
Grupa 4			
UFK Europa AGIO Kapitał (AGIO SFIO)	AGIO Kapitał (AGIO SFIO)	niski (2)	PLN

Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK) jest zgodna z informacją zawartą w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”.

Profil ryzyka poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest określony w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „NEST SOLIDNE INWESTYCJE”.

Załączniki do Dokumentu, o którym mowa w zdaniach poprzednich, zawierają informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym

Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

Notowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych począwszy od ich utworzenia dostępne są na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

Wyniki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnęte w przeszłości nie gwarantują osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

12. INFORMACJE O MIEJSCU I SPOSOBIE UZYSKANIA DODATKOWYCH INFORMACJI NA TEMAT UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Dodatkowe informacje o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących Portfelami Modelowymi II, a także w OWU.

Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, w tym publikuje Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

13. REKOMENDOWANY MINIMALNY OKRES TRWANIA UMOWY WRAZ Z UWZGLĘDNIENIEM HORYZONTU INWESTYCYJNEGO UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia to 5 lat.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia zależy od poszczególnego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego w ramach Umowy Ubezpieczenia ze względu na klasę i rodzaj aktywów Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, a także od okresu, w jakim Świadczenie Wykupu pomniejszane jest o określony w Tabeli Opłat i Limitów procent (Yi%) Składki Zainwestowanej.

Rekomendowany horyzont inwestycyjny to okres od 6 miesięcy (dla Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych o charakterze pieniężnym) do 5 lat (dla Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których Aktywa stanowią Jednostki Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych o charakterze akcyjnym).

14. INFORMACJA O RYZYKACH W TYM RYZYKU INWESTYCYJNYM UBEZPIECZAJĄCEGO (materializacja poniższych ryzyk ma wpływ na Wartość Rachunku Ubezpieczającego)

Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem Składki Zainwestowanej w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

Ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego polega na tym, że Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia zysku z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia i Ubezpieczający musi liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej.

Ubezpieczenie wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji:

- 1) ryzykiem zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,

UWAGA:

W trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmianę cen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego

- 2) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego jest zależny od zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,

UWAGA:

Umowa Ubezpieczenia nie gwarantuje osiągnięcia zysku i należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej

- 3) ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych niezgodnie z profilem Ubezpieczającego,
- 4) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,
- 5) ryzykiem kredytowym związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego Funduszu Inwestycyjnego bądź Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Ryzyko związane jest z niewywiązywaniem się z regulowania zobowiązań dotyczących płatności odsetkowych oraz wykupu określonych instrumentów dłużnych. Ryzyko kredytowe dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny, bądź Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego,

UWAGA:

W związku ze zmiennością rynków finansowych, należy liczyć się z możliwością utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki Zainwestowanej w wyniku spadku Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK

- 6) ryzykiem stopy procentowej – ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego zmianą poziomu rynkowych stóp procentowych,
- 7) ryzykiem kontrahenta – w transakcjach zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może wpłynąć na spadek wartości jednostki portfela inwestycyjnego,

- 8) ryzykiem braku płynności – ryzyko zaprzestania, zawieszenia lub ograniczenia zbywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego z przyczyn wskazanych w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1896 ze zm.), w tym w szczególności ze względu na zawieszenie wycen Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub w związku z rozpoczęciem likwidacji Funduszu Inwestycyjnego lub sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,

UWAGA:

W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela, np. zawieszenia zbywania lub odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, może nastąpić czasowe zawieszenie realizacji Dyspozycji z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią te Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego

- 9) ryzykiem walutowym związanym z tym, że aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego wyrażone są w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/danego Portfela Modelowego,
- 10) ryzykiem związanym z nieefektywnym zarządzaniem pozycją walutową - realizowane przez zarządzającego Funduszem Inwestycyjnym. Informacja o występowaniu tego ryzyka zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 11) ryzykiem niedopasowania zabezpieczenia walutowego – działania mające na celu zminimalizowanie ryzyka kursowego mogą okazać się nieskuteczne lub niewystarczające i wpłynąć na notowania Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK,
- 12) ryzykiem stosowania dźwigni finansowej w związku z inwestowaniem w instrumenty pochodne. Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty wnosi depozyt zabezpieczający w wysokości niższej niż wartość instrumentu bazowego. Istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty straty przewyższającej wartość depozytu zabezpieczającego. Mechanizm dźwigni finansowej powoduje zwielokrotnienie zysków bądź strat z inwestycji dokonywanej przez dany Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- 13) ryzykiem likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- 14) ryzykiem nieefektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład danego Funduszu Inwestycyjnego lub Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- 15) ryzykiem zmienności związanym z niekorzystnymi zmianami poziomu lub zmienności kursów, cen lub wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego Funduszu Inwestycyjnego lub danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego
- 16) ryzykiem podatkowym, przez które rozumie się zmianę obowiązujących przepisów prawa, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Ubezpieczyciela kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które to pobranie wpłynie na Wartość Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,

- 17) ryzykiem nie osiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy/Portfel Modelowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez dany Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego/Portfela Modelowego lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Portfela Modelowego,
- 18) ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującą wahaniami Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych lub Certyfikatów Inwestycyjnych, a tym samym skutkującą wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK.

15. PODATEK

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia Częściowe Wykupy lub Całkowite Wykupy nie uwzględniają kwot, w tym w szczególności kwot na poczet zobowiązań podatkowych, które zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, w tym w szczególności zgodnie z przepisami regulującymi opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, Ubezpieczyciel jest zobowiązany pobrać i odprowadzić w momencie wypłaty. Kwoty, o których mowa w zdaniu poprzednim, jeżeli są należne, pomniejszą wysokość wypłat z Umowy Ubezpieczenia. Wszelkie wypłaty z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom obowiązującego prawa, w tym w szczególności przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych lub osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

16. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ORAZ ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji:

- 1) **pisemnie** drogą pocztową,
- 2) **osobiście** z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji w centrali Ubezpieczyciela lub Biurze Regionalnym, których dane teleadresowe można uzyskać pod numerem infolinii Ubezpieczyciela 801 500 300,
- 3) **telefonicznie** pod numerami infolinii Ubezpieczyciela,
- 4) z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej **na stronie internetowej: www.tueuropa.pl** – Centrum Obsługi Klienta.

Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: www.tueuropa.pl.

Ubezpieczony, Uposażony może na podstawie art. 31 ust. 1 Ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich (Dz.U. z 2016 r. poz. 1823) w związku z art. 37 Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (Dz.U. z 2016 r. poz. 892) zwrócić się o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego lub wystąpić w trybie art. 33 ust. 1 w/w Ustawy z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporu między klientem a podmiotem rynku finansowego. Aktualne dane o podmiocie uprawnionym do przeprowadzenia ww. postępowania dostępne są na stronie internetowej pod adresem: <http://www.rf.gov.pl>.

Ubezpieczający lub Uposażony może także korzystać z pomocy Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

Reklamacje rozpatrywane są przez Ubezpieczyciela w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu.

W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji w powyższym terminie, zgłaszający reklamację zostanie poinformowany o przyczynie opóźnienia, okolicznościach wymagających ustalenia dla rozpatrzenia sprawy oraz o spodziewanej dacie uzyskania odpowiedzi. Maksymalny termin rozpatrzenia reklamacji nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych licząc od dnia jej wpływu.

Odpowiedź na reklamację zostanie przekazana w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Przekazanie odpowiedzi w formie elektronicznej może nastąpić na wniosek składającego reklamację.

17. POZOSTAŁE INFORMACJE

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszach Inwestycyjnych lub Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju Funduszu Inwestycyjnego lub Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, jako procent opłaty za zarządzanie pobieranej przez Fundusz Inwestycyjny lub Fundusz Inwestycyjny Zamknięty:

Podział na Grupy UFK zgodny z Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych	Grupa 1	Min od	Max do
	Grupa 2 Grupa 3 Grupa 4	0%	65%

Podany procentowy przedział świadczenia dodatkowego jest określony na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawany jest w celach informacyjnych. Aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NEST SOLIDNE INWESTYCJE” z aktualnymi procentowymi przedziałami świadczeń dodatkowych jest udostępniany na stronie internetowej Ubezpieczyciela www.tueuropa.pl.

Ubezpieczyciel kieruje się zasadami określonymi w *III Rekomendacji dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym* opracowanej przez Związek Banków Polskich we współpracy z Polską Izbą Ubezpieczeń i zatwierdzonej przez Zarząd Związku Banków Polskich w dniu 10 lipca 2012 roku.