

ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ „MULTIASPEKT.Invest” (IFK 7)

dalej „OWU”

§ 1.

Zmianie ulega treść pkt. 15 § 2 OWU, który otrzymuje brzmienie:
„składka ubezpieczeniowa – kwota, którą ubezpieczający zobowiązany jest opłacać na wskazany w umowie ubezpieczenia rachunek bankowy Towarzystwa, w wysokości i w terminach określonych w umowie ubezpieczenia, która to kwota nie obejmuje kwoty składki określonej w § 19 ust. 1 pkt 1 OWU,”

§ 2.

W § 11 OWU na końcu dodaje się ust. 3 o treści:
„W przypadku zmiany ogólnych warunków ubezpieczenia w czasie trwania umowy ubezpieczenia Towarzystwo przedstawi Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu na piśmie treść proponowanych zmian. Powyższe zmiany wchodzi w życie, jeśli Ubezpieczający nie wypowiedział umowy ubezpieczenia w terminie 7 dni od dnia doręczenia Ubezpieczającemu propozycji zmian.”

§ 2.

W § 13 OWU na końcu dodaje się:

- 1) ust. 5 o następującej treści:
„Do zmiany umowy ubezpieczenia, która na skutek zmiany ubezpieczającego dokonanej na podstawie ustępów poprzedzających stała się umową na rzecz osoby trzeciej, konieczna jest uprzednia zgoda Ubezpieczonego, która powinna obejmować także wysokość sumy ubezpieczenia. Zmiana umowy dokonana bez zgody Ubezpieczonego nie może naruszać jego praw ani praw Uposażonego. Powyższa zgoda udzielana jest przez Ubezpieczonego w odrębnym oświadczeniu.”
- 2) ust. 9 o następującej treści:
„W przypadku przekształcenia umowy ubezpieczenia w umowę na rzecz osoby trzeciej, na żądanie Ubezpieczonego Towarzystwo udzieli Ubezpieczonemu informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia, w zakresie w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.”

§ 3.

W § 14 OWU dodaje się ust. 6, który otrzymuje brzmienie:
„W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu składkę za ryzyko z tytułu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. W/w. kwotę zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.”

§ 4.

W § 15 po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4 w poniższym brzmieniu, a dotychczasowy ust. 4 otrzymuje oznaczenia „ust. 5”:
„W przypadku, gdy Ubezpieczający dokona wpłaty dodatkowej lecz nie doręczy Towarzystwu formularza wpłaty dodatkowej co najmniej na jeden dzień roboczy przed dniem wpływu wpłaty dodatkowej na właściwy rachunek Towarzystwa, Towarzystwo w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych od dnia wpływu dokona nabycia jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zgodnie z ostatnim zadeklarowanym podziałem dla wpłaty dodatkowej, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 1.”

§ 5.

1. Zmienia się § 19 OWU w ten sposób, że:
 - a) zmianie ulega brzmienie pkt. 1 ust. 1 na następujące:
„składki za ryzyko z tytułu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową,”
 - b) w ust. 3 zamiast słowa: „Opłaty” wpisuje się słowa: „Składka i opłaty”;
 - c) w ust. 5 zamiast słowa: „opłata” wpisuje się słowa: „składka”;
 - d) w ust. 6 zamiast słów: „Opłata za ryzyko” wpisuje się słowa: „Składka za ryzyko”.
2. W każdym innym przypadku, gdy w niniejszych ogólnych warunkach jest mowa o „opłacie za ryzyko z tytułu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową”, przez tę opłatę rozumieć się będzie odpowiednio „składkę za ryzyko z tytułu objęcia ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową”.

§ 6.

§ 24 OWU otrzymuje brzmienie:

1. Ubezpieczający ma prawo do imiennego wskazania we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia przynajmniej jednego uposażonego oraz ustalenia procentowego udziału uposażonego w świadczeniu. W przypadku zawarcia na podstawie niniejszych ogólnych warunków umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej do wskazania lub zmiany uposażonego przez Ubezpieczającego konieczna jest zgoda Ubezpieczonego.
2. Wskazanie uposażonego może nastąpić zarówno przy zawieraniu umowy ubezpieczenia, jak i w każdym momencie jej trwania, z zastrzeżeniem ust. 1.
3. Jeżeli ubezpieczający wskazał kilku uposażonych, a nie oznaczył ich udziału w kwocie świadczenia, uważa się, że ich udziały są równe.
4. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia zmienić lub odwołać uposażonego, z zastrzeżeniem treści ust. 1.
5. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu uposażonego, zawierające datę oraz podpis ubezpieczającego oraz ubezpieczonego, wywołuje skutki prawne od dnia doręczenia oświadczenia do siedziby Towarzystwa.
6. Jeżeli jeden z kilku uposażonych zmarł lub został wykreślony z właściwego rejestru lub ewidencji, albo został zlikwidowany na mocy przepisów szczególnych, jego udział w wypłacanym świadczeniu przechodzi na pozostałych uposażonych proporcjonalnie do posiadanych przez nich udziałów.
7. Jeżeli uposażony umyślnie spowodował śmierć ubezpieczonego lub umyślnie przyczynił się do jego śmierci, świadczenie wypłacane jest według zasady określonej w ust. 6, z wyłączeniem danego uposażonego.
8. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał uposażonego albo gdy jedyny wskazany uposażony w dniu zgonu ubezpieczonego nie żył, został wykreślony z właściwego rejestru lub ewidencji, albo został zlikwidowany na mocy przepisów szczególnych lub utracił prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego w kolejności i w częściach, w jakich dziedziczyliby jako spadkobiercy ustawowi.
9. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał uposażonego albo gdy jedyny wskazany uposażony w dniu zgonu ubezpieczonego nie żył, został wykreślony z właściwego rejestru lub ewidencji, albo został zlikwidowany na mocy przepisów szczególnych lub utracił prawo do świadczenia i nie żyje żadna z osób wymienionych w ust. 8, świadczenie wypłacane jest tym osobom, które pokryły koszty pogrzebu ubezpieczonego, do wysokości udokumentowanych kosztów, nie więcej jednak niż do wysokości sumy ubezpieczenia.”

§ 7.

W § 26 OWU na końcu dodaje się ust. 7, który otrzymuje brzmienie:
„Towarzystwo nie odpowiada za skutki okoliczności, które nie zostały podane do wiadomości Towarzystwa przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, o które Towarzystwo zapytywało w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy w innych pismach. Za niepodanie do wiadomości uznaje się także zatajenie i podanie nieprawdy. W takiej sytuacji Towarzystwo może odmówić wypłaty świadczenia lub zmniejszyć wysokość świadczenia. Jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia, Towarzystwo nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu umowy podano wiadomości nieprawdziwe, w szczególności że zatajona została choroba Ubezpieczonego. W przypadku określonym w zdaniu pierwszym Towarzystwo wypłaci Ubezpieczającemu wartość wykupu na zasadach określonych w § 23.”


§ 8.

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „MULTIASPEKT. Invest” (IFK 7) pozostają bez zmian.

§ 9.

Niniejszy Aneks, stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 141/2007 z dnia 07.08.2007 r. i wchodzi w życie z dniem 07.08.2007 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia zawartych począwszy od 10.08.2007 r.

Prezes Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Zbigniew Czuszyński