

**Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia /
oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia**

W przypadku oświadczenia o odstąpieniu/wypowiedzeniu umowy zawartej z TU na Życie Europa S.A. należy również wypełnić załącznik nr 1 do niniejszego oświadczenia.

Numer polisy /certyfikatu/deklaracji lub umowy kredytu / pożyczki (wpisz, jeśli posiadasz te dane)

Dane ubezpieczającego/ ubezpieczonego:

Imię					
Nazwisko					
Nazwa firmy**					
PESEL /data urodzenia* /NIP**					
Państwo urodzenia*					
Rodzaj dokumentu stwierdzającego tożsamość oraz seria i numer dokumentu				<input type="checkbox"/> Dowód Osobisty <input type="checkbox"/> Paszport	
Seria i Nr dokumentu: _____					
Obywatelstwo					
Adres zamieszkania / adresu głównego miejsca wykonywania działalności gospodarczej					
Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	
Adres e-mail			Numer telefonu		
Adres korespondencyjny					
Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy ubezpieczający nie posiadania nr PESEL

** pole obowiązkowe w przypadku gdy ubezpieczający jest osobą fizyczną prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą

Oświadczam, że:

odstępuję od umowy ubezpieczenia

wypowiadam umowę ubezpieczenia

Przyczyna złożenia oświadczenia

Jednocześnie proszę o zwrot składki za niewykorzystany okres ochrony ubezpieczeniowej na poniższy rachunek bankowy:

Dane do zwrotu składki – podaj dane właściciela rachunku bankowego	
Właściciel rachunku (Imię i nazwisko/ Nazwa)	
Numer rachunku bankowego	

Prawdziwość powyższych informacji potwierdzam własnoręcznym podpisem:

.....
data

.....
Podpis Ubezpieczającego/Ubezpieczonego

Wypełnia osoba upoważniona:

Stwierdzam zgodność podanych danych z okazanym dokumentem tożsamości oraz potwierdzam własnoręczność złożonego podpisu.

Potwierdzenie osoby przyjmującej oświadczenie (jeśli składane jest za pośrednictwem np. banku)			
Imię		Nazwisko	
Data		Miejscowość	
Dotyczy produktu ubezpieczeniowego			
Podpis i pieczęć służbowa/oddziału			

Oświadczenie może zostać złożone w następujący sposób:

- w formie elektronicznej przesłane e-mailem na adres bok@tueuropa.pl,
- w formie pisemnej przesłane na adres: TU na Życie Europa S.A. ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław.

Załącznik nr 1 do Oświadczenia o odstąpieniu/wypowiedzeniu

Oświadczenie w sprawie zajmowania eksponowanego stanowiska politycznego

Symbol: AML- PEP

(nie obowiązuje w przypadku, gdy ubezpieczający jest osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej)

Dane ubezpieczającego	
Imię i nazwisko	
PESEL/ data urodzenia*	
Seria i numer paszportu*	
Państwo urodzenia*	

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy uprawniony nie posiadania nr PESEL

- W myśl art. 46 Ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2018 r. poz. 723, zwana dalej: Ustawą) oświadczam, że po zapoznaniu się z poniższą definicją osób zajmujących eksponowane stanowiska polityczne (dalej: **PEP**):
 - TAK**, jestem osobą zajmującą **eksponowane stanowisko polityczne** ponieważ zajmuję znaczące stanowisko lub pełnię znaczącą funkcję publiczną (proszę podać zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję oraz nazwę organu, w którym jest zajmowane stanowisko lub jest pełniona funkcja publiczna):
.....
 - TAK**, jestem członkiem rodziny PEP'a (proszę wskazać imię i nazwisko PEP'a oraz powiązanie z tą osobą, a także proszę podać zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję przez PEP'a oraz nazwę organu, w którym PEP zajmuje stanowisko lub pełni funkcję publiczną):
.....
 - TAK**, jestem osobą blisko współpracującą z PEP (proszę wskazać imię i nazwisko PEP'a oraz powiązanie z tą osobą, a także proszę podać zajmowane stanowisko lub pełnioną funkcję przez PEP'a oraz nazwę organu, w którym PEP zajmuje stanowisko lub pełni funkcję publiczną):
.....
 - NIE** jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne (PEP)
- Zobowiązuję się do aktualizacji niniejszego oświadczenia w przypadku zmiany okoliczności w nim wskazanych i w razie konieczności dostarczenia dodatkowych dokumentów w celu weryfikacji wiarygodności tego oświadczenia.
- Przyjmuję do wiadomości, że Ubezpieczyciel na podstawie 34 ust. 5 Ustawy, ma prawo badania i aktualizowania informacji o źródłach pochodzenia wartości majątkowych oraz żądania dodatkowych dokumentów w tym zakresie w celu stosowania środka bezpieczeństwa finansowego z art. 34 ust. 1 pkt 4) Ustawy.
- Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.

POUCZENIE:

- W przypadku, gdy składający oświadczenie oświadczy, że jest osobą na eksponowanym stanowisku politycznym, tzw. PEP'em wymagana jest zgoda kadry kierowniczej wyższego szczebla Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. na zawarcie lub kontynuację umowy ubezpieczenia.
- TU na Życie Europa S.A. na podstawie art. 34 ust. 4 i 5 Ustawy będzie przetwarzać dane osobowe składającego oświadczenie oraz w razie potrzeby sporządzać kopie dokumentów tożsamości w celu stosowania środków bezpieczeństwa finansowego z art. 34 ust. 1 pkt 1)-3).
- TU na Życie Europa S.A. na podstawie 34 ust. 5 Ustawy ma prawo weryfikowania stanu majątku, oraz źródeł pochodzenia majątku ubezpieczającego w celu stosowania środka bezpieczeństwa finansowego z art. 34 ust. 1 pkt 4).
- W celu usprawnienia wykonania obowiązków nałożonych Ustawą prosimy o wyrażenie zgody na kontakt drogą elektroniczną.

Zaznaczenie tych zgód usprawni i przyspieszy naszą komunikację w procesie obsługi umowy ubezpieczenia.

Wyrażam zgodę na komunikację z TU na Życie Europa S.A. :

elektronicznie na podany w niniejszym oświadczeniu adres e-mail

drogą SMS na podany w niniejszym oświadczeniu numer telefonu

Oświadczenie o posiadaniu beneficjenta rzeczywistego

Symbol: AML- BR

Dane dotyczące beneficjenta rzeczywistego (wypełnia ubezpieczający)

Na podstawie ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A. jest zobowiązane do identyfikacji i weryfikacji tożsamości beneficjentów rzeczywistych poprzez ustalenie ich danych oraz struktury własności i zależności. W celu identyfikacji beneficjenta rzeczywistego, ubezpieczający zobowiązany jest do wypełnienia formularza jedynie w następujących sytuacjach:

- ubezpieczający jest osobą fizyczną niepełnoletnią lub ubezwłasnowolnioną;
- ubezpieczający jest osobą prawną¹, jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej², osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą³
- ubezpieczający jest kontrolowany przez inną osobę fizyczną bezpośrednio lub pośrednio przez osobę prawną.

Zapoznając się z powyższą informacją, oświadczam, że:

- jestem jedynym beneficjentem rzeczywistym (dotyczy tylko osób fizycznych)
- dane wskazanych przeze mnie beneficjentów rzeczywistych nie uległy zmianie
- dane wskazanych przeze mnie beneficjentów rzeczywistych uległy zmianie
(należy wypełnić jeżeli dane beneficjenta rzeczywistego uległy zmianie lub są podawane pierwszy raz)

Dane, które uległy zmianie				
Beneficjent rzeczywisty nr 1 (poniższe dane podaje klient, jeśli je zna lub jeśli występują w dokumentach np. w odpisie z KRS, w przypadku braku możliwości ustalenia beneficjenta rzeczywistego, prosimy o podanie danych osób zajmujących wyższe stanowisko kierownicze (np. członkowie zarządu))				
Imię				
Nazwisko				
Obywatelstwo				
PESEL / data urodzenia*				
Państwo urodzenia*				
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz seria i numer dokumentu		<input type="checkbox"/> Dowód Osobisty <input type="checkbox"/> Paszport Seria i Nr dokumentu: _____		
Adres zamieszkania / korespondencyjny				
Ulica		Nr domu	Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość	Kraj	
Struktura własności (%)		<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz z prawem do głosu co najmniej 25% ogólnej liczby udziałów <input type="checkbox"/> członek zarządu		

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy uprawniony nie posiadania nr PESEL

¹ Spółka Akcyjna, Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością; Spółdzielnia regulowana Prawem Spółdzielczym, Przedsiębiorstwo Państwowe zgodnie z Ustawą o przedsiębiorstwach państwowych, Jednostka samorządu terytorialnego (gmina, powiat, województwo) regulowane stosownymi Ustawami, Kościół i poszczególne jego jednostki organizacyjne zgodnie z ustawami regulującymi status poszczególnych wyznań, Szkoła Wyższa zgodnie z prawem o szkolnictwie wyższym, Fundacja zgodnie z prawem o fundacjach, Państwowa lub samorządowa instytucja kultury zgodnie z Ustawą o organizowaniu i prowadzeniu działalności kulturalnej, Instytut badawczy zgodnie z Ustawą o instytucjach badawczych, Partia polityczna zgodnie z Ustawą o partiach politycznych, Stowarzyszenie rejestrowane regulowane przez Prawo o stowarzyszeniach, Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej zgodnie z Ustawą o działalności leczniczej, Związek zawodowy regulowane przez Ustawę o związkach zawodowych, Polski Związek Łowiecki lub koło łowieckie wpisane do rejestru prowadzonego przez właściwy zarząd okręgowy Polskiego Związku Łowieckiego regulowane przez Prawo Łowieckie.

² Spółki osobowe (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna), Stowarzyszenie zwykłe, Wspólnota mieszkaniowa, Oddział osoby prawnej, Organ władzy państwowej z aparatami towarzyszącymi, Partia polityczna nie wpisana do ewidencji.

³ Jednoosobowa działalność gospodarcza / Spółka Cywilna wpisana do Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej, Spółka Cywilna wpisana do Centralnej Ewidencji Działalności Gospodarczej.

Beneficjent rzeczywisty nr 2					
Imię					
Nazwisko					
Obywatelstwo					
PESEL / data urodzenia*					
Państwo urodzenia*					
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz seria i numer dokumentu		<input type="checkbox"/> Dowód Osobisty <input type="checkbox"/> Paszport Seria i Nr dokumentu: _____			
Adres zamieszkania / korespondencyjny					
Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	
Struktura własności (%)		<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz z prawem do głosu co najmniej 25% ogólnej liczby udziałów <input type="checkbox"/> członek zarządu			

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy uprawniony nie posiadania nr PESEL

Beneficjent rzeczywisty nr 3					
Imię					
Nazwisko					
Obywatelstwo					
PESEL / data urodzenia*					
Państwo urodzenia*					
Rodzaj dokumentu tożsamości oraz seria i numer dokumentu		<input type="checkbox"/> Dowód Osobisty <input type="checkbox"/> Paszport Seria i Nr dokumentu: _____			
Adres zamieszkania / korespondencyjny					
Ulica		Nr domu		Nr lokalu	
Kod pocztowy		Miejscowość		Kraj	
Struktura własności (%)		<input type="checkbox"/> Udziałowiec / akcjonariusz z prawem do głosu co najmniej 25% ogólnej liczby udziałów <input type="checkbox"/> członek zarządu			

* pole obowiązkowe w przypadku, gdy uprawniony nie posiadania nr PESEL

Prawdziwość powyższych informacji potwierdzam własnoręcznym podpisem:

.....
data

.....
Podpis składającego oświadczenie

Wypełnia osoba upoważniona:

Stwierdzam zgodność podanych danych z okazanym dokumentem tożsamości oraz potwierdzam własnoręczność złożonego podpisu.

Potwierdzenie osoby przyjmującej oświadczenie (jeśli składane jest za pośrednictwem np. banku)			
Imię		Nazwisko	
Numer RAU osoby wykonującej czynności agencyjne			
Data		Miejscowość	

Dotyczy produktu ubezpieczeniowego	
Pieczęć służbowa/oddziału	

Objaśnienia:

Przez osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne (PEP) zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt. 11 Ustawy z dnia 1 marca 2018 o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu rozumie się następujące osoby fizyczne:

- a) zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne, w tym:
 - szefów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów lub zastępców ministrów, sekretarzy stanu, podsekretarzy stanu, w tym Prezydenta Rzeczypospolitej Polskiej, Prezesa Rady Ministrów i wiceprezesa Rady Ministrów,
 - członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych, w tym posłów i senatorów,
 - członków organów zarządzających partii politycznych,
 - członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych, w tym sędziów Sądu Najwyższego, Trybunału Konstytucyjnego, Naczelnego Sądu Administracyjnego, wojewódzkich sądów administracyjnych oraz sędziów sądów apelacyjnych,
 - członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych, w tym Prezesa oraz członków Zarządu NBP,
 - ambasadorów, chargés d'affairs oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
 - członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, w tym dyrektorów przedsiębiorstw państwowych oraz członków zarządów i rad nadzorczych spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
 - dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
 - dyrektorów generalnych w urzędach naczelnym i centralnym organów państwowych, dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich oraz kierowników urzędów terenowych organów rządowej administracji specjalnej;
- b) członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się przez to:
 - małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
 - dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
 - rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne;
- c) znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne – rozumie się przez to:
 - osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
 - osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne;

Zgodnie z zapisami ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowania terroryzmu za **beneficjenta rzeczywistego** należy rozumieć:

- osobę fizyczną lub osoby fizyczne sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad klientem poprzez posiadanie uprawnień, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez klienta (ubezpieczającego) lub
- osobę fizyczną lub osoby fizyczne, w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna.

W skład powyżej definicji **beneficjenta rzeczywistego** w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu wchodzi:

- 1) w przypadku klienta (ubezpieczającego) będącego osobą prawną inną niż spółka, której papiery wartościowe są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym podlegającym wymogom ujawniania informacji wynikającym z przepisów prawa Unii Europejskiej lub odpowiadającym im przepisom prawa państwa trzeciego:
 - a) osobę fizyczną będącą udziałowcem lub akcjonariuszem klienta, której przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji tej osoby prawnej,
 - b) osobę fizyczną dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,
 - c) osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad osobą prawną lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji klienta, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie klienta, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu,

-
- d) osobę fizyczną sprawującą kontrolę nad klientem poprzez posiadanie w stosunku do tej osoby prawnej uprawnień o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2018 r. poz. 395 i 398) lub
 - e) osobę fizyczną zajmującą wyższe stanowisko kierownicze w przypadku udokumentowanego braku możliwości ustalenia lub wątpliwości co do tożsamości osób fizycznych określonych w podpunkcie a) – d) oraz w przypadku niestwierdzenia podejrzeń prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu;
 - 2) w przypadku klienta będącego trustem⁴: założyciela, powiernika, nadzorcę – jeżeli został ustanowiony, beneficjenta lub inną osobę sprawującą kontrolę nad trustem;
 - 3) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym
 - 4) w przypadku klienta będącego osobą fizyczną, wobec którego nie stwierdzono przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną lub osoby fizyczne, przyjmuje się, że taki klient jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym

⁴ Zgodnie z ustawą z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu rozumie się przez to regulowany przepisami prawa obcego stosunek prawny wynikający ze zdarzenia prawnego, umowy lub porozumienia, w tym zespół takich zdarzeń lub czynności prawnych, na podstawie którego dokonuje się przeniesienia własności lub posiadania wartości majątkowych na powiernika w celu sprawowania zarządu powierniczego oraz udostępniania tych wartości beneficjentom tego stosunku.