

## ANEKS NR 4 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)

dalej OWU

### § 1.

W § 1 OWU zmianie ulega brzmienie definicji „składka jednorazowa (składka)”, która otrzymuje brzmienie:

„składka jednorazowa (składka) – kwota należna HDI-Gerling Życie z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo w pełnej wysokości z góry za cały okres ubezpieczenia, która to kwota nie obejmuje kwoty składki określonej w § 18 ust. 1 pkt 1 ogólnych warunków;”

### § 2.

W § 3 OWU na końcu dodaje się:

„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) ust. 6 o następującej treści:  
„Do zawarcia na rzecz osoby trzeciej umowy ubezpieczenia na podstawie ogólnych warunków, a także do jej zmiany, 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 we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w odrębnym oświadczeniu. Ubezpieczony w ww. wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia składa także oświadczenie, iż okoliczności podane przez niego, jak i przez Ubezpieczającego do wiadomości HDI-Gerling Życie, o które HDI-Gerling Życie zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy w innych pismach są kompletne i odpowiadają prawdzie.”
- 2) ust. 7 o następującej treści:  
„W przypadku zawarcia na podstawie niniejszych ogólnych warunków umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej, na żądanie Ubezpieczonego HDI-Gerling Życie udzieli Ubezpieczonemu informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia, w zakresie w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.”

### § 3.

§ 4 OWU na końcu dodaje się ust. 4 w brzmieniu:

„W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu składkę za ochronę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. Ww. kwotę zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.”

### § 4.

§ 6 OWU otrzymuje następujące brzmienie:

1. Ubezpieczający w każdym czasie może wskazać Uposażonego, któremu ma być wypłacone świadczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego. 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. Powyższe uprawnienie Ubezpieczający wykonuje przez doręczenie HDI-Gerling Życie oświadczenia, które powinno zawierać:
  - 1) dane umożliwiające identyfikację Uposażonego,
  - 2) dyspozycję, że Uposażony ma prawo do całości albo do odpowiedniego procentu świadczenia,
  - 3) datę złożenia oświadczenia,
  - 4) podpis Ubezpieczającego oraz
  - 5) w przypadku, o którym mowa w ust. 1 zdanie drugie powyżej, pisemną zgodę Ubezpieczonego na wyznaczenie lub zmianę Uposażonego.
3. Oświadczenie o wskazaniu Uposażonego może być złożone we wniosku o zawarcie umowy pod warunkiem i ze skutkiem od dnia jej zawarcia.

4. Jeżeli Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych, udział Uposażonego, którego wskazanie stało się bezskuteczne, przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do ich udziałów w świadczeniu w przypadku wskazania takich udziałów przez Ubezpieczającego. Jeżeli wskazanie pozostaje skuteczne na dzień zgonu Ubezpieczonego jedynie wobec jednego Uposażonego, świadczenie przypada w całości temu Uposażonemu.
5. Jeżeli Ubezpieczający nie wskaże żadnego Uposażonego albo gdy wskazanie w stosunku do wszystkich Uposażonych jest bezskuteczne, świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje członkowi rodziny Ubezpieczonego lub innej osobie według następującej kolejności:
  - 1) małżonek,
  - 2) dzieci,
  - 3) rodzice,
  - 4) rodzeństwo,
  - 5) inne osoby, zaliczane zgodnie z kodeksem cywilnym do grona spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.”

### § 5.

Na końcu Rozdziału III OWU „Świadczenia” dodaje się nowy § 8 o treści:

1. HDI-Gerling Życie nie odpowiada za skutki okoliczności, które nie zostały podane do wiadomości HDI-Gerling Życie przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, o które HDI-Gerling Życie zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy w innych pismach. Za niepodanie do wiadomości uznaje się także zatajenie i podanie nieprawdy. W takim przypadku HDI-Gerling Życie uprawnione będzie do odmowy wypłaty świadczenia lub wypłaty zmniejszonego świadczenia. HDI-Gerling Życie w powyższej sytuacji wypłaci kwotę wykupu, równą wartości indywidualnego rachunku z dnia ustalenia przez HDI-Gerling Życie okoliczności powodującej zwolnienie HDI-Gerling Życie z obowiązku świadczenia, pomniejszoną o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.
2. Jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu umowy podano wiadomości nieprawdziwe, w szczególności że zatajona została choroba Ubezpieczonego.”

### § 6.

1. Zmienia się § 18 OWU w ten sposób, że:
  - a) zmianie ulega brzmienie ust. 1 pkt. 1 na następujące:  
„HDI-Gerling Życie pobiera następującą miesięczną składkę i opłatę:
    - 1) składkę za ochronę, ustaloną kwotowo i obliczaną w sposób przewidziany w ust. 2;”;
    - b) w ust. 2 zamiast słów: „Wysokość opłaty” wpisuje się słowa: „Wysokość składki”;
    - c) w ust. 3 zamiast słowa: „Wysokość opłaty” wpisuje się słowa: „Wysokość składki”;
  2. W każdym innym przypadku, gdy w niniejszych ogólnych warunkach jest mowa o „opłacie za ochronę” przez tę opłatę rozumieć się będzie odpowiednio „składkę za ochronę”.

### § 7.

W § 20 OWU na końcu dodaje się ust. 5 o treści:

„W przypadku zmiany ogólnych warunków ubezpieczenia w czasie trwania umowy ubezpieczenia HDI-Gerling Życie 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.”

### § 8.

Zmianie ulega treść § 22 OWU w ten sposób, że:

- 1) wykreśla się treść ust. 2,
- 2) ust. 5 otrzymuje brzmienie:  
„Jeżeli oświadczenie jest składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego, do oświadczenia należy odpowiednio dołączyć pełnomocnictwo, wskazujące zakres umocowania, lub dokumenty urzędowe potwierdzające istnienie przedstawicielstwa ustawowego. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy właściwej wg ogólnych warunków dla danego oświadczenia.”
- 3) dotychczasowy ust. 3 otrzymuje oznaczenie „ust. 2”, dotychczasowy ust. 4 otrzymuje oznaczenia „ust. 3”, a dotychczasowy ust. 5 otrzymuje oznaczenie „ust. 4”.

**§ 9.**

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

**§ 10.**

Niniejszy aneks, stanowiący integralną część OWU, został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 81/Z/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 sierpnia 2007 r.

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Zbigniew Czuszyński

## ANEKS NR 5 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM (JIF 01)

dalej OWU

**§ 1.**

W § 20 OWU ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„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 kwotę pobranej składki za ochronę, po potrąceniu kwoty należnej HDI-Gerling Życie za okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej, oraz wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku, według zasad określonych w § 13 ust. 1-3. Kwota ta nie jest pomniejszana o należne opłaty przewidziane umową.”

**§ 2.**

W § 21 OWU ust. 3 otrzymuje następujące brzmienie:

„Jeżeli w związku z wygaśnięciem umowy ubezpieczenia niniejsze warunki przewidują wypłatę Ubezpieczającemu kwoty wykupu równej wartości indywidualnego rachunku, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku, obliczona według stanu na dzień wykupu, pomniejszona o należne opłaty przewidziane umową, z zastrzeżeniem treści § 20 ust. 4, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprocentowana.”

**§ 3.**

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

**§ 4.**

Niniejszy aneks, stanowiący integralną część OWU, został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 123/Z/2007 z dnia 22.10.2007 r. oraz wchodzi w życie z dniem 01.11.2007 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia zawartych począwszy od 01.11.2007 r.

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Zbigniew Czuszyński