

## ANEKS NR 2

### DO OGÓLNYCH WARUNKÓW POSAGOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „ZDRÓJ” (JPF 02) dalej „OWU”

#### § 1

W § 12 OWU zmianie ulega brzmienie ust. 4 w ten sposób, iż na końcu dodaje się zdanie:

„Jednakże bezsporną część świadczenia Gerling Polska Życie spełni w terminie określonym w zdaniu pierwszym powyżej.”

#### § 2

W § 35 OWU po ust. 2 dodaje się ust. 3 o brzmieniu:

„Towarzystwo zastrzega, iż wypłaty świadczeń z tytułu umów ubezpieczenia, zawartych na podstawie niniejszych ogólnych warunków podlegają stosownym przepisom prawa regulującym opodatkowanie osób fizycznych i prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat. Aktualny na dzień wejścia w życie Aneksu nr 2 do niniejszych ogólnych warunków stan prawny dotyczący zasad opodatkowania wypłat świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia regulują:

1. Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 – urzędowy jednolity tekst, z późn. zm.), a w szczególności art. 5a pkt 14, art. 9 ust.1; art. 11; art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust.15; art. 30a ust. 1 pkt 5, ust. 2 i 3 oraz ust.5-7; art. 41 ust. 4. W przypadku zmian wyżej wymienionej ustawy, polegających na zmianie numeracji wskazanych powyżej artykułów, czy też ich treści, jak też dodaniu nowych artykułów/ustępów, regulujących opodatkowanie świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia - do opodatkowania tych świadczeń stosować się będzie tak zmienioną numerację, czy też treść, z uwzględnieniem treści wprowadzonej nowymi artykułami/ustępami.
2. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 – urzędowy jednolity tekst, z późn. zm.), a w szczególności art.7 ust.1; art.12; art.18; art.19 ust.1. W przypadku zmian wyżej wymienionej ustawy, polegających na

zmianie numeracji wskazanych powyżej artykułów, czy też ich treści, jak też dodaniu nowych artykułów/ustępów, regulujących opodatkowanie świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia - do opodatkowania tych świadczeń stosować się będzie tak zmienioną numerację, czy też treść, z uwzględnieniem treści wprowadzonej nowymi artykułami/ustępami.

W przypadku podatników mających miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą przepisy polskiego prawa podatkowego są stosowane wraz z postanowieniami właściwej umowy międzynarodowej w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, o ile taka umowa została zawarta. Zastosowanie umowy może być uzależnione od przedstawienia przez Podatnika certyfikatu rezydencji.”


#### § 3

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Posagowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Zdrój” (JPF 02) pozostają bez zmian.

#### § 4


Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Uchwałą nr 31/HDI/2009 z dnia 13.01.2009 i wchodzi w życie z dniem 13.01.2009 i stosować się będzie do umów ubezpieczenia, do których zastosowanie znajdują postanowienia OWU.

Prezes Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA



Teresa Grabowska