

Ubezpieczenie na Życie ze Składką Jednorazową
Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

MEGA INWESTYCJA

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA”

SPIS TREŚCI

Strona

Ubezpieczenie na życie ze składką jednorazową		
związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)		5
Rozdział I	Postanowienia ogólne	5
Rozdział II	Składka	5
Rozdział III	Świadczenia	5
Rozdział IV	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	6
Rozdział V	Wykup ubezpieczenia	6
Rozdział VI	Oplaty	7
Rozdział VII	Postanowienia końcowe	8
 ANEKS NR 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego		
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01)		9
 ANEKS NR 2 do ogólnych warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego		
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01)		10
 ANEKS NR 3 do ogólnych warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego		
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01)		10
 ANEKS NR 4 do ogólnych warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego		
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Inwestycja” (JIF 01) dalej OWU		11
 ANEKS NR 5 do ogólnych warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego		
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01) dalej OWU		12
 ANEKS NR 6 do ogólnych warunków Ubezpieczenia Na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego		
Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01)		13
 ANEKS NR 7 do ogólnych warunków Ubezpieczenia Na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego		
Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)		13
 ANEKS NR 8 do ogólnych warunków Ubezpieczenia Na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego		
Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01)		14

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. DEFINICJE

W umowie ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia wymienione poniżej terminy mają następujące znaczenie:

HDI-Gerling Życie – HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;

ogólne warunki ubezpieczenia lub ogólne warunki – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia;

umowa ubezpieczenia lub umowa – umowa Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym;

Ubezpieczający – strona umowy ubezpieczenia zobowiązana do opłacenia składki;

Ubezpieczony – osoba, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej;

Uposażony – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego;

składka jednorazowa (składka) – składka należna HDI-Gerling Życie z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo w pełnej wysokości, z góry za cały okres ubezpieczenia;

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy – wydzielony fundusz aktywów HDI-Gerling Życie stanowiący rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych, wpłaconych na podstawie umów ubezpieczenia na życie związanych z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, i inwestowany przez HDI-Gerling Życie według strategii inwestycyjnej określonej w umowie ubezpieczenia.

jednostki Funduszu (jednostki) – części o równej wartości, na które jest dzielony dany Fundusz, służące do rozliczenia operacji związanych z tym Funduszem; jednostki Funduszu mają charakter wyłącznej pojęcia i nie są papierami wartościowymi;

indywidualny rachunek – prowadzony przez HDI-Gerling Życie rachunek, na którym zapisane są wszystkie jednostki wszystkich Funduszy pochodzące ze składki wpłaconej na podstawie umowy, które zostały przydzielone i nie zostały umorzone;

wartość indywidualnego rachunku – wartość wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku;

subkonto – będące częścią indywidualnego rachunku subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki jednego Funduszu;

polisa – dokument potwierdzający zawarcie umowy;

rocznica polisy – każda kolejna rocznica daty zawarcia umowy, a jeżeli w danym roku kalendarzowym nie ma dnia miesiąca odpowiadającego dacie zawarcia umowy – ostatni dzień tego miesiąca;

metoda aktuarialna – metoda obliczeniowa wykorzystująca aparat matematyki ubezpieczeniowej i finansowej, rachunku prawdopodobieństwa oraz statystyki, uwzględniająca ogólne i szczegółowe warunki ubezpieczenia oraz zmianę wartości pieniądza w czasie;

miesiąc polisowy – pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna się w kolejnym miesiącu kalendarzowym w dniu, który liczbą dnia odpowiada dniowi zawarcia umowy, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego; miesiąc polisowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia następnego miesiąca polisowego;

rok polisy albo rok polisowy – okres odpowiadający 12 (dwunastu) miesiącom polisowym, który rozpoczyna się w każdą rocznicę polisy i kończy się w dniu poprzedzającym dzień następnej rocznicy polisy; w pierwszym roku polisowym – okres od dnia zawarcia umowy do dnia poprzedzającego dzień pierwszej rocznicy polisy.

§ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest udzielanie przez HDI-Gerling Życie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu Ubezpieczonego (ochrona podstawowa). Ubezpieczenie jest związane z wybranymi przez Ubezpieczającego Funduszami.
2. Ochrona podstawowa rozpoczyna się w dniu wystawienia polisy, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po dniu opłacenia składki jednorazowej, i wygasa w każdym przypadku wygaśnięcia umowy.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu HDI-Gerling Życie, wpłacając jednocześnie zaliczkę na poczet składki jednorazowej.
2. HDI-Gerling Życie może zawrzeć umowę ubezpieczenia albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.
3. Umowę zawiera się w formie pisemnej. Do zawarcia umowy dochodzi w dniu wystawienia polisy przez HDI-Gerling Życie.
4. W razie odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet składki.
5. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

ROZDZIAŁ II SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA JEDNORAZOWA

1. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacić składkę jednorazową w pełnej wysokości z góry za cały okres, na jaki zawierana jest umowa.
2. Termin płatności składki jednorazowej upływa z dniem zawarcia umowy.
3. HDI-Gerling Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość składki jednorazowej. Minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 5000 PLN (pięć tysięcy złotych).

ROZDZIAŁ III ŚWIADCZENIA

§ 5. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO

W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej HDI-Gerling Życie wypłaci Uposażonemu:

- 1) wartość wpłaconej składki jednorazowej pomniejszoną o kwotę częściowych wykupów dokonanych zgodnie z postanowieniami § 15 i opłat za dokonanie tych wykupów albo
- 2) bieżącą wartość indywidualnego rachunku, w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa.

§ 6. UPOSAŻONY

1. Ubezpieczony w każdym czasie może wskazać Uposażonego, któremu ma być wypłacone świadczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego.
2. Powyższe uprawnienie Ubezpieczony wykonuje przez doręczenie HDI-Gerling Życie oświadczenia, które powinno zawierać:
 - 1) dane umożliwiające identyfikację Uposażonego,
 - 2) dyspozycję, że Uposażony ma prawo do całości albo odpowiedniego procentu świadczenia,
 - 3) datę złożenia oświadczenia,
 - 4) podpis Ubezpieczonego.
3. Oświadczenie o wskazaniu Uposażonego może być złożone we wniosku o zawarcie umowy pod warunkiem i ze skutkiem od dnia jej zawarcia.
4. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych, udział Uposażonego, którego wskazanie stało się bezskuteczne, przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do ich udziałów w świadczeniu. Jeżeli wskazanie pozostaje skuteczne jedynie wobec jednego Uposażonego, świadczenie przypada w całości temu Uposażonemu.
5. Jeżeli Ubezpieczony nie wskaże żadnego Uposażonego albo gdy wskazanie w stosunku do wszystkich Uposażonych jest bezskuteczne, świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje członkowi rodziny Ubezpieczonego według następującej kolejności:
 - 1) małżonek,
 - 2) dzieci,
 - 3) rodzice,
 - 4) rodzeństwo,
 - 5) inne osoby, zaliczane zgodnie z kodeksem cywilnym od grona spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.

§ 7. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną podstawową powinno być złożone pod adresem siedziby HDI-Gerling Życie.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, HDI-Gerling Życie przesyła, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia, Ubezpieczającemu (w przypadku zawarcia umowy na rzecz osoby trzeciej) oraz Uposażonemu lub innym osobom uprawnionym do otrzymania świadczenia, informację o dokumentach niezbędnych do ustalenia świadczenia.

3. HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego na podstawie:
 - 1) wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu,
 - 2) skróconego odpisu aktu zgonu oraz dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu,
 - 3) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia oraz
 - 4) innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie.
4. HDI-Gerling Życie spełni świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia, w którym nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. HDI-Gerling Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia.
5. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części HDI-Gerling Życie informuje pisemnie o tym osobę uprawnioną, wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej, uzasadniając całkowitą lub częściową odmowę. Informacja zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia może złożyć odwołanie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.
6. W przypadku odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.
7. Roszczenia z umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem lat 3 (trzech). Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie przerywa się przez zgłoszenie HDI-Gerling Życie tego roszczenia lub przez zgłoszenie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, a także przez każdą czynność zgłoszoną przed sądem. Bieg przedawnienia rozpoczyna się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub zdarzenie otrzymał na piśmie oświadczenie HDI-Gerling Życie o przyznaniu lub odmowie świadczenia.

ROZDZIAŁ IV UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 8. ZASADY OGÓLNE DOTYCZĄCE FUNDUSZU

1. Zasady zarządzania Funduszami oraz dokonywania innych czynności związanych z Funduszami lub ich jednostkami określa umowa oraz Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Regulamin ten jest Załącznikiem nr 1 do ogólnych warunków i stanowi ich integralną część. W razie rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków a postanowieniami Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stosuje się postanowienia ogólnych warunków.
2. Ubezpieczający jest Uprawnionym, o którym mowa w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Jeżeli następujące czynności dotyczące opłat lub jednostek Funduszu należy dokonać tego samego dnia, dokonuje się je w następującej kolejności:
 - 1) pobranie opłaty za zarządzanie Funduszem i wycena Funduszu,
 - 2) pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku i przydzielenie jednostek w razie wpłaty składki,
 - 3) pobranie zaległych opłat,
 - 4) pobranie opłaty od wykupu i wykup,
 - 5) umorzenie jednostek w wypadkach innych niż pobranie opłaty, wykup, zamiana Funduszy i zlikwidowanie Funduszu,
 - 6) pobranie opłaty od zamiany Funduszy i zamiana Funduszy,
 - 7) pobranie opłat niewymienionych powyżej, z wyjątkiem niezaległej opłaty za ochronę,
 - 8) pobranie niezaległej opłaty za ochronę,
 - 9) zlikwidowanie Funduszu,
 - 10) przeznaczenie wartości likwidacyjnej.

§ 9. INDYWIDUALNY RACHUNEK

1. Indywidualny rachunek odzwierciedla bieżącą liczbę i wartość wszystkich nieumorzonych jednostek wszystkich Funduszy pochodzących ze składki wpłaconej na podstawie umowy.
2. Wartość indywidualnego rachunku zależy w szczególności od:
 - 1) zmiany wartości jednostek oraz

- 2) wysokości składki ulokowanej w Fundusze, oraz
 - 3) liczby jednostek umarżonych zgodnie z umową.
3. Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w roku w liście rocznicowym.

§ 10. PRYZDZIELANIE JEDNOSTEK

1. Jednostki są przydzielane w razie wpłaty składki jednorazowej zgodnie z poleceniem rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze składanym przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający, składając dyspozycję, o której mowa w ust. 1, może dokonać wyboru spośród następujących Funduszy:
 - 1) Gerling Fundusz Bezpieczny,
 - 2) Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
 - 3) Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu.

§ 11. ZAMIANA FUNDUSZY

1. Ubezpieczający może polecić HDI-Gerling Życie zamianę jednostek Funduszu albo Funduszy (Fundusze Źródłowe) na jednostki innego Funduszu albo Funduszy (Fundusze docelowe).
2. Zamiana Funduszy następuje poprzez umorzenie jednostek Funduszy Źródłowych i przydzielenie jednostek Funduszy docelowych.

§ 12. LIKWIDACJA FUNDUSZU

1. W dniu likwidacji danego Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu. Wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia tych jednostek jest przeznaczana na inne Fundusze.
2. Wartość likwidacyjna jest obliczana i przeznaczana oddzielnie dla jednostek zapisanych na odpowiednim subkoncie.
3. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość indywidualnego rachunku.

ROZDZIAŁ V WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 13. ZASADY OGÓLNE

1. Wykup ubezpieczenia polega na umorzeniu na wniosek Ubezpieczającego wszystkich lub niektórych jednostek zapisanych na rachunku indywidualnym i wypłacie Ubezpieczającemu, po pobraniu opłaty z tytułu, wykupu kwoty odpowiadającej części albo całości wartości tego rachunku ustalonej na dzień wykupu.
2. Dzień wykupu ustala HDI-Gerling Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 5 (piątego) dnia roboczego, licząc od dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup.
3. Kwoty wykupu określone w niniejszym rozdziale wypłaca się w dniu płatności wykupu. Dzień płatności wykupu ustala HDI-Gerling Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 30 (trzydziestego) dnia, licząc od dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup.
4. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku, Ubezpieczający może wskazać we wniosku o wykup z danego konta Fundusz bądź Fundusze, których jednostki zapisane odpowiednio na subkontach mają być umorzone celem wypłaty kwoty wykupu.
 - 1) Wskazanie powinno określać nazwę Funduszu, którego jednostki mają być umorzone. Jeżeli Ubezpieczający zamierza wskazać więcej niż jeden Fundusz, wskazanie musi określać nazwy Funduszy i procentowy udział wartości jednostek tych Funduszy w kwocie wykupu.
 - 2) W razie braku takiego wskazania jednostki zostaną umorzone proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach.
 - 3) Jeżeli wskazanie Ubezpieczającego nie może być w całości zrealizowane z braku odpowiedniej liczby jednostek na danym subkoncie, HDI-Gerling Życie przy umarżeniu jednostek postąpi zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego w zakresie, w jakim będzie to możliwe, a w pozostałym zakresie jednostki zostaną umorzone proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach indywidualnego rachunku.
5. Dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy. Liczba jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku zmniejsza się w dniu wykupu przez:
 - 1) umorzenie liczby jednostek, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie wykupu, oraz
 - 2) umorzenie liczby jednostek, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie opłaty za wykup.

§ 14. CAŁKOWITY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (całkowity wykup ubezpieczenia).
2. Umowa wygasa w dniu doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, a kwota wykupu jest równa odpowiednio wartości indywidualnego rachunku z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

§ 15. CZĘŚCIOWY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Częściowy wykup przez umorzenie niektórych jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (częściowy wykup ubezpieczenia) może nastąpić jedynie za zgodą HDI-Gerling Życie. Minimalna wartość kwoty częściowego wykupu wynosi 1000 PLN (jeden tysiąc złotych).
2. Minimalna wartość indywidualnego rachunku po dokonaniu częściowego wykupu i pobraniu opłaty za wykup wynosi 5000 PLN (pięć tysięcy złotych).
3. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 3, HDI-Gerling Życie podejmie decyzję w przedmiocie zgody lub odmowy udzielenia zgody na częściowy wykup ubezpieczenia w terminie 5 (pięciu) dni roboczych od otrzymania wniosku Ubezpieczającego. W razie wyrażenia zgody na częściowy wykup HDI-Gerling Życie określa kwotę wykupu i pobiera opłatę za wykup. Dzień wyrażenia zgody jest dniem wykupu.
4. Jeżeli HDI-Gerling Życie nie wyrazi zgody na częściowy wykup, powiadomi Ubezpieczającego o decyzji odmownej na piśmie.

ROZDZIAŁ VI OPŁATY

§ 16. ZASADY OGÓLNE

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 8 ust. 3. Opłata, która stała się należna wcześniej, jest pobierana przed opłatą, która stała się należna później.
2. Opłata jest należna w wysokości obowiązującej na dzień, w którym stała się należna.
3. Jeżeli postanowienia niniejszego rozdziału zastrzegają na rzecz HDI-Gerling Życie prawo dokonywania waloryzacji wysokości danej opłaty, stosuje się opisane poniżej zasady. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez HDI-Gerling Życie decyzji o waloryzacji. Wskaźnik waloryzacji HDI-Gerling Życie określa na podstawie wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku rocznym, ogłaszanym przez GUS. Każdej kolejnej waloryzacji podlega opłata w wysokości obowiązującej w dniu waloryzacji. Na każde żądanie Ubezpieczającego HDI-Gerling Życie jest zobowiązane podać Ubezpieczającemu aktualną zwaloryzowaną wysokość opłaty.
4. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, HDI-Gerling Życie pobiera opłaty przez umorzenie jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku na zasadach przewidzianych w ust. 5 i 6.
5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie jednostek zapisanych na subkoncie, których wartość na dzień w którym opłata stała się należna, jest równa wysokości opłaty przypadającej na to subkonto.
6. Jeżeli występuje wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie, pobranie opłaty przez umorzenie jednostek następuje w pierwszej kolejności przez pomniejszenie tej wartości. Jeżeli wartość ta nie wystarcza na pokrycie opłaty w całości, pozostałą opłatę pobiera się wówczas, stosując postanowienia ust. 5.
7. Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za zarządzanie określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłata ta jest ustalana odrębnie dla każdego Funduszu i wynosi odpowiednio:
 - 1) 1,8% (jeden i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Bezpieczny,
 - 2) 2,1% (dwa i jeden dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
 - 3) 2,4% (dwa i cztery dziesiąte procenta) – Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu.

§ 17. OPŁATA ZA PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO RACHUNKU

1. HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za prowadzenie indywidualnego rachunku. Opłata ta jest obliczana i pobierana

zgodnie z obowiązującą stawką jednocześnie z przydzieleniem jednostek i wynosi 0% (zero procent) wpłaconej składki.

2. Pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku następuje w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

§ 18. OPŁATY MIESIĘCZNE

1. HDI-Gerling Życie pobiera następujące miesięczne opłaty:
 - 1) opłatę za ochronę, ustaloną kwotowo i obliczaną w sposób przewidziany w ust. 2,
 - 2) opłatę polisową z tytułu kosztów administracyjnych związanych z obsługą umowy.
 Opłaty za ochronę są należne za okres udzielania ochrony podstawowej.
2. Wysokość opłaty za ochronę podstawową jest iloczynem współczynnika prawdopodobieństwa zgonu Ubezpieczonego w danym miesiącu polisowym i bieżącej sumy pod ryzykiem, gdzie:
 - 1) współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym ustala się na podstawie polskich tablic trwania życia lub innych wskaźników statystycznych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny lub inną instytucję statystyczną, albo metodami aktuarialnymi na podstawie analizy przebiegu choroby w HDI-Gerling Życie,
 - 2) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w §5 a bieżącą wartością indywidualnego rachunku.
3. Wysokość opłaty za ochronę podstawową ustalana jest co miesiąc w pierwszym dniu każdego kolejnego miesiąca polisowego.
4. Wysokość opłaty polisowej jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy i wynosi 9,50 PLN (dziewięć złotych pięćdziesiąt groszy). HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty.

§ 19. INNE OPŁATY

1. HDI-Gerling Życie pobiera opłaty z tytułu następujących operacji:
 - 1) wykupu ubezpieczenia,
 - 2) zamiany Funduszy.
2. Ponadto HDI-Gerling Życie pobiera opłatę z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, którą ustala się procentowo od kwoty składki jednorazowej. Opłata ta jest pobierana jednorazowo z indywidualnego rachunku w razie wpłaty składki jednorazowej i wynosi odpowiednio:
 - 1) 11% (jedenaście procent) – w przypadku wpłaty składki w wysokości od 5000 PLN (pięciu tysięcy złotych) do 6999 PLN (sześciu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu dziewięciu złotych),
 - 2) 6% (sześć procent) – w przypadku wpłaty składki w wysokości od 7000 PLN (siedmiu tysięcy złotych) do 9999 PLN (dziesięciu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 3) 2% (dwa procent) – w przypadku wpłaty składki w wysokości od 10000 PLN (dziesięciu tysięcy złotych) do 24999 PLN (dwudziestu czterech tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 4) 0% (zero procent) – w przypadku wpłaty składki równej lub wyższej niż 25000 PLN (dwadzieścia pięć tysięcy złotych).
3. Opłata z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia ustalana jest procentowo od wartości wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku i wynosi odpowiednio:
 - 1) 4% (cztery procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w pierwszym roku polisowym,
 - 2) 3% (trzy procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w drugim roku polisowym,
 - 3) 2% (dwa procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w trzecim roku polisowym,
 - 4) 1% (jeden procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w czwartym roku polisowym,
 - 5) jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia złożenia wniosku o wykup upłynęło co najmniej 4 (cztery) lub więcej lat polisowych, wówczas HDI-Gerling Życie nie pobiera opłat z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia.
4. W przypadku częściowego wykupu ubezpieczenia stosuje się stawki procentowe, o których mowa w ust. 3, a podstawą do obliczenia opłaty jest wartość jednostek podlegających wykupowi.

- Wysokość opłaty od zamiany Funduszy jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy i wynosi 5 PLN (pięć złotych). HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zamiana Funduszy jest bezpłatna. Opłata jest pobierana w sposób wskazany w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

ROZDZIAŁ VII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 20. PRAWA UBEZPIECZAJĄCEGO DO WYPOWIEDZENIA UMOWY ORAZ DO ODSTĄPIENIA OD UMOWY

- Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia wynosi 30 (trzydzieści) dni i rozpoczyna się następnego dnia po doręczeniu HDI-Gerling Życie oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy.
- Umowa wygasa w dniu, w którym upływa okres wypowiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.
- HDI-Gerling Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy wskutek jej wypowiedzenia, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszoną o opłatę z tytułu wykupu, o której mowa w § 19 ust. 3.
- Ubezpieczający może odstąpić od umowy, doręczając HDI-Gerling Życie pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Ubezpieczający niebędący przedsiębiorcą może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30 (trzydziestu) dni, zaś przedsiębiorca w okresie 7 (siedmiu) dni, licząc od daty zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia od umowy HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę po potrąceniu kwoty należnej Gerling Polska Życie za okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

§ 21. WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

- Umowa ubezpieczenia wygasa w wyniku wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:
 - odstąpienia od umowy przez Ubezpieczającego,
 - wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego,
 - zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej,
 - złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia,
 - wartość indywidualnego rachunku nie wystarczy na pokrycie opłat przewidzianych daną umową.
- W każdym przypadku wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, jednostki zapisane na indywidualnym rachunku podlegają umorzeniu.
- Jeżeli w związku z wygaśnięciem umowy ubezpieczenia niniejsze warunki przewidują wypłatę Ubezpieczającemu kwoty wykupu równej wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku obliczona według stanu na dzień wygaśnięcia umowy, pomniejszona o należne opłaty przewidziane umową, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprocentowana.

§ 22. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ DOTYCZĄCYCH UMOWY

- Oświadczenia woli bądź wiedzy przewidziane umową albo składane w związku z jej wykonaniem wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, oświadczenia woli składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego wymagają podpisu poświadczonego przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika HDI-Gerling Życie. Poświadczenia podpisu Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego na dokumentach, wnioskach lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy może dokonać agent albo upoważniony pracownik HDI-Gerling Życie.
- Oświadczenia skierowane do HDI-Gerling Życie powinny być składane na stosowanych przez HDI-Gerling Życie formularzach wniosków, zgłoszeń, zawiadomień, poleceń oraz innych formularzach właściwych dla danego oświadczenia. Formularze są dostępne w siedzibie HDI-Gerling Życie, jednostkach terenowych HDI-Gerling Życie i u upoważnionych przedstawicieli HDI-Gerling Życie. Na pisemne żądanie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego HDI-Gerling Życie doręczy pod adresem wskazany w żądaniu, formularz stosowany dla danego oświadczenia.
- Oświadczenie, które nie zostało złożone na formularzu HDI-Gerling Życie, powinno zawierać wszystkie dane określone

w formularzu stosowanym przez HDI-Gerling Życie dla danego oświadczenia. Każde oświadczenie musi zawierać dane umożliwiające identyfikację umowy, której dotyczy, wskazywać czynność, której dotyczy, oraz zawierać inne dane wymagane umową dla czynności, której oświadczenie dotyczy.

- Jeżeli oświadczenie jest składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego, do pisma zawierającego takie oświadczenie należy odpowiednio dołączyć pełnomocnictwo, wskazujące zakres umocowania z podpisem poświadczonym przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika HDI-Gerling Życie, lub dokumenty urzędowe potwierdzające istnienie przedstawicielstwa ustawowego. Oświadczenie składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego wymaga podpisu odpowiednio pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego poświadczonego przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika HDI-Gerling Życie.

§ 23. DORĘCZENIA

- Skierowane do HDI-Gerling Życie wnioski, oświadczenia, zawiadomienia, zgłoszenia lub inne pisma dotyczące umowy są doręczane wyłącznie przez przesłanie pisma pod adresem HDI-Gerling Życie za pokwitowaniem jego odbioru. Pisma skierowane do HDI-Gerling Życie uznaje się za doręczone w dniu ich przyjęcia w siedzibie HDI-Gerling Życie. Jeżeli pismo skierowane do HDI-Gerling Życie nie zawiera identyfikacji umowy albo oświadczenie zawarte w piśmie nie zawiera danych pozwalających na ustalenie przedmiotu i zakresu danego oświadczenia, HDI-Gerling Życie po otrzymaniu pisma zwróci się do osoby, która złożyła pismo, o jego odpowiednie uzupełnienie. Skutek doręczenia takiego pisma następuje, w rozumieniu umowy, w dniu doręczenia prawidłowo sporządzonego pisma uzupełniającego.
- Pismo HDI-Gerling Życie skierowane do Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego, albo Uposażonego uznaje się za doręczone z chwilą doręczenia go pod ostatnio znany HDI-Gerling Życie adres osoby, do której pismo jest skierowane.

§ 24. ZMIANA ADRESU LUB SIEDZIBY

- Zgłoszenie HDI-Gerling Życie zmiany adresu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest skuteczne od dnia jego doręczenia HDI-Gerling Życie. Zgłoszenie zmiany adresu nie ma wpływu na skuteczność pism HDI-Gerling Życie przesłanych na poprzedni adres przed doręczeniem HDI-Gerling Życie zgłoszenia zmiany adresu.
- HDI-Gerling Życie jest zobowiązane powiadomić o zmianie swojej siedziby przez dwukrotne ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym oraz nie później niż w najbliższym liście rocznicowym wysłanym do Ubezpieczającego po zmianie siedziby.

§ 25. DOKŁADNOŚĆ OBLICZEŃ I ZAOKRĄGLENIA

- Jeżeli z umowy nie wynika co innego, do ustalania kwot, wartości i ilości w niej przewidzianych stosuje się następujące zasady:
 - kwoty, wartości i ilości przewidziane w umowie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, chyba że z poniższych postanowień albo z postanowień Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynika co innego,
 - z dokładnością do czwartego miejsca po przecinku ustala się liczbę wszystkich jednostek danego Funduszu zapisanych na danym subkoncie albo indywidualnym rachunku.
- Zaokrąglenia następują na zasadach ogólnych.

§ 26. WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

- Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy HDI-Gerling Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi w związku z umową jest sąd właściwy ze względu na siedzibę HDI-Gerling Życie albo sąd właściwy dla miejsca zamieszkania, albo siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
- Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo polskie. W przypadku gdy Ubezpieczający ze względu na miejsce zamieszkania lub siedzibę zarządu w państwie Unii Europejskiej, prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo tego państwa. Jeżeli Ubezpieczającym jest osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż państwo, którego jest obywatelem,

Ubezpieczający może wybrać prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej, którego jest obywatelem. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01) zostały uchwalone przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 80/Z/2004 z dnia 15.12.2004 r. i wchodzi w życie z dniem 15.12.2004 r.

Prezes Zarządu



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu



Norbert Rawa

ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM (JIF 01)

Niniejszym aneksem wprowadza się następujące zmiany do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01):

§ 1.

§ 10 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„Ubezpieczający, składając dyspozycję, o której mowa w ust. 1, może dokonać wyboru spośród następujących Funduszy:

- 1) Gerling Fundusz Bezpieczny,
- 2) Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 3) Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu,
- 4) Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu,
- 5) Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony,
- 6) Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji,
- 7) UniKorona Akcje,
- 8) UniKorona Zrównoważony,
- 9) UniGlobal,
- 10) ING Akcji,
- 11) ING Zrównoważony,
- 12) Skarbiec Akcja,
- 13) Skarbiec Waga.”

§ 2.

§ 16 ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za zarządzanie, określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłata ta jest ustalana oddzielnie dla każdego Funduszu i wynosi odpowiednio:

- 1) 1,8% (jeden i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Bezpieczny,
- 2) 2,1% (dwa i jeden dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 3) 2,4% (dwa i cztery dziesiąte procenta) – Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu,
- 4) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu,
- 5) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony,
- 6) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji
- 7) 0% (zero procent) – UniKorona Akcje,
- 8) 0% (zero procent) – UniKorona Zrównoważony,
- 9) 0% (zero procent) – UniGlobal,
- 10) 0% (zero procent) – ING Akcji,
- 11) 0% (zero procent) – ING Zrównoważony,
- 12) 0% (zero procent) – Skarbiec Akcja,
- 13) 0% (zero procent) – Skarbiec Waga.”

§ 3.

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01) pozostają bez zmian.

§ 4.

Niniejszy aneks został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 32/Z/2006 z dnia 05.04.2006 r. i wchodzi w życie z dniem 10.04.2006 r.

Prezes Zarządu



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu



Norbert Rawa