

UNIQAtove Strategie - indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową K09B

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).

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. Główny cel ubezpieczenia

Celem ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym UNIQAtove Strategie jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących z wpłaty Składki w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych w całym okresie trwania Umowy. Celem nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym. Umowa 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-ochronnych.

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 umożliwi inwestowanie środków pieniężnych zgodnie z polityką inwestycyjną opisaną w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
- Ubezpieczenie daje dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej obejmującej kilkadziesiąt Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz 4 Portfele Modelowe o różnych strategiach inwestycyjnych i zróżnicowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Portfele Modelowe Zarządzane są przez Towarzystwo Inwestycyjne „Union Investment”.
- 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 zgromadzonych środków, 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 brakiem środków na rachunku na pokrycie opłat.
- 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. Dostępne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe oraz Portfele Modelowe

Poziom ryzyka inwestycyjnego	Lista ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych
Grupa UFK niskiego ryzyka	UFK UNIQA - Raiffeisen Aktywnego Oszczędzania (Raiffeisen SFIO Parasolowy), UFK UNIQA - Investor Płynna Lokata (Investor FIO), UFK UNIQA - UniKorona Pieniężny (UniFundusze FIO)
Grupa UFK średniego ryzyka	UFK UNIQA - Raiffeisen Aktywnego Inwestowania (Raiffeisen SFIO Parasolowy), UFK UNIQA - Raiffeisen Aktywnych Strategii Dłużnych (Raiffeisen SFIO Parasolowy), UFK UNIQA - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (Investor FIO), UFK UNIQA - BlackRock Fixed Income Global Opportunities (BlackRock Global Funds)
Grupa UFK wysokiego ryzyka	UFK UNIQA - Raiffeisen Globalnych Możliwości (Raiffeisen SFIO Parasolowy), UFK UNIQA - Franklin European Total Return (Franklin Templeton Investment Funds), UFK UNIQA - Templeton Asian Growth (Franklin Templeton Investment Funds), UFK UNIQA - Franklin U.S. Opportunities (Franklin Templeton Investment Funds), UFK UNIQA - Templeton Latin America (Franklin Templeton Investment Funds), UFK UNIQA - Investor Top 25 Małych Spółek (Investor FIO), UFK UNIQA - NN Japonia (NN SFIO), UFK UNIQA - NN Europejski Spółek Dywidendowych (NN SFIO), UFK UNIQA - NN Dynamiczny Globalnej Alokacji (NN SFIO), UFK UNIQA - UniAkcje Wzrostu (UniFundusze FIO), UFK UNIQA - UniAkcje Dywidendowy (UniFundusze FIO), UFK UNIQA - BlackRock World Mining (BlackRock Global Funds), UFK UNIQA - BlackRock Global Equity Income (BlackRock Global Funds), UFK UNIQA - BlackRock Global Allocation (BlackRock Global Funds)

- Portfel Bezpieczny** - Strategia inwestycyjna oparta jest głównie na funduszach inwestujących w depozyty i obligacje z bardzo ograniczoną częścią akcyjną (niskie ryzyko).
- Portfel Stabilnego Wzrostu** - Strategia inwestycyjna oparta jest głównie na funduszach inwestujących w depozyty i obligacje, ale z możliwością inwestycji w część akcyjną (umiarkowane ryzyko).
- Portfel Zrównoważony** - Strategia inwestycyjna oparta jest na funduszach inwestujących w różne klasy aktywów, w tym w fundusze inwestujące w akcje, których udział może przekroczyć połowę portfela (średnie ryzyko).
- Portfel Agresywny** - Strategia inwestycyjna oparta jest na funduszach inwestujących w różne klasy aktywów, głównie w fundusze inwestujące w akcje (wysokie ryzyko).

Informacje na temat historycznych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych są dostępne na stronie www.uniqa.pl. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej wraz z ryzykami związanymi z inwestowaniem w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

5. 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 i OWU. 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 80 lat.
2. Ubezpieczony jest objęty Ochroną Ubezpieczeniową z tytułu zawarcia Umowy Ubezpieczenia przez całą dobę, niezależnie od miejsca pobytu.

3. W ramach Umowy 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,
 - c) zachorowanie Ubezpieczonego na Nowotwór,
 - d) powstanie Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku, z zastrzeżeniem postanowień § 4 ust.3 OWU
 Zażycie któregokolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia. Szczegółowy opis świadczeń oraz ograniczeń odpowiedzialności Ubezpieczyciela znajduje się w OWU.

6. Opis świadczeń przysługujących Klientowi

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 105% wartości środków pieniężnych zgromadzonych na ORJU na dzień otrzymania przez UNIQA TU na Życie S.A. wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu zgonu z uwzględnieniem opłat za zarządzanie należnych za ten okres.
3. W przypadku zachorowania Ubezpieczonego na Nowotwór wypłacane jest Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Sumy Ubezpieczenia. Prawo Ubezpieczonego do Świadczenia Ubezpieczeniowego w związku z zachorowaniem na nowotwór powstaje z upływem 30. dnia życia Ubezpieczonego licząc od dnia postawienia diagnozy przez hematologa. Z tytułu Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczonemu przysługuje tylko jedno świadczenie, bez względu na liczbę rozpoznanych Nowotworów w Okresie Ochrony Ubezpieczeniowej, a kwota świadczenia ograniczona jest do wysokości Sumy Ubezpieczenia wskazanej w tabeli poniżej.
4. W przypadku powstania Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku wypłacane jest Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Sumy Ubezpieczenia. Do ustalenia wysokości Sumy Ubezpieczenia dla zdarzenia Trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku uwzględnia się liczbę miesięcy Ochrony Ubezpieczeniowej, jakie upłynęły w ramach Okresu Ochrony Ubezpieczeniowej z tytułu zachorowania Ubezpieczonego na Nowotwór. Świadczenie z tytułu Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku wypłacane jest, jeżeli Trwałe inwalidztwo nastąpiło przed upływem 12 miesięcy od wystąpienia Nieszczęśliwego Wypadku, oraz jeżeli istnieje związek przyczynowy pomiędzy Nieszczęśliwym Wypadkiem a Trwałym inwalidztwem. Z tytułu umowy ubezpieczenia Ubezpieczonemu przysługuje tylko jedno świadczenie, bez względu na liczbę rozpoznanych i doznanych uszkodzeń organu lub funkcji organizmu, a kwota świadczenia ograniczona jest do wysokości Sumy Ubezpieczenia wskazanej w tabeli poniżej.

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. Wysokość Wykupu Częściowego nie może na dzień złożenia wniosku o Wykup Częściowy powodować obniżenia wartości ORJU poniżej minimalnej wartości ORJU wskazanej w Tabeli Opłat i Limitów.

7. Suma Ubezpieczenia

1. Suma Ubezpieczenia, jest to kwota będąca podstawą do ustalenia wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego stanowiąca górny limit odpowiedzialności UNIQA TU na Życie S.A. z tytułu następujących Zdarzeń Ubezpieczeniowych zaistniałych w Okresie Ochrony Ubezpieczeniowej:
 - a) zachorowanie Ubezpieczonego na Nowotwór,
 - b) powstanie Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku.
2. Wysokość Sumy Ubezpieczenia zależy od liczby miesięcy, które upłynęły od daty początku Ochrony Ubezpieczeniowej i w kolejnych miesiącach Ochrony Ubezpieczeniowej wynosi odpowiednio:

Zdarzenie Ubezpieczeniowe	Liczba miesięcy	Suma Ubezpieczenia (w PLN)			
		od 13 do 24	od 25 do 36	od 37 do 48	od 49
Zachorowanie Ubezpieczonego na Nowotwór		5 000	10 000	15 000	20 000
Trwałe inwalidztwo w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku		5 000	10 000	15 000	20 000

W okresie od 1 do 12 miesiąca gdy Ochrona Ubezpieczeniowa nie jest udzielana, Sumy Ubezpieczenia nie ustala się.

3. Do ustalenia wysokości Sumy Ubezpieczenia dla zdarzenia Trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku uwzględnia się liczbę miesięcy Ochrony Ubezpieczeniowej, jakie upłynęły w ramach Okresu Ochrony Ubezpieczeniowej z tytułu zachorowania Ubezpieczonego na Nowotwór.
4. Dla potrzeb obliczenia Sumy Ubezpieczenia miesiąc, w którym nastąpiło Zdarzenie Ubezpieczeniowe jest liczony jako miesiąc pełny i wliczany jest do liczby miesięcy, które upłynęły od daty początku Okresu Ochrony Ubezpieczeniowej.

8. Składka

1. W ubezpieczeniu wymagane jest opłacenie Składki w wysokości wskazanej w Polisie. Składka płatna jest w dniu podpisania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na konto wskazane do wpłaty Składki. Minimalna wysokość Składki wynosi 25 tys. zł. Maksymalna wysokość Składki (suma zapłaconych Składek z tytułu zawarcia wszystkich Umów Ubezpieczenia na rzecz jednej osoby obejmowanej Ochroną Ubezpieczeniową) wynosi 5 mln zł.
2. W ubezpieczeniu nie ma możliwości dokonywania dodatkowych wpłat.

9. 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 Ubezpieczeniowej)**

Opłata za zarządzanie - 0,99% w skali roku

1. Opłata za zarządzanie UFK pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A. jest naliczana codziennie i pobierana miesięcznie z ORJU w pierwszym dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego. Opłata pobierana jest poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa każdego UFK, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie.
2. Opłata za zarządzanie UFK pobierana jest przez okres, w którym UNIQA TU na Życie S.A. zarządza środkami zgromadzonymi na ORJU.
3. Opłata za zarządzanie UFK pobierana przez UNIQA TU na Życie S.A. jest równa ustalonemu przez UNIQA TU na Życie S.A. procentowi liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU danego UFK, którego zarządzanie aktywami podlega niniejszej opłacie.
4. Opłata za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi nie uwzględnia opłaty za zarządzanie pobieranej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych zgodnie z prospektami informacyjnymi poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Opłaty za ryzyko

W ramach opłaty za zarządzanie pobierane są za każdy Miesiąc Ochrony Ubezpieczeniowej opłaty:

- 1) Opłata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek
- 2) Opłata za ryzyko zgonu Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku
- 3) Opłaty za ryzyko:
 - a) zachorowania Ubezpieczonego na Nowotwór
 - b) powstania Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku.

Opłaty wymienione w pkt 3) są określone kwotowo.

Minimalna miesięczna wysokość opłaty za zarządzanie ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi od 2. roku ochrony ubezpieczeniowej wynosi 16 zł.

Sposób pobierania opłat jest opisany szczegółowo w OWU a ich wysokość wskazana jest w Tabeli Opłat i Limitów.

10. 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 Rachunku

- o Wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU, podlegających Wykupowi Całowitemu, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-ego Dnia Wyceny licząc od daty złożenia wniosku o Wykup Całowity.
- o Jeśli wniosek o Wykup Całowity 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 Całowitego UNIQA TU na Życie S.A. dokona wyceny środków zgromadzonych na ORJU na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-ego 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 Rachunku

- o Wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU, podlegających Wykupowi Częściowemu, dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 3-ego 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 3-ego 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.

11. Okres Ochrony Ubezpieczeniowej

1. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony. Okres Ochrony Ubezpieczeniowej jest to okres rozpoczynający się od dnia wskazanego w Polisie, w trakcie którego UNIQA TU na Życie S.A. udziela Ochrony Ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu.
2. Ochrona Ubezpieczeniowa udzielana Ubezpieczonemu wygasa:
 - o z dniem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia,
 - o w przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia z dniem złożenia wypowiedzenia stanowiącego wniosek o Wykup Całowity,
 - o w dniu zgonu Ubezpieczonego,
 - o w odniesieniu do powstania Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku z dniem wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu tego zdarzenia,
 - o w odniesieniu do zachorowania Ubezpieczonego na Nowotwór z dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 55. roku życia lub wypłaty Świadczenia Ubezpieczeniowego z tytułu wystąpienia tego zdarzenia,
 - o z dniem, w którym kwota opłaty za zarządzanie przewidziana w ramach Tabeli Opłat i Limitów, jest równa lub większa od wartości środków zgromadzonych na ORJUw zależności od tego, które z wymienionych zdarzeń wystąpi wcześniej.

12. Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

Poniżej znajduje się niepełny katalog wyłączeń odpowiedzialności UNIQA TU na Życie S.A. Wszystkie wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności wskazane są w OWU.

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, samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od dnia rozpoczęcia Ochrony Ubezpieczeniowej w stosunku do tego Ubezpieczonego,
 - 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, lotnictwo, baloniarstwo, skoki na gumowej linie, akrobatyka, kaskaderstwo, alpinizm, speleologia, nurkowanie z aparatem oddechowym i sporty walki,
 - 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.
2. UNIQA TU na Życie S.A. nie ponosi odpowiedzialności z tytułu rozpoznania Nowotworów zaistniałych na skutek:
 - o używania przez Ubezpieczonego leków, narkotyków, alkoholu lub innych środków odurzających lub psychotropowych, o ile nie zostały zalecone przez lekarza w procesie leczenia, przy czym proces leczenia nie obejmuje terapii uzależnień,
 - o zakażenia ludzkim wirusem niedoboru odporności (HIV) lub stany będące wynikiem jakiegokolwiek zespołu nabytego niedoboru odporności (AIDS),
3. UNIQA TU na Życie S.A. nie ponosi odpowiedzialności za ryzyko Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku będącego wynikiem:
 - o usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa lub samookaleczenia albo okaleczenia Ubezpieczonego na własną prośbę;
 - o popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa;
 - o działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów ustawy o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nieprzepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza bądź niezgodnie ze wskazaniem ich użycia, choroby będącej następstwem spożywania alkoholu; 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;
 - o podróży do obszarów objętych wojną domową bądź określanych w raportach Ministerstwa Spraw Zagranicznych jako obszary niebezpieczne, w tym wypadków powstałych w czasie przebywania.
4. Ochroną Ubezpieczeniową nie jest objęte Trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku spowodowanego zawodowym uprawianiem sportu, uprawianiem sportów z użyciem silnika (włączając w to wyścigi, rajdy samochodowe, jazdy treningowe), oraz uprawianie sportów ekstremalnych:
 - o na ziemi tj. wspinaczka ekstremalna, kaskaderstwo, wyścigi konne, speleologia, skoki na gumowej linie, boks, skoki narciarskie, saneczkarstwo, bobslej;
 - o w powietrzu tj. skoki spadochronowe, sporty lotnicze, baloniarstwo, szybownictwo,
 - o w wodzie tj. nurkowanie, nurkowanie głębinowe, żeglarstwo morskie.

13. 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 pkt 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 pkt 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 pkt b), wycena Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na ORJU dokonywana jest na podstawie ceny Jednostek Uczestnictwa wyznaczonej nie później niż 6-ego Dnia Wyceny licząc od daty otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia przez UNIQA TU na Życie S.A. Wskazany termin może zostać wydłużony z przyczyn niezależnych od UNIQA TU na Życie S.A. w szczególności w przypadku wydłużenia terminów realizacji zleceń przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.
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.

14. 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. W przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy Ubezpieczenia Ochrona Ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego ustaje z dniem złożenia wypowiedzenia stanowiącego wniosek o Wykup Całkowity.
3. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający składa w formie pisemnej pod rygorem nieważności do UNIQA TU na Życie S.A.

4. W przypadku, gdy Ubezpieczony jest objęty Ochroną Ubezpieczeniową w związku z zawarciem więcej niż jednej Umowy Ubezpieczenia, wypowiedzenie Umowy Ubezpieczenia musi zostać złożone odrębnie dla każdej z Umów Ubezpieczenia.

15. Zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia Ubezpieczeniowego

Zgłoszenie roszczenia o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego

1. Uprawniony określony na zasadach wskazanych 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, prokuratury lub sądu jeżeli zgon nastąpił w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku,
 - d) inne dokumenty wskazane przez UNIQA TU na Życie S.A. niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia.
3. W przypadku Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku Ubezpieczony powinien złożyć w UNIQA TU na Życie S.A. wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego uzupełniony o:
 - a) dokumentację medyczną obejmującą leczenie, diagnostykę, hospitalizację Ubezpieczonego począwszy od dnia Nieszczęśliwego Wypadku lub diagnozy choroby, wskazującą na przyczynę jego stanu zdrowia,
 - b) dokumentację dotyczącą okoliczności i przyczyn Nieszczęśliwego Wypadku, w szczególności kopię protokołu policji, prokuratury lub sądu, jeżeli taki protokół został sporządzony, inne dokumenty niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia.
4. 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.

16. Sposób i tryb rozpatrywania skarg oraz składania reklamacji

Skargi i zażalenia

1. Ubezpieczającemu lub Uprawnionemu przysługuje prawo do zgłaszania Zarządowi UNIQA TU na Życie S.A. skarg i zażeń na zaniebdania lub nienależyte wykonywanie obowiązków przez osoby lub jednostki działające w imieniu i na rzecz UNIQA TU na Życie S.A.
2. Zarząd UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązany jest rozpatrzyć skargę bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od daty jej wpływu do UNIQA TU na Życie S.A., informując skarżącego o sposobie załatwienia sprawy, z podaniem uzasadnienia faktycznego i prawnego.

Reklamacje

1. Ubezpieczającemu lub Uprawnionemu przysługuje prawo do zgłaszania UNIQA TU na Życie S.A. reklamacji.
2. UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązana jest rozpatrzyć reklamację i udzielić odpowiedzi 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, Ubezpieczający, Ubezpieczony lub Uprawniony zostanie w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji powiadomiony o przyczynach opóźnienia, okolicznościach podlegających dalszemu wyjaśnianiu oraz o przewidywanym terminie udzielenia odpowiedzi, nie dłuższym jednak niż 60 dni od daty wpływu reklamacji.
3. UNIQA TU na Życie S.A. zobowiązana jest udzielić odpowiedzi na reklamację w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, albo, o ile Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uprawniony złożył taki wniosek, pocztą elektroniczną.

17. 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.

1. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu zgonu Ubezpieczonego lub zgonu Ubezpieczonego w wyniku Nieszczęśliwego Wypadku otrzymuje Uprawniony.
2. Świadczenie Ubezpieczeniowe z tytułu:
 - a) zachorowania Ubezpieczonego na Nowotwór
 - b) powstania Trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku otrzymuje Ubezpieczony.
3. 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.
4. 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.
5. W okresie trwania Ochrony Ubezpieczeniowej Ubezpieczony może zmienić Uprawnionego. Zmiana następuje poprzez złożenie oświadczenia potwierdzonego podpisem Ubezpieczonego.
6. Zmiana Uprawnionego obowiązuje od momentu powzięcia informacji o zmianie przez UNIQA TU na Życie S.A.
7. 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.
8. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje żadnej osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

18. 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.

19. Dodatkowe informacje

UNIQA TU na Życie 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 dostępna jest u doradcy Raiffeisen Bank Polska S.A. lub na stronie internetowej www.uniqa.pl

20. 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.