

Program Wymarzona Emerytura

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wraz z umowami:

- Umową o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub
- Umową o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.

Ubezpieczyciel:

UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.

Forma ubezpieczenia:

Ubezpieczenie Indywidualne

Agent ubezpieczeniowy:

Raiffeisen Bank Polska Spółka Akcyjna

z siedzibą w Warszawie;
adres: ul. Grzybowska 78,
00-844 Warszawa;
wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod nr KRS 14540,
NIP 526-020-58-71
o kapitale zakładowym w wysokości PLN 2.256.683.400,00

Karta Produktu opracowana przez UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie oraz pomóc zrozumieć cechy produktu.

Znajduje się w niej ogólny opis zasad funkcjonowania Umowy, ale najważniejszym dokumentem określającym prawa i obowiązki Ubezpieczającego są Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) oraz Ogólne Warunki Umów Dodatkowych (OWUD).

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie Produktu albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

1. Czym jest Program Wymarzona Emerytura i jaki jest jego główny cel?

Program Wymarzona Emerytura składa się z Umowy Ubezpieczenia, zawieranej na podstawie Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oznaczonych kodem K11B oraz przynajmniej z jednej z poniższych umów dodatkowych:

- Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego zawieranych na podstawie Ogólnych warunków Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego oznaczonych kodem K11B - IKZE lub
- Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, zawieranych na podstawie Ogólnych warunków Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego oznaczonych kodem K11B - IKE

Ubezpieczający może być uczestnikiem wyłącznie jednego Programu.

Program Wymarzona Emerytura to przede wszystkim sposób oszczędzania na emeryturę, w ramach którego pieniądze inwestowane są w ubezpieczeniowych funduszach kapitałowych. Celem nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony, a rekomendowany, minimalny czas trwania Umowy to 5 lat. Ubezpieczenie oferowane przez UNIQA TU na Życie S.A. ma charakter inwestycyjno-ochronny.

2. Główne cechy ubezpieczenia

- Ubezpieczenie zapewnia możliwość samodzielnego alokowania środków pieniężnych pomiędzy oferowane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe i nie gwarantuje zachowania, ani zwrotu całości lub części wpłaconych środków oraz osiągnięcia zysku. Inwestując pieniądze w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe należy liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
- Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy umożliwia inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z polityką inwestycyjną opisaną w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
- Ubezpieczenie daje dostęp do 4 Portfeli Modelowych o różnych strategiach.
- W okresie trwania Umowy wartość Osobistego Rachunku Jednostek Uczestnictwa może ulegać wahaniom ze względu na zmiany cen Jednostek Funduszy.
- Ubezpieczenie nie zapewnia możliwości zmiany zakresu Ochrony Ubezpieczeniowej. Wysokość świadczenia z tytułu zgonu niezależnie od przyczyny oraz zgonu w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku uzależniona jest od wysokości zgromadzonych środków.
- Ubezpieczenie umożliwia dokonywanie częściowych wypłat środków zgromadzonych na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa, ale wartość Osobistego Rachunku Jednostek Uczestnictwa po dokonaniu wykupu częściowego nie może być niższa niż wartość wskazana w Tabeli Opłat i Limitów.
- Ubezpieczenie umożliwia dokonanie całkowitej wypłaty zgromadzonych środków bez ponoszenia opłat za wykup.
- W ubezpieczeniu nie jest przewidziana indeksacja składek i świadczeń.

3. Ryzyka związane z ubezpieczeniem

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

- Ryzyko utraty części, a nawet całości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku ze zmianą sytuacji na rynkach, niewłaściwym zarządzaniem przez zarządzającego, zmianą stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji.
- Ryzyko wcześniejszego zakończenia Ochrony Ubezpieczeniowej spowodowanego spadkiem środków na rachunkach poniżej wartości zdefiniowanych w Tabeli Opłat i Limitów.
- Ryzyko ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A., np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie sprzedaży jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne.

4. Zakres Ochrony Ubezpieczeniowej

1. Ubezpieczony jest to osoba fizyczna, której życie jest objęte Ochroną Ubezpieczeniową na podstawie zawartej pomiędzy Ubezpieczającym, a UNIQA TU na Życie S.A. Umowy Ubezpieczenia, Umów dodatkowych i OWU oraz OWUD. Umowa Ubezpieczenia może zostać zawarta tylko na własny rachunek, co oznacza, że Ubezpieczający i Ubezpieczony zawsze jest tą samą osobą. Ubezpieczony w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia musi mieć ukończone 18 lat i nie ukończone 61 lat.
2. W ramach Umowy ubezpieczenia Ochroną Ubezpieczeniową obejmowane są następujące Zdarzenia Ubezpieczeniowe (zaistniałe w okresie trwania Ochrony):
 - a) zgon Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku,
 - b) zgon Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek,Zajście któregokolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia. Szczegółowy opis świadczeń znajduje się w OWU i OWUD.

5. Opis świadczeń przysługujących Klientowi i zobowiązań UNIQA TU na Życie S.A

Świadczenia o charakterze ochronnym:

1. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu Zgonu Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek stanowi 100,1% wartości środków pieniężnych zgromadzonych na ORJU na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę tego Świadczenia Ubezpieczeniowego z uwzględnieniem opłat za zarządzanie należnych za ten okres.
2. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu Zgonu Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku stanowi sumę następujących wartości:
 - a. 105% wartości środków pieniężnych zgromadzonych na ORJU, oraz
 - b. kwoty stanowiącej równowartość 5% wartości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, o ile została zawarta Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego i
 - c. kwoty stanowiącej równowartość 5% wartości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, o ile została zawarta Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego.na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu z uwzględnieniem należnych opłat za zarządzanie.

Świadczenia o charakterze inwestycyjnym:

1. **Wykup Całkowity** - wypłata wszystkich środków pieniężnych zgromadzonych na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa
2. **Wykup Częściowy** - wypłata części środków pieniężnych zgromadzonych na Osobistym Rachunku Jednostek Uczestnictwa.
3. Wysokość Wykupu Częściowego nie może na dzień złożenia Wniosku powodować obniżenia wartości ORJU poniżej minimalnej wartości ORJU wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów.

Pozostałe zobowiązania UNIQA TU na Życie S.A.

1. **Wypłata** - wypłata na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, dokonywana jednorazowo albo w ratach zgodnie z Umową IKZE
2. **Wypłata transferowa** - przeniesienie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na wniosek Oszczędzającego albo Uprawnionego.
3. **Zwrot** - wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, które nie jest związane z Wypłatą ani Wypłatą transferową.
4. **Wypłata** - wypłata na rzecz Oszczędzającego albo Uprawnionego środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, dokonywana jednorazowo albo w ratach zgodnie z Umową IKE;
5. **Wypłata transferowa** - przeniesienie środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub do Pracowniczego Programu Emerytalnego na wniosek Oszczędzającego albo Uprawnionego.
6. **Zwrot** - wycofanie całości środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, które nie jest związane z Wypłatą ani Wypłatą transferową.
7. **Zwrot częściowy** - wycofanie części środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, które nie jest związane z Wypłatą ani Wypłatą transferową.

6. Składka na Program Wymarzona Emerytura (Składka)

1. W Programie wymagane jest opłacenie Składki w wysokości wskazanej w Polisie. Składka na Program Wymarzona Emerytura jest to Składka podstawowa powiększona o Wpłatę IKZE lub Wpłatę IKE, w zależności od tego, czy Ubezpieczający zawarł z UNIQA Umowę dodatkową o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, czy Umowę dodatkową o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego;
2. Pierwsza Składka płatna jest w dniu złożenia Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia i jest przeznaczona na wpłatę na ORJU, Rachunek IKZE lub Rachunek IKE, w wysokości wskazanej przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Brak opłacenia pierwszej Składki lub opłacenie jej w wysokości niższej niż zadeklarowana oznacza, że Umowa ubezpieczenia nie może być zawarta a tym samym nie zostają zawarte: Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego i Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego a Składka podstawowa, Wpłata IKE i Wpłata IKZE nie zostaną zainwestowane.
3. Minimalna wysokość pierwszej Składki wynosi 25 tys. zł.
4. Maksymalna wysokość Składki (suma zapłaconych Składek w trakcie trwania Programu) wynosi 2 mln zł.
5. Wpłata kolejnych Składek może być dokonywana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy Ubezpieczenia i przeznaczana jest na zakup Jednostek Uczestnictwa we wskazanych przez Ubezpieczającego UFK, z zastrzeżeniem zachowania podziału Składki w następującej kolejności:
 - a. Wpłata IKZE, o ile została zawarta Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego lub
 - b. Wpłata IKE, o ile została zawarta Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego,
 - c. Składka podstawowa stanowiąca wpłatę na ORJU z zastrzeżeniem obowiązujących Limitów wpłat na Rachunek IKZE i Limitów wpłat na Rachunek IKE określonych odpowiednio w OWUD IKZE i OWUD IKE.

7. Wysokości, terminy uiszczania i sposób naliczania wszystkich kosztów ponoszonych przez Klienta na rzecz UNIQA na Życie TU S.A

- **Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją i opłaty za ryzyko (z tytułu świadczonej Ochrony Ubezpieceniowej)**

| L.p. | Rodzaj opłaty | Sposób naliczania i pobierania | Stawka opłaty | Wysokość opłaty | | | |
|------|--|---|--|-----------------|--|--|--|
| 1 | Opłata za zarządzanie pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A.*. | Naliczana codziennie i pobierana: - w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego, - w dniu przeniesienia środków pieniężnych pomiędzy UFK, - z ostatnim dniem obowiązywania Umowy Ubezpieczenia lub Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego lub Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego. | Pobierana z ORJU | | Opłata naliczana jest codziennie jako liczba Jednostek Uczestnictwa danego UFK znajdujących się na ORJU, pomnożona przez Stawkę opłaty i podzielona przez 365. Opłata pobierana jest poprzez umorzenie liczby Jednostek Uczestnictwa zgodnej z naliczoną i niepobrąną opłatą. | | |
| | | | 1,19% rocznie | | | | |
| | | | W tym opłata za ryzyko: | | | | |
| | | | | | zgonu Ubezpieczającego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek | 0,1% | Opłata uwzględniona w stawce Opłaty za zarządzanie i naliczana w ten sam sposób. |
| | | | | | zgonu Ubezpieczającego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku | 0,25% | |
| | | | | | | Pobierana z Rachunku IKE (w przypadku zawarcia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego) | |
| | | | 1,19% rocznie | | | | |
| | | | Pobierana z Rachunku IKZE (w przypadku zawarcia Umowy dodatkowej o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego) | | Opłata pobierana jest poprzez umorzenie liczby Jednostek Uczestnictwa zgodnej z naliczoną i niepobrąną opłatą. | | |
| | | | 1,19% rocznie | | | | |

8. Zasady ustalania wysokości świadczenia należnego z tytułu Umowy Ubezpieczenia

Świadczenia o charakterze ochronnym:

Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek oraz z tytułu zgonu Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku wyliczane jest każdorazowo na podstawie liczby Jednostek Uczestnictwa w danym UFK i ich ceny wyznaczonej w ostatnim Dniu Wyceny przed zaakceptowaniem wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego.

Świadczenia o charakterze inwestycyjnym:

- **Wypłata całości środków zgromadzonych na ORJU**
 - o Wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU, podlegających Wykupowi Całkowitemu, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3ego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia wniosku o Wykup Całkowity.
 - o Jeśli wniosek o Wykup Całkowity został złożony w okresie, gdy UNIQA TU na Życie S.A. realizuje przeniesienie środków pieniężnych między UFK lub Wykup Częściowy na podstawie wcześniej złożonych wniosków, to wniosek może zostać przyjęty po zakończeniu realizacji przeniesienia, lub Wykupu Częściowego. Przy ustalaniu wartości Wykupu Całkowitego UNIQA TU na Życie S.A. dokona wyceny środków zgromadzonych na ORJU na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3ego Dnia Wyceny licząc od daty realizacji wcześniej złożonych dyspozycji.
 - o Wskazane terminy mogą ulec wydłużeniu z przyczyn niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A. w szczególności w przypadku wydłużenia terminów realizacji zleceń przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.
- **Wypłata części środków zgromadzonych na ORJU**
 - o Wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU, podlegających Wykupowi Częściowemu, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3ego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia wniosku o Wykup Częściowy.
 - o Jeśli wniosek o Wykup Częściowy został złożony w okresie, gdy UNIQA TU na Życie S.A. realizuje przeniesienie środków pieniężnych między UFK lub Wykup Częściowy na podstawie wcześniej złożonych wniosków to wniosek może zostać przyjęty po zakończeniu realizacji przeniesienia, lub Wykupu Częściowego. Przy ustalaniu wartości Wykupu Częściowego UNIQA TU na Życie S.A. dokona wyceny środków zgromadzonych na ORJU na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3ego Dnia Wyceny licząc od daty realizacji wcześniej złożonych dyspozycji.
 - o Wskazane terminy mogą ulec wydłużeniu z przyczyn niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A. w szczególności w przypadku wydłużenia terminów realizacji zleceń przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.
 - o Wysokość Wykupu Częściowego środków pieniężnych zgromadzonych na ORJU, UNIQA TU na Życie S.A. ustala poprzez pomniejszenie liczby Jednostek Uczestnictwa każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w których Ubezpieczający posiada swoje środki, w takich proporcjach, w jakich podzielone są środki na tych Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych.
 - o Wartość Osobistego Rachunku Jednostek Uczestnictwa po dokonaniu Wykupu Częściowego nie może być niższa niż minimalna wartość ORJU wskazana w Tabeli Opłat i Limitów

Pozostałe zobowiązania UNIQA TU na Życie S.A:

Wypłata z Rachunku IKZE

- o na wniosek Oszczędzającego - po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
- o w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Uprawnionego
- o jednorazowa albo w ratach zgodnie z zasadami opisanymi w OWUD.

Wypłata transferowa

- o do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
- o w przypadku śmierci Oszczędzającego - na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Uprawnionego
- o dokonywana w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Oszczędzającego albo złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Uprawnionego i przedstawienia dokumentów wskazanych w OWUD
- o wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE podlegających Wyplacie transferowej, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-go Dnia Wyceny, licząc od daty złożenia wniosku o Wypłatę transferową i przedstawienia dokumentów wskazanych w OWUD

Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE

- o w przypadku odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy IKZE, wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego oraz wygaśnięcia Umowy IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej
- o dokonywany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego, w terminie 14 dni licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKZE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKZE
- o wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKZE dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-go Dnia Wyceny, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKZE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKZE.

Wypłata z Rachunku IKE

- o na wniosek Oszczędzającego - po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy Wpłat IKE nie później niż 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego tego wniosku
- o w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Uprawnionego
- o jednorazowa albo w ratach zgodnie z zasadami opisanymi w OWUD.

Wypłata transferowa

- o do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
- o do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
- o w przypadku śmierci Oszczędzającego - na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego albo do Pracowniczego Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Uprawniony
- o dokonywana w terminie 14 dni od dnia złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Oszczędzającego albo złożenia wniosku o Wypłatę transferową przez Uprawnionego i przedstawienia dokumentów wskazanych w OWUD
- o wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE podlegających Wyplacie transferowej, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-ego Dnia Wyceny, licząc od daty złożenia wniosku o Wypłatę transferową i przedstawienia dokumentów wskazanych w OWUD.

Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE

- o Przedmiotem Zwrotu może być całość środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE lub część tych środków (Zwrot Częściowy)
- o w przypadku odstąpienia przez Oszczędzającego od Umowy IKE, wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego oraz wygaśnięcia Umowy IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
- o dokonywany na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego, w terminie 14 dni, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA wniosku Oszczędzającego o Zwrot Częściowy, oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKE
- o wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-go Dnia Wyceny, licząc odpowiednio od dnia otrzymania przez UNIQA wniosku Oszczędzającego o Zwrot, Zwrot Częściowy, oświadczenia Oszczędzającego o odstąpieniu od Umowy IKE lub jej wypowiedzeniu albo od dnia wygaśnięcia Umowy IKE

9. Okres Ochrony Ubezpieczeniowej

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Okres Ochrony Ubezpieczeniowej jest to okres rozpoczynający się od dnia wskazanoego w Polisie, w trakcie którego UNIQA TU na Życie S.A. udziela Ochrony Ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu.
2. Ochrona Ubezpieczeniowa udzielana Ubezpieczonemu wygasa z dniem:
 - o rozwiązania Umowy Ubezpieczenia wskutek odstąpienia lub wypowiedzenia przez Ubezpieczającego,
 - o zgonu Ubezpieczonego,
 - o w którym wartość środków pieniężnych zgromadzonych na ORJU wskutek dokonania Wykupu Częściowego spadnie poniżej minimalnej wartości wskazanej w TOiL,
 - o w którym wartość środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach (ORJU, Rachunek IKE, Rachunek IKZE) wskutek odstąpienia lub dokonania Wykupu Częściowego, Wyплаты transferowej, Wyплаты lub Zwrotu spadnie poniżej minimalnej wartości wskazanej w TOiL w zależności od tego, które z wymienionych zdarzeń wystąpi wcześniej.

10. Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

1. Odpowiedzialność UNIQA TU na Życie S.A. z tytułu zgonu Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku jest ograniczona do wypłaty 100% wartości środków zgromadzonych na ORJU na dzień otrzymania przez UNIQA wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu w przypadku, gdy zgon został spowodowany wskutek:
 - o popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
 - o samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od dnia rozpoczęcia Ochrony Ubezpieczeniowej w stosunku do tego Ubezpieczonego,
 - o działań wojennych, stanu wyjątkowego, działania energii jądrowej,
 - o udziału Ubezpieczonego w strajkach, zamieszkach, rozruchach, aktach terrorystycznych.
 - o w wyniku jazdy Ubezpieczonego pojazdem lądowym, morskim lub powietrznym, w trakcie uczestnictwa w zawodach lub w przygotowaniu do nich,
 - o w wyniku kierowania przez Ubezpieczonego pojazdem lądowym, morskim lub powietrznym jeżeli pojazd w chwili zdarzenia, będącego przyczyną wypadku, nie był dopuszczony do ruchu w myśl obowiązujących przepisów,
 - o w wyniku wykonywania czynności zawodowych przez Ubezpieczonego bez posiadania odpowiednich uprawnień lub wymaganego innymi przepisami przeszkolenia,
 - o w wyniku prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Ubezpieczonego bez odpowiedniego prawa jazdy lub innego dokumentu uprawniającego do prowadzenia danego pojazdu (w myśl obowiązujących przepisów),
 - o na skutek uprawiania przez Ubezpieczonego niebezpiecznych sportów tj.: spadochroniarstwo, lotniarstwo, baloniarstwo, skoki na gumowej linie, akrobatyka, kaskaderstwo, alpinizm, speleologia, nurkowanie z aparatem oddechowym i sporty walki,
 - o w wyniku uszkodzenia ciała Ubezpieczonego spowodowanego leczeniem oraz zabiegami leczniczymi wykonywanymi przez osoby nie posiadające uprawnień, chyba, że działania te zostały podjęte w celu ratowania życia Ubezpieczonego w związku z prowadzoną akcją ratowniczą,
 - o w wyniku działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nieprzepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza, o ile miało to wpływ na zajście Zdarzenia Ubezpieczeniowego; za działanie pod wpływem alkoholu uważa się stan powstały w wyniku dobrowolnego wprowadzenia przez Ubezpieczonego do swojego organizmu takiej ilości alkoholu, że jego zawartość wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi powyżej 0,2 ‰ alkoholu albo do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm³.

11. Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie:
 - a. 30 dni od daty zawarcia Umowy Ubezpieczenia lub
 - b. 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia, a także o wartości Wykupu Całkowitego.
2. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, w sytuacji o której mowa w ust. 1. a UNIQA TU na Życie S.A. zwraca Ubezpieczającemu wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU, uzupełnioną o wszystkie pobrane wcześniej opłaty.
3. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, w sytuacji o której mowa w ust. 1. b, UNIQA TU na Życie S.A. wypłaca wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU według stanu liczby Jednostek Uczestnictwa z dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.
4. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w sytuacji o której mowa w ust. 1 b, wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-go Dnia Wyceny licząc od daty otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia przez UNIQA TU na Życie S.A.
5. W przypadku, gdy Ubezpieczony jest objęty Ochroną Ubezpieczeniową w związku z zawarciem więcej niż jednej Umowy Ubezpieczenia, oświadczenie o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia należy złożyć odrębnie dla każdej z Umów Ubezpieczenia.

12. Wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia i dokonać wypłaty środków pieniężnych odpowiadających wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU.
2. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie wypowiedzieć Umowę IKZE.

3. W razie wypowiedzenia Umowy IKZE ma miejsce Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
4. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie wypowiedzieć Umowę IKE.
5. W razie wypowiedzenia Umowy IKE przez ma miejsce Zwrot środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
6. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia oraz Umowy Dodatkowej Ubezpieczający składa w formie pisemnej pod rygorem nieważności do UNIQA TU na Życie S.A.

13. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego

Zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego

1. Uprawniony określony na zasadach określonych w OWU, powinien niezwłocznie zawiadomić UNIQA TU na Życie S.A. o zajściu Zdarzenia Ubezpieczeniowego przewidzianego w Umowie Ubezpieczenia.
2. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, Uprawniony, określony na zasadach określonych w OWU, powinien złożyć w UNIQA TU na Życie S.A.:
 - a) wniosek o wypłatę Świadczenia, zawierający w szczególności informacje nt. przyczyny zgonu,
 - b) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego, a jeżeli zgon nastąpił poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej akt zgonu powinien być potwierdzony przez polską placówkę dyplomatyczną i przetłumaczony na język polski przez tłumacza przysięgłego,
 - c) dokumentację dotyczącą okoliczności i przyczyn zgonu, w szczególności kopię protokołu policji lub prokuratury jeżeli zgon nastąpił w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku,
 - d) inne dokumenty wskazane przez UNIQA TU na Życie S.A. niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia.
3. UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązana jest powiadomić na piśmie osobę wskazaną do odbioru Świadczenia Ubezpieczeniowego o jego wysokości albo o odmowie jego wypłaty, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną, uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego. Treść pisma powinna zawierać informację o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej oraz o możliwości złożenia odwołania do Zarządu UNIQA TU na Życie S.A.

14. Sposób i tryb rozpatrywania skarg oraz składania reklamacji

1. Ubezpieczającemu i Uprawnionemu przysługuje prawo do zgłaszania UNIQA skarg i zażaleń na zaniedbania lub nienależyte wykonywanie obowiązków przez osoby lub jednostki działające w imieniu i na rzecz UNIQA oraz składania do reklamacji w związku ze świadczonymi przez UNIQA TU na Życie S.A. usługami.
2. UNIQA zobowiązana jest rozpatrzyć skargę lub zażalenie bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu do UNIQA, informując skarżącego o sposobie załatwienia sprawy, z podaniem uzasadnienia faktycznego i prawnego.
3. Reklamacja związana ze świadczonymi przez UNIQA usługami może być złożona przez klienta będącego osobą fizyczną (zwaną dalej „Klientem”):
 - a) **w formie elektronicznej** - za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.uniqa.pl lub za pomocą poczty elektronicznej na adres reklamacje@uniqa.pl,
 - b) **w formie pisemnej** - osobiście, w jednostce UNIQA obsługującej klientów, albo przesyłką pocztową na następujący adres:
UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
Departament Centrum Klienta - Zespół Obsługi Reklamacji
ul. Gdańska 132
90-520 Łódź
 - c) **ustnie** - telefonicznie (w **Contact Center UNIQA** pod numerem telefonu **+48 42 63 44 944**, w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-19.00 oraz w soboty w godzinach 8.00-16.00) albo osobiście podczas wizyty klienta w jednostce UNIQA obsługującej klientów.
4. Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeżeli udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie nie jest możliwe, Klient zostanie w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji powiadomiony o przyczynach opóźnienia, okolicznościach podlegających dalszemu wyjaśnieniu oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od daty wpływu reklamacji.
5. UNIQA zobowiązana jest udzielić odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji albo - o ile Klient złożył taki wniosek - pocztą elektroniczną.
6. Ubezpieczającemu lub Uprawnionemu z umowy ubezpieczenia po wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego przysługuje prawo do złożenia wniosku do podmiotu uprawnionego do pozasądowego rozwiązywania sporów o wszczęcie postępowania w związku ze świadczonymi przez UNIQA TU na Życie S.A. usługami.
7. Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów w związku ze świadczonymi przez UNIQA TU na Życie S.A. usługami jest Rzecznik Finansowy (szczegółowe informacje dostępne na stronie internetowej Rzecznika Finansowego <https://rf.gov.pl/>).

15. Podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia z Umowy Ubezpieczenia

Uprawniony jest to osoba wskazana przez Ubezpieczonego uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego lub zgonu Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku oraz osoba wskazana przez Oszczędzającego jako uprawniona do otrzymania środków z IKE / IKZE w razie śmierci Oszczędzającego, przy czym jeżeli Oszczędzający nie wskazał inaczej, osobą tą jest Uprawniony zgodnie z Umową Ubezpieczenia.

1. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczonego lub zgonu Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku otrzymuje Uprawniony.
2. Ubezpieczony może wskazać jedną albo kilka osób Uprawnionych do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego. Suma udziałów wszystkich osób Uprawnionych nie może przekraczać 100 % Świadczenia Ubezpieczeniowego. Jeżeli nie zostanie określony udział Uprawnionych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego, lub udziały Uprawnionych nie sumują się do 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.

3. Jeżeli Uprawniony zmarł przed zgonem Ubezpieczonego, nie istnieje, lub utracił prawo do Świadczenia Ubezpieczeniowego, jego prawo przejmują pozostali Uprawnieni proporcjonalnie do już posiadanych udziałów w Świadczeniu Ubezpieczeniowym.
4. W okresie trwania Ochrony Ubezpieczeniowej Ubezpieczony może zmienić Uprawnionego. Zmiana następuje poprzez złożenie oświadczenia potwierdzonego podpisem Ubezpieczonego.
5. Zmiana Uprawnionego obowiązuje od momentu powzięcia informacji o zmianie przez UNIQA TU na Życie S.A.
6. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uprawnionego, albo gdy Uprawniony w chwili zgonu Ubezpieczonego nie żył, nie istniał lub utracił prawo do Świadczenia Ubezpieczeniowego, to Świadczenie Ubezpieczeniowe przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego według następującej kolejności:
 - a) współmałżonkowi Ubezpieczonego;
 - b) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeśli brak jest współmałżonka;
 - c) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak jest współmałżonka i dzieci;
 - d) w równych częściach innym ustawowym spadkobiercom zmarłego Ubezpieczonego, z wyłączeniem Gminy i Skarbu Państwa, jeśli brak jest współmałżonka, dzieci i rodziców Ubezpieczonego.
7. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje żadnej osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

16. Opodatkowanie świadczeń

1. Umowa Ubezpieczenia zawarta na podstawie OWU jest Umową Ubezpieczenia na życie należącą do Grupy 3 Działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Podatki związane z wypłatą z tytułu Umowy Ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU są odprowadzane przez UNIQA TU na Życie S.A. w imieniu Ubezpieczającego/Ubezpieczonego lub Uprawnionego zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi dot. osób fizycznych.
3. Kwoty uzyskane z tytułu Zwrotu oraz Wypłaty uważa się za przychody z innych źródeł w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych. Wypłaty transferowe są wolne od podatku dochodowego w rozumieniu tych przepisów.

17. Dodatkowe informacje

1. UNIQA TU na Życie S.A. otrzymuje od Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych świadczenie dodatkowe w formie udziału w opłacie za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych z tytułu ulokowania w funduszu inwestycyjnym środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych. Aktualna wysokość świadczenia otrzymywana przez UNIQA TU na Życie S.A. dostępna jest u doradcy Raiffeisen Bank Polska S.A. lub na stronie internetowej www.uniqa.pl
2. UNIQA TU na Życie S.A. stosuje specjalne praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Wymarzona Emerytura”.

18. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

1. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
2. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
3. Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści i straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.
4. Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, a także z Regulaminem i Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w zakresie strategii inwestycyjnej poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.