

## ANEKS NR 3

### DO OGÓLNYCH WARUNKÓW GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „GUF03” dalej „OWU”

#### § 1

W Ogólnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GUF03” dokonuje się następujących zmian:

1. wykreśla się treść § 19 ust. 1, 2 i 3 OWU,
2. dotychczasowe ustępy od 4 do 10 § 19 OWU otrzymują odpowiednio oznaczenie: 1, 2, 3, 4, 5, 6 i 7.

#### § 2

W Załączniku nr 1 do OWU dokonuje się następujących zmian:

- 1) w § 1 ust. 2 pkt. 3 otrzymuje poniższe brzmienie:

„**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz)** – wydzielony przez HDI-Gerling Życie TU S.A. fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze składek funduszowych oraz dodatkowych składek funduszowych wpłacanych na podstawie umów ubezpieczenia, inwestowany na zasadach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;”

- 2) w § 1 ust. 2 pkt. 4 otrzymuje poniższe brzmienie:

„**Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin)** – dokument określający cel, zasady oraz warunki funkcjonowania Funduszy oferowanych przez Towarzystwo w ramach umów ubezpieczenia;”

- 3) w § 1 ust. 2 OWU wykreśla się pkt. 14, a dotychczasowy pkt. 15 otrzymuje oznaczenie 14.
- 4) w § 3 Załącznika nr 1 do OWU w ust. 2 zdanie drugie otrzymuje brzmienie:

„Ubezpieczony jest osobą uprawnioną do składania dyspozycji dotyczących Funduszy zgodnie z postanowieniami Regulaminu i OWU.”

- 5) wykreśla się dotychczasową treść ust. 5 w § 3 Załącznika nr 1 do OWU, który otrzymuje brzmienie:

„Jednostki Funduszy są przydzielane w razie wpłaty składki na podstawie danej umowy ubezpieczenia.”

- 7) na końcu § 3 Załącznika nr 1 do OWU dodaje się ust. 8 - 20, o następującym brzmieniu:

„8. Dzień przydzielenia określa Towarzystwo. Dzień ten wypada w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych od wpłynięcia składki, a jeżeli w dniu wpłynięcia składki nie można było jej zidentyfikować – od dnia jej zidentyfikowania. Zidentyfikowanie składki oznacza ustalenie umowy ubezpieczenia, na podstawie

której składka została wpłacona, osób, za które składka została wpłacona wraz z określeniem składki przypadającej na każdą z tych osób, a także - o ile umowa ta przewiduje więcej niż jeden rodzaj składki - rodzaju składki. Jeżeli jednak dana umowa ubezpieczenia przewiduje, że składka jest płatna w określonym terminie, powyższy termin pięciodniowy nie może rozpocząć biegu wcześniej niż ostatniego dnia terminu płatności tej składki. Nadto powyższy termin pięciodniowy nie może rozpocząć biegu przed dniem, w którym zaczęło obowiązywać pierwsze prawidłowe polecenie rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, o którym mowa w ust. 9. Tę ostatnią zasadę stosuje się odpowiednio, jeżeli dotychczasowe polecenie wymieniało tylko zlikwidowane Fundusze.

9. Wpłacona składka jest rozdzielana pomiędzy poszczególne Fundusze istniejące w dniu przydzielenia, zgodnie z odpowiednim poleceniem osoby uprawnionej, które obowiązuje na ten dzień. Polecenie obowiązuje począwszy od pierwszego dnia roboczego po dniu jego doręczenia do siedziby Towarzystwo. Polecenie winno wskazywać, jaki procent składki ma zostać przeznaczony na dany Fundusz; procenty dotyczące poszczególnych Funduszy powinny wynosić razem 100% (sto procent). Procenty dotyczące Funduszy zlikwidowanych są rozdzielane pomiędzy pozostałe Fundusze wymienione w poleceniu stosunkowo do procentów dotyczących tych pozostałych Funduszy.
10. Uprawniony nie może odwołać polecenia rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, lecz może je zmienić, doręczając do siedziby Towarzystwo oświadczenie o zmianie tego polecenia. Oświadczenie o zmianie polecenia jest bezskuteczne, jeżeli w jego wyniku polecenie stałoby się nieprawidłowe. Oświadczenie o zmianie polecenia obowiązuje od pierwszego dnia roboczego po dniu doręczenia oświadczenia do siedziby Towarzystwo
11. Jeżeli ogólne warunki tak stanowią, od zmiany polecenia rozdzielenia składki pobierana jest opłata, której wysokość przewidują ogólne warunki. Opłata jest pobierana przez umorzenie jednostek każdego Funduszu. Część opłaty przypadająca na Fundusz odpowiada udziałowi wartości jednostek tego Funduszu w ogólnej wartości jednostek wszystkich Funduszy.
12. Jeżeli ogólne warunki tak stanowią, przy wpłacie składki pobierana jest opłata, której wysokość przewidują ogólne warunki poprzez określenie odpowiedniej stawki procentowej. Pobranie tej opłaty następuje w sposób wskazany w ust. 13.
13. Liczbę jednostek danego Funduszu przydzielanych w razie wpłaty składki oblicza się, dzieląc:
  - 1) wysokość wpłaconej składki przeznaczonej na ten Fundusz zgodnie z prawidłowym poleceniem rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, przez
  - 2) wartość jednostki tego Funduszu na dzień przydzielenia powiększoną o procent tej wartości równy odpowiedniej stawce procentowej opłaty, o której mowa w ust. 12.
14. Tak obliczona liczba jednostek danego Funduszu jest przydzielana w dniu przydzielenia.
15. Osoba uprawniona może polecić Towarzystwu zamianę jednostek Funduszu albo Funduszy

- (Fundusze źródłowe) na jednostki innego Funduszu albo Funduszy (Fundusze docelowe).
16. Dzień zamiany określa Towarzystwo. Dzień zamiany wypada w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych od doręczenia do siedziby Towarzystwa prawidłowego polecenia zamiany Funduszy. Jednakże polecenie to może wskazywać dzień zamiany przypadający po upływie tego terminu pięciodniowego. Prawidłowość polecenia ocenia się wedle stanu na dzień zamiany.
  17. Polecenie zamiany Funduszy winno wskazywać liczbę jednostek każdego Funduszu źródłowego, których ono dotyczy. Wskazanie to następuje przez określenie procentu liczby wszystkich istniejących jednostek danego Funduszu źródłowego pochodzących z wpłaty składki na podstawie danej umowy ubezpieczenia. Liczbę wskazanych jednostek tego Funduszu ustala się, stosując taki procent na dzień zamiany.
  18. Jeżeli ogólne warunki tak stanowią, od zamiany Funduszy pobierana jest opłata. Opłata jest pobierana w sposób wskazany w ust. 20. Na dzień zamiany wartość wszystkich jednostek Funduszy źródłowych wskazanych w poleceniu zamiany Funduszy musi być wyższa od należnej opłaty od zamiany Funduszy obowiązującej na ten dzień.
  19. Polecenie zamiany Funduszy winno wskazywać nazwę Funduszu albo Funduszy docelowych istniejących w dniu zamiany. Jeżeli jest więcej niż jeden Fundusz docelowy, polecenie winno wskazywać, jaki procent wartości wszystkich jednostek Funduszy źródłowych wskazanych w poleceniu ma zostać przeznaczony na dany Fundusz docelowy. W tym ostatnim wypadku procenty dotyczące poszczególnych Funduszy docelowych powinny wynosić razem 100% (sto procent).
  20. W dniu zamiany Towarzystwo:
    - 1) umarza liczbę jednostek każdego z Funduszy źródłowych wskazaną w prawidłowym poleceniu zamiany Funduszy oraz
    - 2) oblicza wartość wszystkich umarzanych jednostek danego Funduszu źródłowego na dzień zamiany, mnożąc ich liczbę przez wartość jednostki tego Funduszu na dzień zamiany, oraz
    - 3) jeżeli jest więcej niż jeden Fundusz źródłowy – sumuje tak obliczone wartości, oraz
    - 4) pomniejsza wartość wszystkich umarzanych jednostek Funduszy źródłowych o należną opłatę od zamiany Funduszy obowiązującą na dzień zamiany, oraz
    - 5) rozdziela tak pomniejszoną wartość wszystkich umarzanych jednostek Funduszy źródłowych pomiędzy poszczególne Fundusze docelowe, zgodnie z prawidłowym poleceniem zamiany Funduszy, oraz
    - 6) oblicza liczbę jednostek danego Funduszu docelowego, które zostaną przydzielone, dzieląc:
      - a) pomniejszoną wartość wszystkich umarzanych jednostek Funduszy źródłowych przypadającą na ten Fundusz docelowy, przez
      - b) wartość jednostki tego Funduszu docelowego na dzień zamiany, oraz
    - 7) przydziela tak obliczoną liczbę jednostek Funduszu docelowego.”

### § 3

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „GUF03” pozostają bez zmian.

### § 4

Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Uchwałą nr 77/HDI/2010 r. z dnia 23.02.2010 r. i wchodzi w życie z dniem 01.03.2010 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia zawartych zarówno przed jego wejściem w życie jak i umów zawartych po jego wejściu w życie.

Prezes Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA



Witold Bej-Bełkowski

Członek Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA



Tomasz Kostrzycki