

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

1. PODSTAWOWE INFORMACJE

Ubezpieczyciel	Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. (nazwa Ubezpieczyciela) z siedzibą we Wrocławiu przy ul. Gwiaździstej 62, 53-413 Wrocław, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS0000092396, NIP 895 17 65 137, REGON 932716961, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 307 200 000 zł, posiadająca zezwolenie Ministra Finansów z dnia 17 stycznia 2002 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej
Agent ubezpieczeniowy (Agent)	Nest Bank S.A. (nazwa Agent) z siedzibą w Warszawie przy ul. Wołoskiej 24, 02-675 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawa, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000030330, NIP 526-10-21-021, REGON 010928125, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 319 357 000 zł
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 jest zawierana na czas nieokreślony
Rodzaj Składki	Składka Jednorazowa
Charakter ubezpieczenia	Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjno-ochronny

Niniejsza **Karta Informacyjna zawiera podstawowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nest Dobrane 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 Dobrane 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 Dobrane Inwestycje” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny). Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikami znajduje się na stronie internetowej Ubezpieczyciela: www.tueuropa.pl, w zakładce Centrum Inwestycji.

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

- 1) Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nest Dobrane Inwestycje” (dalej zwane również OWU),
- 2) Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wraz z załącznikami,
- 3) Tabelą Opłat i Limitów do Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nest Dobrane Inwestycje” (dalej zwana również Tabelą Opłat i Limitów),
- 4) Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nest Dobrane Inwestycje”.

Zapoznaj się z treścią dokumentów oraz 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 osobę wykonującą czynności agencyjne w imieniu Agenta.

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

Ubezpieczyciel przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia uzyskuje od Ubezpieczającego w formie ankiety, informacje dotyczące jego potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie z UFK oraz jego sytuacji finansowej. Informacje te są potrzebne, aby Ubezpieczyciel mógł dokonać oceny, jaki produkt jest odpowiedni do potrzeb Ubezpieczającego. Przekazanie danych wymaganych do określenia potrzeb i możliwości Ubezpieczającego jest dobrowolne, ale odmowa ich przekazania uniemożliwia ustalenie jaki produkt jest odpowiedni do wiedzy, doświadczenia i możliwości finansowych Ubezpieczającego oraz czy spełnia jego oczekiwania.

Ubezpieczenie „Nest Dobrane Inwestycje” kierowane jest do osób fizycznych, które w dniu składania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia mają pełną zdolność do czynności prawnych oraz które w dniu składania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia:

- 1) mają ukończone 18 lat oraz nie ukończyły 70 lat – w Wariantcie Standardowym albo
- 2) mają ukończone 70 lat oraz nie ukończyły 75 lat – w Wariantcie Dojrzałym oraz
- 3) posiadają środki pieniężne w minimalnej wysokości 10 000 zł, płatne jednorazowo tytułem Składki.

W przypadku pytań prosimy 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

Ubezpieczający zawiera Umowę Ubezpieczenia 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 na wypadek:

- 1) **zgonu Ubezpieczającego,**
- 2) **zgonu Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego.**

Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się z pierwszym Dniem Sesyjnym pod Dniem Zapłaty Składki. Okres Odpowiedzialności w ramach danej Umowy Ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczającego może zakończyć się wcześniej na skutek zajścia Zdarzenia Ubezpieczeniowego lub dokonania Całkowitego Wykupu.

Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem Składki 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.

Ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania określonego poziomu wartości wpłaconych środków pieniężnych pochodzących ze Składki.

Ubezpieczający może dokonywać **Konwersji** pomiędzy Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, całość środków alokowana jest w jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

W Umowie Ubezpieczenia mogą występować automatyczne **Częściowe Wykupy**, w przypadku gdy spełnione są określone w OWU warunki. Automatyczny Częściowy Wykup jest realizowany przez Ubezpieczyciela wyłącznie w przypadku, gdy Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wybrał automatyczne Częściowe Wykupy.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym momencie jej trwania.

Wcześniejsze rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na skutek dokonania Całkowitego Wykupu **wiąże się dodatkowym kosztem** ponoszonym przez Ubezpieczającego w postaci opłaty za Całkowity Wykup.

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 **10 000 zł**.

Składkę należy zapłacić przelewem w terminie 20 dni od dnia złożenia podpisanego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

W Umowie Ubezpieczenia nie ma możliwości wpłat składek dodatkowych.

Składka Zainwestowana (Składka wpłacona przez Ubezpieczającego **po pomniejszeniu o opłatę wstępno-dystrybucyjną) w całości przeznaczona jest na inwestycję w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (część**

inwestycyjna) i służy gromadzeniu 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 albo 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 gromadzenie środków pieniężnych przy wykorzystaniu wybranego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz
- 2) ubezpieczenie od ryzyka zgonu Ubezpieczającego.

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

Zawierając Umowę Ubezpieczenia Ubezpieczający inwestuje w instrumenty finansowe poprzez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

5. WYKAZ PRZYSŁUGUJĄCYCH ŚWIADCZEŃ Z UMOWY UBEZPIECZENIA

ŚWIADCZENIA O CHARAKTERZE OCHRONNYM

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

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariantcie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu** (z innej przyczyny niż zgon w wyniku Wypadku Komunikacyjnego) jest równa wyższej z kwot:

a) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:

1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną;

b) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:

0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w **Wariantcie Standardowym** wysokość **Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego**, który miał miejsce:

a) do 10. Roku Odpowiedzialności włącznie, równa jest:

20% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną,

ale nie więcej niż:

100 000 zł + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną;

b) począwszy od 11. Roku Odpowiedzialności, równa jest:

0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

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

0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

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

0,1% * Składka Zainwestowana + 100% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszona o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Z zastrzeżeniem ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela, w przypadku otrzymania zawiadomienia o zgonie Ubezpieczającego przed nabyciem Jednostek Uczestnictwa UFK za Składkę Zainwestowaną, wysokość Świadczenia z tytułu zgonu albo Świadczenia z tytułu zgonu w wyniku Wypadku Komunikacyjnego równa jest **100,1% kwoty zapłaconej Składki**.

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 pomiędzy:

- 1) Wartością Rachunku w Dacie Umorzenia
 - a
- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego poniżej w pkt. 10 oraz w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

ŚWIADCZENIE WYKUPU W ZWIĄZKU Z AUTOMATYCZNYM CZĘŚCIOWYM WYKUPEM

Świadczenie Wykupu w związku z automatycznym Częściowym Wykupem wynosi:

100% * kwota otrzymana w wyniku umorzenia liczby Jednostek Uczestnictwa UFK obliczonych zgodnie z §13 ust. 4 OWU.

Ubezpieczyciel sprawdza 5. Dnia Sesyjnego po Dniu Warunku, z zastrzeżeniem §13 ust. 6 OWU oraz §21 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 podlegającej umorzeniu z tytułu automatycznego Częściowego Wykupu, o której mowa w §13 ust. 4 OWU oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK na Dzień Warunku, jest wyższa niż 100 zł,

gdzie:

Dzień Warunku – Dzień Wyceny danego kolejnego trzeciego Miesiąca Odpowiedzialności, a w przypadku Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zamieszczonego w kategorii „Grupa 7” w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Drugi Dzień Wyceny; 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 uniemożliwiająca zbadanie warunku, wówczas jest to najpóźniej drugi Dzień Sesyjny liczony od dnia, w którym ostatnia z tych Dyspozycji została zrealizowana.

Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK podlegająca umorzeniu jest obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK: } \frac{(WR - SZ)}{WJUFK}$$

gdzie:

WR – Wartość Rachunku na Dzień Warunku, o którym mowa w §13 ust. 3 OWU,

SZ – Składka Zainwestowana;

WJUFK – Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Jednostki Uczestnictwa UFK są zapisane na Rachunku Ubezpieczającego, na Dzień Warunku, o którym mowa w §13 ust. 3 OWU.

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

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 Częściowym Wykupem z Umowy Ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	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% * Wartość Rachunku w Dacie Umorzenia:

- 1) powiększona o pobraną opłatę wstępno-dystrybucyjną od Składki 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) Wartością Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
 - a
- 2) kwotą stanowiącą wartość określonego procentu (Yi%) Składki Zainwestowanej wskazanego poniżej w pkt. 10 oraz w Tabeli Opłat i Limitów, uzależnionego od Miesiąca Odpowiedzialności, w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia,
 - a) pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną.

Kwota Całkowitego Wykupu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego 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 wynosi **nie mniej niż 96% * Wartość Rachunku według stanu na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, pomniejszonej o opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe.**

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, o którym mowa:

- 1) §11 ust. 1-4 OWU, jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną,
- 2) §11 ust. 5 OWU, jest ograniczona do 100% kwoty zapłaconej Składki,

, jeżeli zgon Ubezpieczającego nastąpił w wyniku lub w związku z:

- 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 jest ograniczona do Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia pomniejszonej o opłatę administracyjno-dystrybucyjną, w przypadku gdy zgon Ubezpieczającego w wyniku Wypadku Komunikacyjnego nastąpił na skutek lub w bezpośrednim związku z uprawianiem 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-szkode.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 uprawnień

do ww. Świadczenia, zwraca się o przedłożenie postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia dziedziczenia.

W przypadku, gdy 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	
OPŁATA WSTĘPNO-DYSTRYBUCYJNA 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.	jednorazowo, od Składki	w przypadku Składki równej lub wyższej niż 10 000 zł ale niższej niż 50 000,00 zł	2,95%
		w przypadku Składki równej lub wyższej niż 50 000 zł	1,95%
OPŁATA ADMINISTRACYJNO-DYSTRYBUCYJNA stanowi opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów czynności administrowania ubezpieczeniem oraz kosztu pośrednictwa ubezpieczeniowego przypadającego na daną Umowę Ubezpieczenia, a także stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela za obsługę danej Umowy Ubezpieczenia	miesięcznie, procentowo od Wartości Rachunku określonej za każdy dzień, od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia	1,49 w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)	
OPŁATA ZA RYZYKO UBEZPIECZENIOWE przeznaczona jest na pokrycie kosztu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zgonu Ubezpieczającego (zawiera się w opłacie administracyjno-dystrybucyjnej)	miesięcznie, procentowo od Składki Zainwestowanej, za każdy dzień, w którym była udzielana ochrona ubezpieczeniowa	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. 7 OWU oraz do obliczania Świadczenia Wykupu w związku z wypowiedzeniem Umowy Ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, o czym mowa w §12 ust. 3 OWU.</p> <p>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, Ubezpieczyciel nie będzie mógł pokryć w przyszłości. Kwota stanowiąca wartość Yi% Składki Zainwestowanej pokrywa także koszty związane z czynnościami podejmowanymi w związku</p>			

z umorzeniem Jednostek Uczestnictwa UFK na Rachunku w związku z realizacją Całkowitego Wykupu.

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	Yi% Składki Zainwestowanej	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	Yi% Składki Zainwestowanej
1.	3,00%	32.	2,70%
2.	3,00%	33.	2,70%
3.	3,00%	34.	2,70%
4.	3,00%	35.	2,60%
5.	3,00%	36.	2,50%
6.	2,90%	37.	2,40%
7.	2,90%	38.	2,30%
8.	2,90%	39.	2,30%
9.	2,90%	40.	2,20%
10.	2,90%	41.	2,10%
11.	2,80%	42.	2,00%
12.	2,80%	43.	1,90%
13.	2,80%	44.	1,80%
14.	2,80%	45.	1,70%
15.	2,80%	46.	1,60%
16.	2,80%	47.	1,50%
17.	2,70%	48.	1,40%
18.	2,70%	49.	1,30%
19.	2,70%	50.	1,20%
20.	2,70%	51.	1,10%
21.	2,70%	52.	1,10%
22.	2,70%	53.	1,00%
23.	2,70%	54.	0,90%
24.	2,70%	55.	0,80%
25.	2,70%	56.	0,70%
26.	2,70%	57.	0,60%
27.	2,70%	58.	0,50%
28.	2,70%	59.	0,40%
29.	2,70%	60.	0,40%
30.	2,70%	Od 61.	0%
31.	2,70%		

Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, **pobiera opłaty, w tym opłatę za zarządzanie, zgodnie z obowiązującym statutem danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, która jest uwzględniona w wycenie Certyfikatu Inwestycyjnego.** Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl, a także u przedstawiciela Ubezpieczyciela, kartę informacyjną zawierającą 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			
Nazwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Nazwa Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego	Informacja o ogólnym wskaźniku ryzyka bazowego wariantu inwestycyjnego (UFK)	Waluta
Grupa 1			
Grupa 2			
Grupa 3			
Grupa 4			
Grupa 5			
UFK Europa IPOPEMA MegaTrends II	IPOPEMA MegaTrends Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średni (4)	PLN
UFK Europa IPOPEMA Global Bonds II	IPOPEMA Global Bonds Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa IPOPEMA Global Profit Absolute Return	IPOPEMA Global Profit Absolute Return Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średnio niski (3)	PLN
UFK Europa Skarbiec Absolute Return Akcji	Skarbiec Absolute Return Akcji Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	średni (4)	PLN

UFK Europa Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji	Skarbiec Absolute Return Globalnych Obligacji	średnio niski (3)	PLN
Grupa 6			
Grupa 7			

Wskaźnik ryzyka UFK wskazany w tabeli powyżej został określony w załącznikach do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje na temat ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje”, które zawierają informacje o poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych (bazowych wariantach inwestycyjnych) oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nest Dobre Inwestycje” (PRIIP - detaliczny produkt zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny).

Dokument zawierający kluczowe informacje na temat ubezpieczenia wraz z załącznikami znajduje się na stronie internetowej Ubezpieczyciela: www.tueuropa.pl, w zakładce Centrum Inwestycji.

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, Kartach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych stanowiących załączniki do Regulaminu UFK, 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

Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia to 5 lat.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy Ubezpieczenia wynika z okresu, w jakim Świadczenie Wykupu pomniejszane jest o określony w Tabeli Opłat i Limitów procent (Yi%) Składki Zainwestowanej. Horyzont inwestycyjny Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umów Ubezpieczenia „Nest Dobre Inwestycje” zależy od klasy i rodzaju aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

Rekomendowany minimalny okres trwania umowy ubezpieczenia może być inny niż rekomendowany horyzont inwestycyjny Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Horyzont inwestycyjny to okres od 24 miesięcy (dla Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych o charakterze dłużnym) do 60 miesięcy (dla Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjne Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych 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 Jednorazowej lub Składek Dodatkowych 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 Jednorazowej lub Składek Dodatkowych.

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

- ryzykiem zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

UWAGA:

W trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia Wartość Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmianę wartości Certyfikatów Inwestycyjnych Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

- ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części lub całości zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest zależny od zmiany wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,

UWAGA:

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

- ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego niezgodnego z profilem Ubezpieczającego,
- ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych, które stanowią Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,

UWAGA:

W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahenta, należy liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składki, w wyniku spadku Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK.

- ryzykiem kredytowym związanym z kondycją finansową emitentów dłużnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego 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 Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,
- ryzykiem stopy procentowej – ryzyko spadku wartości portfela inwestycyjnego spowodowanego wzrostem stóp procentowych,
- 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,
- ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem Częściowego Wykupu oraz Całkowitego Wykupu jeden lub dwa razy w danym miesiącu kalendarzowym (w zależności od Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego),
- ryzykiem braku płynności, w związku z przejściowym niewykupieniem Jednostek Uczestnictwa UFK w terminach określonych w OWU na skutek braku możliwości zbycia Aktywów UFK. Sytuacja taka może mieć miejsce w przypadku niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym, uniemożliwiających

kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużej liczby Certyfikatów Inwestycyjnych bez istotnych zmian cen. Ryzyko dotyczy również sytuacji, w której Fundusz Inwestycyjny Zamknięty zawiesił lub ograniczył wykupy lub zawiesił wycenę Certyfikatów Inwestycyjnych,

UWAGA:

W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela, np. w przypadku zawieszenia lub ograniczenia wykupywania Certyfikatów Inwestycyjnych danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, może nastąpić czasowe zawieszenie realizacji Dyspozycji z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego Aktywa stanowią Certyfikaty Inwestycyjnego tego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

- ryzykiem walutowym związanym z tym, że część aktywów poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych inwestowana jest w instrumenty finansowe wyrażone w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Certyfikatów Inwestycyjnych denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- 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,
- ryzykiem stosowania dźwigni finansowej – w Towarowe Instrumenty Pochodne często wkomponowany jest mechanizm kredytowy, co oznacza, że Fundusz Inwestycyjny Zamknięty wnosi depozyt zabezpieczający w wysokości niższej niż wartość instrumentu bazowego. Istnieje w związku z tym możliwość poniesienia przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty straty przewyższającej wartość depozytu zabezpieczającego. Mechanizm dźwigni finansowej powoduje zwielokrotnienie zysków i strat z inwestycji – Fundusz Inwestycyjny Zamknięty może być narażony na istotne ryzyko w związku z wykorzystaniem mechanizmu dźwigni finansowej,
- ryzykiem likwidacji danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z przyczyn, o których mowa w §7 ust. 3 Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- 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 poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lub wypłacanych z Umowy Ubezpieczenia świadczeń,
- ryzykiem związanym z koncentracją Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem możliwego braku efektywnej dywersyfikacji aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem zmienności, przez które rozumie się wahania kursu poszczególnych instrumentów finansowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem makroekonomicznym, przez które rozumie się zmianę koniunktury gospodarczej skutkującej wahaniami wartości Certyfikatów Inwestycyjnych wyemitowanych przez poszczególne Fundusze Inwestycyjne Zamknięte, a tym samym skutkującej wahaniami Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych,
- ryzykiem sytuacji politycznej, przez które rozumie się takie kształtowanie otoczenia geopolitycznego, które nie będzie sprzyjać inwestowaniu w Certyfikaty Inwestycyjne danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem nie osiągnięcia celu przez dany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, w związku z nie osiągnięciem celu przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty Inwestycyjne stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
- ryzykiem związanym z wyceną niektórych aktywów wchodzących w skład poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które z uwagi na brak aktywnego rynku nie są wyceniane według wartości rynkowej, ale według wartości godziwej wyliczanej w oparciu o przyjęty przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym model wyceny, co wiąże się z ryzykiem przyjęcia nieprawidłowych założeń modelu oraz błędnych lub niekompletnych danych.

15. PODATEK

Wszelkie dokonane w ramach Umowy Ubezpieczenia automatyczne Częściowe Wykupy lub Całkowite Wykupy nie uwzględniają kwot, 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 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

Klient ma możliwość złożenia reklamacji, wniesienia skargi oraz pozasądowego rozwiązywania sporów zgodnie z informacją zamieszczoną poniżej, w dokumentach ubezpieczeniowych oraz informacją przekazaną przez Agenta.

Ubezpieczający lub Uposażony ma prawo do składania reklamacji zawierającej zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez ubezpieczyciela, do Departamentu Obsługi Reklamacji ubezpieczyciela:

- 1) **w formie pisemnej** osobiście w centrali ubezpieczyciela lub w każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klientów albo drogą pocztową na adres centrali ubezpieczyciela,
- 2) **ustnie – telefonicznie** pod numerem infolinii ubezpieczyciela 801 500 300 albo osobiście z wykorzystaniem formularza zgłoszenia reklamacji dostępnego w centrali ubezpieczyciela lub każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klientów,
- 3) **w formie elektronicznej** z wykorzystaniem aplikacji zamieszczonej na stronie internetowej: www.tueuropa.pl w zakładce Centrum Obsługi Klienta. Aktualne dane teleadresowe Ubezpieczyciela znajdują się na stronie internetowej pod adresem: www.tueuropa.pl.

Ubezpieczający lub uposażony, w przypadku nieuwzględnienia jej roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji lub niewykonania czynności wynikającej z pozytywnie rozpatrzonej reklamacji we wskazanym terminie, może zwrócić się do rzecznika finansowego:

- 1) o rozpatrzenie sprawy lub
- 2) o przeprowadzenie 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 bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych licząc od dnia ich wpływu, przy czym do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

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

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

Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

17. POZOSTAŁE INFORMACJE

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji związanych z proponowaną Umową Ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Nest Dobrane Inwestycje” wynosi 9,34%.

Agent ubezpieczeniowy za oferowaną Umowę Ubezpieczenia otrzymuje wynagrodzenie w formie prowizji naliczanej od składki wpłaconej przez Klienta oraz od wartości rachunku Klienta. Dopuszczalny jest również inny rodzaj wynagrodzenia o charakterze finansowym lub niefinansowym (np. konkursy, szkolenia).

Ubezpieczyciel oraz agent ubezpieczeniowy stosują rozwiązania organizacyjne służące zapobieganiu konfliktom interesów, tak aby nie miały one negatywnego wpływu na interesy klientów.

Agent oświadcza jednak, iż działa w sytuacji generującej konflikt interesów, gdyż przysługujące Agentowi wynagrodzenie prowizyjne z tytułu dystrybucji produktu zostało ustalone, m.in. w oparciu o oszacowanie, iż podjęte przez Agenta czynności agencyjne, przy zachowaniu należytej staranności, zgodnie z przepisami prawa, najlepszymi praktykami rynkowymi, z uwzględnieniem potrzeb i wymagań klientów w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, przy uwzględnieniu ich wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie, doprowadzą do zawarcia przez Agenta do dnia 31 grudnia 2021 r. liczby Umów Ubezpieczenia, która odpowiadać będzie uzgodnionemu minimalnemu wolumenowi w wysokości i na zasadach określonych w umowie z zakładem ubezpieczeń. Kroki podjęte przez Bank w celu ograniczenia tego ryzyka polegają m.in. na wypłacie wynagrodzenia zmiennego dla osoby działającej w imieniu Banku (jako agenta ubezpieczeniowego) wyłącznie w sytuacji, gdy Bank nie stwierdzi naruszenia przez tę osobę obowiązku działania zgodnie z interesem Klienta.

Ubezpieczyciel względem ubezpieczenia „Nest Dobrane Inwestycje” stosuje specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego właśnie ubezpieczenia.

Ubezpieczyciel w związku z ulokowaniem w Funduszach Inwestycyjnych Zamkniętych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, otrzymuje świadczenie dodatkowe w zależności od rodzaju Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz wartości zainwestowanych środków pieniężnych pochodzących ze Składek Zainwestowanych, w wysokości od 55% do 65% opłaty za zarządzanie pobieranej przez dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Podane powyżej wartości procentowe świadczenia dodatkowego są wartościami określonymi na dzień złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i podawane są w celach informacyjnych

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.

Potwierdzam otrzymanie Karty Informacyjnej

data i podpis Klienta