

Ubezpieczenie na Życie
Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Ogólne warunki ubezpieczenia



GERLING

GERLING POLSKA
TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA

Ubezpieczenie na Życie

Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Ogólne warunki ubezpieczenia

Spis treści

Rozdział I.	Postanowienia ogólne	1
Rozdział II.	Składka	2
Rozdział III.	Świadczenia	4
Rozdział IV.	Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	4
Rozdział V.	Wykup ubezpieczenia	5
Rozdział VI.	Opłaty	6
Rozdział VII.	Postanowienia końcowe	7

**UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE
ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
„DORZECZE”
(IIF 02)**

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Ubezpieczenia na Życie 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:

Gerling Polska Życie – Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;

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

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

Ubezpieczający – strona umowy ubezpieczenia zobowiązana do opłacania składek;

Ubezpieczony – osoba, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej;

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

składka regularna – składka należna Gerling Polska Życie, płatna w terminach i wysokościach określonych w umowie;

dotatkowa składka funduszowa (składka dodatkowa) – kwota, za którą przydzielane są jednostki funduszy, płatna w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż aktualnie obowiązująca minimalna składka dodatkowa określona zgodnie z Tabelą Opłat stanowiącą Załącznik nr 1 do ogólnych warunków.

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

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

indywidualny rachunek – prowadzony przez Gerling Polska 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;

konto regularne – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym rejestrowane są wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, które pochodzą z wpłaty składki regularnej;

wartość konta regularnego – wartość wszystkich jednostek zapisanych na koncie regularnym;

subkonto regularne – będące częścią konta regularnego subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na koncie regularnym jednostki jednego Funduszu;

konto dodatkowe – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, które pochodzą z wpłaty składki dodatkowej;

wartość konta dodatkowego – wartość wszystkich jednostek zapisanych na koncie dodatkowym;

subkonto dodatkowe – będące częścią konta dodatkowego subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na koncie dodatkowym 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 Gerling Polska Życie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu Ubezpieczonego (ochrona podstawowa). Ubezpieczenie jest związane z wybranymi przez Ubezpieczającego Funduszami.

2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku wynosi nie mniej niż 2 (dwa) lata i nie więcej niż 80 (osiemdziesiąt) lat. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ustala się jako różnicę roku kalendarzowego, w którym został podpisany wniosek i roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony się urodził. Wiek Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ustala się jako sumę jego wieku w dacie podpisania wniosku i liczby lat polisowych, które upłynęły.

3. Ochrona podstawowa rozpoczyna się w dniu wystawienia polisy, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po dniu opłacenia pierwszej składki regularnej, i wygasa w każdym przypadku wygaśnięcia umowy.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu Gerling Polska Życie, wpłacając jednocześnie zaliczkę na poczet pierwszej składki regularnej.
2. Gerling Polska 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 Gerling Polska Życie.
4. W razie odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet pierwszej składki regularnej.
5. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

ROZDZIAŁ II. SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA REGULARNA

1. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę regularną z góry miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, lub rocznie w wysokości i terminach określonych w umowie. Termin płatności składki regularnej jest zachowany, jeżeli przed jego upływem cała należna kwota składki regularnej wpłynie na rachunek bankowy Gerling Polska Życie ostatnio wskazany Ubezpieczającemu na piśmie.
2. Jeżeli, zgodnie z umową, nastąpi zmiana dotycząca składki regularnej, Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę w wysokości i terminach wynikających z dokonanej zmiany. Każda zmiana dotycząca wysokości albo terminów płatności składki regularnej wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez Gerling Polska Życie aneksu do polisy i doręczenia aneksu Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.
3. Termin płatności składki regularnej upływa z dniem zawarcia umowy.
4. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego, doręczony Gerling Polska Życie nie później niż na 2 (dwa) miesiące przed rocznicą polisy, można dokonać zmiany terminów płatności i wysokości składki regularnej. Zmiana ta odnosi skutek od najbliższej rocznicy polisy przypadającej po doręczeniu Gerling Polska Życie powyższej wymienionej wniosku, o ile wszystkie wymagalne składki regularne są w całości opłacone.
5. Gerling Polska Życie przesyła Ubezpieczającemu formularze wpłat składki regularnej zawierające dane wymagane przez Gerling Polska Życie i niezbędne dla identyfikacji dokonywanych wpłat. Przy dokonywaniu płatności bez użycia wysłanych formularzy Ubezpieczający ma obowiązek podać imię i nazwisko oraz numer wniosku ubezpieczeniowego lub polisy. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wyniknąć z naruszenia powyższego obowiązku.
6. Jeżeli ostatnia składka regularna zapłacona przed wygaśnięciem umowy nie zostanie do dnia wygaśnięcia umowy rozdzielona celem przydzielenia jednostek, kwota takiej składki powiększa bezpośrednio wartość konta regularnego.
7. Kwotę składki regularnej zapłaconą po wygaśnięciu umowy zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.

8. Gerling Polska Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość miesięcznej, kwartalnej, półrocznej i rocznej składki regularnej, podając ją w Tabeli Opłat (minimalna składka regularna).

§ 5. DODATKOWA SKŁADKA FUNDUSZOWA

1. Ubezpieczający, po zawarciu umowy może wpłacać składkę dodatkową w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż minimalna składka dodatkowa, o której mowa w ust. 5. Składka dodatkowa w całości przeznaczona jest na nabycie jednostek, po potrąceniu opłat, zgodnie z Tabelą Opłat. W razie dokonania wpłaty niższej niż minimalna składka dodatkowa, Gerling Polska Życie zwróci wpłaconą kwotę Ubezpieczającemu w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wpływu tej kwoty na rachunek bankowy Gerling Polska Życie.
 2. Gerling Polska Życie przesyła Ubezpieczającemu formularze wpłat składki dodatkowej zawierające dane wymagane przez Gerling Polska Życie i niezbędne dla identyfikacji dokonywanych wpłat. Przy dokonywaniu płatności bez użycia wysłanych formularzy Ubezpieczający ma obowiązek podać imię i nazwisko oraz numer wniosku ubezpieczeniowego lub polisy. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wyniknąć z naruszenia powyższego obowiązku.
 3. Wpłata składki dodatkowej nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania składki regularnej.
 4. Jeżeli ostatnia składka dodatkowa zapłacona bezpośrednio przed wygaśnięciem umowy nie zostanie do dnia wygaśnięcia umowy rozdzielona celem przydzielenia jednostek, kwota takiej składki powiększa bezpośrednio wartość konta dodatkowego.
 5. Kwotę składki dodatkowej zapłaconą po wygaśnięciu umowy zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.
 6. Gerling Polska Życie dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia ustala minimalną wysokość składki dodatkowej, która jest podawana w Tabeli Opłat (minimalna składka dodatkowa).
- ### § 6. SKUTKI NIEZAPŁACENIA SKŁADKI REGULARNEJ
1. W razie opóźnienia z zapłatą składki regularnej, dodatkowy okres do jej zapłaty wynosi 1 (jeden) miesiąc polisowy, licząc od określonego w umowie terminu jej płatności (okres prolongaty). W okresie prolongaty Gerling Polska Życie udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej przewidzianej w danej umowie.
 2. Jeżeli Ubezpieczający nie zapłaci zaległej składki regularnej w okresie prolongaty, Gerling Polska Życie wyznacza dodatkowy termin do zapłaty zaległej składki (zwany dalej terminem dodatkowym) wynoszący 1 (jeden) miesiąc polisowy, licząc od dnia upływu okresu prolongaty i zawiadamia Ubezpieczającego o skutkach niezapłacenia składki regularnej w piśmie przesłanym na ostatni, znany Gerling Polska Życie, adres Ubezpieczającego. W terminie dodatkowym Gerling Polska Życie, z zastrzeżeniem ust. 6, udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej przewidzianej daną umową.
 3. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna, której określony w umowie termin płatności upłynął w okresie 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy, umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6, wygasa w ostatnim dniu terminu do-

datkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.

4. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna, której określony w umowie termin płatności upłynął po 2 (dwóch) latach polisowych od zawarcia umowy, skutki niezapłacenia takiej składki regularnej uzależnione od wartości konta regularnego określają postanowienia ust. 5 – 7 niniejszego paragrafu.

5. Jeżeli wartość konta regularnego będzie niższa od wartości określonej przez Gerling Polska Życie metodą aktuarialną jako umożliwiającą zawieszenie opłacania składek regularnych, lub Ubezpieczający nie złoży wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1, umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6, wygasa w ostatnim dniu terminu dodatkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.

6. Gerling Polska Życie może wyrazić zgodę na zawieszenie opłacania składek na pisemny wniosek Ubezpieczającego, poczynając od terminu płatności zaległej składki zgodnie z postanowieniami § 7.

7. Jeżeli w terminie dodatkowym dojdzie do umorzenia wszystkich jednostek zapisanych na koncie regularnym, umowa i ochrona przewidziana umową wygasają w dniu dokonania takiego umorzenia, a Gerling Polska Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

§ 7. ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADEK REGULARNYCH

1. Po upływie 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o wyrażenie przez Gerling Polska Życie zgody na zawieszenie opłacania składek regularnych. Gerling Polska Życie wyrazi zgodę na zawieszenie opłacania składek regularnych, jeżeli łącznie są spełnione następujące warunki:

- 1) wniosek Ubezpieczającego zostanie doręczony Gerling Polska Życie nie później niż w okresie 50 (pięćdziesięciu) dni, licząc od terminu płatności składki regularnej, od którego płatność składki ma być zawieszona,
- 2) w dniu wyrażenia zgody na zawieszenie opłacania składek regularnych, wartość konta regularnego będzie wyższa lub równa wartości określonej przez Gerling Polska Życie metodą aktuarialną, jako umożliwiającą zawieszenie opłacania składek regularnych.

2. Jeżeli warunki określone w ust. 1 będą spełnione, Gerling Polska Życie potwierdzi na piśmie swoją zgodę na zawieszenie opłacania składek regularnych, wskazując początek okresu zawieszenia oraz najbliższy termin płatności składki regularnej przypadający po okresie zawieszenia. Okres zawieszenia opłacania składek regularnych trwa 12 (dwanaście) miesięcy polisowych. Zawieszenie nie może dotyczyć okresu, za który składka regularna została opłacona.

3. Okres zawieszenia nie może być skrócony ani przedłużony. Ubezpieczający nie może zrezygnować z zawieszenia opłacania składek regularnych. Po wyrażeniu zgody przez

Gerling Polska Życie na zawieszenie opłacania składek do dnia upływu okresu zawieszenia nie mogą być dokonywane jakiegokolwiek zmiany umowy, w szczególności:

- 1) zmiana terminów płatności składki regularnej,
- 2) obniżenie lub podwyższenie składki regularnej,
- 3) indeksacja składki regularnej.

4. W okresie zawieszenia opłacania składek regularnych Gerling Polska Życie udziela pełnej ochrony przewidzianej umową, chyba że przed upływem tego okresu dojdzie do wygaśnięcia ochrony podstawowej.

§ 8. ZMIANA WYSOKOŚCI SKŁADKI REGULARNEJ

1. Ubezpieczający, który zamierza zmienić wysokość składki regularnej składa Gerling Polska Życie pisemny wniosek w tym zakresie. Wniosek należy doręczyć Gerling Polska Życie nie później niż na 2 (dwa) miesiące przed rocznicą polisy.

2. Zmiana umowy przewidziana w postanowieniach niniejszego paragrafu wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez Gerling Polska Życie aneksu do polisy i jego doręczenia Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.

3. Gerling Polska Życie udziela Ubezpieczającemu pisemnej odpowiedzi na wniosek. W razie wyrażenia zgody na zmianę umowy określoną we wniosku Ubezpieczającego, Gerling Polska Życie wystawia aneks do polisy zawierający nową wysokość składki regularnej i wysyła ten aneks Ubezpieczającemu wraz z listem rocznicowym albo w odrębnym piśmie. W rozumieniu ogólnych warunków, listem rocznicowym jest pismo zawierające informacje dotyczące umowy ubezpieczenia wysyłane przez Gerling Polska Życie na co najmniej 30 (trzydzieści) dni przed rocznicą polisy.

4. Zmiana umowy stwierdzona aneksem, o którym mowa w ust. 3, obowiązuje od najbliższej rocznicy polisy przypadającej po doręczeniu Gerling Polska Życie wniosku Ubezpieczającego zawierającego propozycję dokonania takiej zmiany.

§ 9. INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ

1. W każdym liście rocznicowym Gerling Polska Życie może zaproponować Ubezpieczającemu indeksację składki regularnej podając procentowy wskaźnik indeksacji oraz wynikającą z jego zastosowania proponowaną wysokość składki regularnej. Wskaźnik indeksacji określa Gerling Polska Życie.

2. Ubezpieczający przyjmuje propozycje Gerling Polska Życie indeksacji składki regularnej, o której mowa w ust. 1 przez opłacenie, nie później niż w dniu najbliższej rocznicy polisy przypadającej po przesłaniu listu rocznicowego zawierającego te propozycje, składki regularnej w wysokości wynikającej z zastosowania wskaźnika indeksacji podanej w liście rocznicowym. Przyjęcie przez Ubezpieczającego propozycji Gerling Polska Życie jest ostateczne i powoduje po stronie Ubezpieczającego obowiązek opłacania składki regularnej w wysokości wynikającej z indeksacji w każdym terminie płatności składki regularnej, chyba że jej wysokość ulegnie zmianie, zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków.

3. Jeżeli Ubezpieczający nie dokona płatności składki regularnej zgodnie z postanowieniami ust. 2, oznacza to nie przyjęcie propozycji Gerling Polska Życie.

ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIA

§ 10. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO

W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej, Gerling Polska Życie wypłaci Uposażonemu:

- 1) sumę wpłaconych składek regularnych pomniejszoną o kwotę częściowych wykupów dokonanych zgodnie z postanowieniami § 20 i opłat za dokonanie tych wykupów, albo
- 2) bieżącą wartość konta regularnego, w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa oraz
- 3) wartość konta dodatkowego, o ile wartość ta występuje.

§ 11. 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 Gerling Polska 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 do grona spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.

§ 12. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną podstawową powinno być złożone na adres siedziby Gerling Polska Życie.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Gerling Polska 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. Gerling Polska 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 Gerling Polska Życie.

4. Gerling Polska 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 Gerling Polska Życie albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia, w którym nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. Gerling Polska Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia.

5. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części Gerling Polska Życie informuje pisemnie o tym osobę uprawnioną wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną 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 Gerling Polska Życie rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do Gerling Polska Życie przerywa się przez zgłoszenie Gerling Polska 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 Gerling Polska Życie o przyznaniu lub odmowie świadczenia.

ROZDZIAŁ IV. UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 13. 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 2 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. Ubezpieczającym 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 opłaty 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 nie wymienionych powyżej, z wyjątkiem niezaległej opłaty za ochronę,
- 8) pobranie niezaległej opłaty za ochronę,
- 9) zlikwidowanie Funduszu,
- 10) przeznaczenie wartości likwidacyjnej.

§ 14. INDYWIDUALNY RACHUNEK

1. Indywidualny rachunek odzwierciedla bieżącą liczbę i wartość wszystkich nieumorzonych jednostek wszystkich Funduszy pochodzących ze składek wpłaconych 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 umarzanych zgodnie z umową.

3. Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpieczającemu, nie rzadziej niż raz w roku w liście rocznicowym.

§ 15. PRZYDZIELANIE JEDNOSTEK

1. Jednostki są przydzielane oddzielnie w razie wpłaty składki regularnej i wpłaty składki dodatkowej.

2. Polecenie rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze składa się oddzielnie dla składki regularnej i składki dodatkowej. W razie braku prawidłowego polecenia dotyczącego składki dodatkowej, do jej rozdzielenia pomiędzy Fundusze stosuje się odpowiednio aktualne prawidłowe polecenie dotyczące składki regularnej.

§ 16. ZAMIANA FUNDUSZY

1. Ubezpieczający może polecić Gerling Polska Życie zamianę jednostek Funduszu albo Funduszy (Fundusze źródłowe) na jednostki innego Funduszu albo Funduszy (Fundusze docelowe). Polecenie składa się oddzielnie dla jednostek Funduszu zapisanych na koncie regularnym i jednostek Funduszu zapisanych na koncie dodatkowym.

2. Nie można zamienić jednostek zapisanych na koncie regularnym na jednostki zapisane na koncie dodatkowym. Nie można też zamienić jednostek zapisanych na koncie dodatkowym na jednostki zapisane na koncie regularnym.

3. Zamiana Funduszy następuje poprzez umorzenie jednostek Funduszy źródłowych i przydzielenie jednostek Funduszy docelowych.

§ 17. 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 subkoncie regularnym i jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym. Polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej składa się oddzielnie dla wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie regularnym i wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek u zapisanych na subkoncie dodatkowym.

3. Nie można przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie regularnym na jednostki zapisane na koncie dodatkowym.

Nie można też przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym na jednostki zapisane na koncie regularnym.

4. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość odpowiedniego konta.

ROZDZIAŁ V. WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 18. 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 Gerling Polska Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 5 (piątego) dnia roboczego, licząc od dnia doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o wykup.

3. Kwoty wykupu określone w niniejszym rozdziale wypłaca się w dniu płatności wykupu. Dzień płatności wykupu ustala Gerling Polska Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 30 (trzydziestego) dnia, licząc od dnia doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o wykup.

4. Wszelkich czynności lub operacji związanych z wykupem dokonuje się odrębnie na koncie dodatkowym i koncie regularnym.

5. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek zapisanych na koncie regularnym albo na koncie dodatkowym, Ubezpieczający może wskazać we wniosku o wykup z danego konta Fundusz bądź Fundusze, których jednostki zapisane odpowiednio na subkoncie lub subkontach regularnych albo na subkoncie lub subkontach dodatkowych 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 danego konta.
- 3) jeżeli wskazanie Ubezpieczającego nie może być w całości zrealizowane z braku odpowiedniej liczby jednostek na danym subkoncie, Gerling Polska Życie przy umarzeniu 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 danego konta.

6. Dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia, o którym mowa w § 20 lub § 21, ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy przy zachowaniu niezmiennionej składki. Liczba jednostek zapisanych na koncie regularnym 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.

§ 19. CAŁKOWITY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (całkowity wykup ubezpieczenia), jeżeli zostaną spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) upłylnie okres 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy,
- 2) wszystkie wymagalne, do dnia doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o wykup, składki regularne są w całości zapłacone,
- 3) wartość indywidualnego rachunku w dniu wykupu jest większa od zera.

2. Jeżeli wszystkie warunki określone w ust. 1 są spełnione, umowa wygasa w dniu doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, a kwota wykupu jest równa wartości indywidualnego rachunku z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

3. Jeżeli warunki określone w ust. 1 nie są spełnione, do całkowitego wykupu ubezpieczenia nie dochodzi, a Gerling Polska Życie powiadamia Ubezpieczającego o braku możliwości uwzględnienia wniosku w tym zakresie.

§ 20. CZĘŚCIOWY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Częściowy wykup konta regularnego przez umorzenie niektórych jednostek zapisanych na koncie regularnym (częściowy wykup ubezpieczenia) może nastąpić jedynie za zgodą Gerling Polska Życie.

2. Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia, jeżeli upłynął okres 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy, a wszystkie wymagalne, do dnia doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o wykup, składki regularne są w całości zapłacone.

3. Gerling Polska 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, Gerling Polska Życie określa kwotę wykupu i pobiera opłatę za wykup. Dzień wyrażenia zgody jest dniem wykupu.

4. Jeżeli Gerling Polska Życie nie wyrazi zgody na częściowy wykup, powiadomi Ubezpieczającego o decyzji odmownej na piśmie.

§ 21. WYKUP JEDNOSTEK ZAPISANYCH NA KONCIE DODATKOWYM

1. Ubezpieczający może w każdym czasie dokonać wykupu wszystkich lub niektórych jednostek zapisanych na koncie dodatkowym.

2. Przy wykupie wszystkich jednostek zapisanych na koncie dodatkowym, kwota wykupu jest równa wartości konta dodatkowego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

3. Do wykupu niektórych jednostek zapisanych na koncie dodatkowym dochodzi, jeżeli we wniosku o wykup z tego konta Ubezpieczający wskaże kwotę wykupu, która jest mniejsza od wartości konta dodatkowego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

4. W dniu wykupu dokonywanego z konta dodatkowego umarza się:

- 1) wszystkie jednostki zapisane na koncie dodatkowym, jeżeli Ubezpieczający złożył wniosek o taki wykup, albo
- 2) niektóre jednostki odpowiadające wartości kwoty wykupu ustalonej na podstawie wniosku Ubezpieczającego oraz jednostki odpowiadające opłacie z tytułu wykupu.

ROZDZIAŁ VI. OPŁATY

§ 22. ZASADY OGÓLNE

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 13 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 Gerling Polska Życie prawo dokonywania waloryzacji wysokości danej opłaty stosuje się opisane poniżej zasady. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez Gerling Polska Życie decyzji o waloryzacji. Wskaźnik waloryzacji Gerling Polska Życie określa na podstawie wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku rocznym, ogłaszanych przez GUS. Każdej kolejnej waloryzacji podlega opłata w wysokości obowiązującej w dniu waloryzacji. Na każde żądanie Ubezpieczającego Gerling Polska Życie jest zobowiązane podać Ubezpieczającemu aktualną zwaloryzowaną wysokość opłaty.

4. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, Gerling Polska Życie pobiera opłaty przez umorzenie jednostek zapisanych na koncie regularnym na zasadach przewidzianych w ust. 5 – 8.

5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta regularne, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach regularnych na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie jednostek zapisanych na subkoncie regularnym, których wartość, na dzień, w którym opłata stała się należna, jest równa wysokości opłaty przypadającej na to subkonto.

6. Jeżeli wszystkie jednostki zapisane na wszystkich subkontach regularnych nie wystarczają na pokrycie opłaty w całości, zaległa opłata jest pobierana przez umorzenie jednostek przydzielanych w razie wpłaty przyszłych składek regularnych. Pobranie zaległej opłaty ze składek regularnych następuje po pobraniu opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku i przydzieleniu jednostek.

7. Jeżeli występuje wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie regularnym, 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 i 6.

8. Jeżeli umowa przewiduje pobranie opłaty z konta dodatkowego, postanowienia ust. 5 – 7 stosuje się odpowiednio.

9. Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale Gerling Polska Życie pobiera opłatę za zarządzanie określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

§ 23. OPŁATA ZA PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO RACHUNKU

1. Gerling Polska Życie pobiera opłatę za prowadzenie indywidualnego rachunku. Opłata ta jest obliczana i pobierana zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat jednocze-

śnie z przydzieleniem jednostek, oddzielnie dla składek regularnych i składek dodatkowych i wynosi nie więcej niż 5 % (pięć procent) wpłaconej składki.

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

§ 24. OPŁATY MIESIĘCZNE

1. Gerling Polska Życie pobiera z konta regularnego następujące miesięczne opłaty:

- 1) opłatę za ochronę podstawową, ustalaną kwotowo i obliczaną w sposób przewidziany w ust. 2.
- 2) opłatę polisową z tytułu kosztów administracyjnych związanych z obsługą umowy.

Opłaty za ochronę podstawową są należne za okres udzielenia 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 szkodowości w Gerling Polska Życie,
- 2) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w §10, pkt 1), 2) a bieżącą wartością konta regularnego.

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 Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty.

§ 25. INNE OPŁATY

1. Gerling Polska Życie pobiera opłaty z tytułu następujących operacji:

- 1) zawieszenia opłacania składek regularnych,
- 2) wykupu ubezpieczenia,
- 3) zmiany polecenia rozdzielenia składki regularnej albo dodatkowej pomiędzy Fundusze,
- 4) zamiany Funduszy,
- 5) administrowania kontem dodatkowym.

2. Ponadto Gerling Polska Życie pobiera opłatę z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, którą ustala się procentowo od kwoty składki regularnej obliczonej za cały rok polisowy. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego, za lata polisowe określone w Tabeli Opłat.

3. Wysokość opłaty z tytułu zawieszenia opłacania składek regularnych jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu wyrażenia zgody przez Gerling Polska Życie na zawieszenie opłacania składek regularnych w wysokości obowiązującej w tym dniu. Zawieszenie opłacania składek regularnych jest bezpłatne, jeżeli Ubezpieczający korzysta z tej możliwości po raz pierwszy, jak też w przypadkach, kiedy od dnia zakończenia okresu zawieszenia opłacania składek regularnych upłynęło co najmniej 24 (dwadzieścia cztery) miesiące polisowe. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego.

4. Opłatę z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia ustala się procentowo od wartości wszystkich jednostek zapisanych odpowiednio na koncie regularnym albo na koncie dodatkowym, przy czym stawki procentowe mogą się różnić w zależności od rodzaju konta. W wypadku częściowego wykupu ubezpieczenia stosuje się stawki procentowe, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, a podstawą do obliczenia opłaty jest wartość jednostek podlegających wykupowi. Opłatę pobiera się oddzielnie z konta regularnego lub z konta dodatkowego. Opłata z tytułu całkowitego wykupu równa jest sumie opłat z konta regularnego i konta dodatkowego.

5. Wysokość opłaty od zmiany polecenia rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu doręczenia Gerling Polska Życie oświadczenia Ubezpieczającego o zmianie polecenia. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zmiana tego polecenia jest bezpłatna. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego.

6. Wysokość opłaty od zamiany Funduszy jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zamiana Funduszy jest bezpłatna. Opłata jest pobierana z konta, którego zamiana dotyczy, w sposób wskazany w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

7. Wysokość opłaty z tytułu administrowania kontem dodatkowym jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu następującym po dniu rozdzielenia składki dodatkowej przez zapisanie jednostek na subkontach dodatkowych zgodnie z poleceniem Ubezpieczającego. Opłata jest pobierana z konta dodatkowego.

ROZDZIAŁ VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

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

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia wynosi 30 (trzydzieści) dni i rozpoczyna się następnego dnia po doręczeniu Gerling Polska Życie oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy. Jeżeli oświadczenie o wypowiedzeniu umowy zostanie doręczone Gerling Polska Życie w okresie proлонaty, o którym mowa w § 6 ust. 1 albo podczas dodatkowego terminu, o którym mowa w § 6 ust. 2, okres wypowiedzenia podlega skróceniu i upływa odpowiednio w dniu, w którym upływa okres proлонaty albo w dniu, w którym upływa termin dodatkowy.

2. Umowa wygasa w dniu, w którym upływa okres wypowiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.

3. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu zwalnia Ubezpieczającego z opłacenia składki regularnej, której termin płatności przypada w okresie wypowiedzenia.

4. Jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia jej wygaśnięcia wskutek wypowiedzenia upłynęły co najmniej 2 (dwa) lata polisowe, Gerling Polska Życie w terminie 30 (trzydzie-

stu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy wskutek jej wypowiedzenia, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

5. Jeżeli wskutek wypowiedzenia umowa wygaśnie przed upływem 2 (dwóch) lat polisowych od dnia jej zawarcia, Gerling Polska Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

6. Ubezpieczający może odstąpić od umowy doręczając Gerling Polska Życie pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Ubezpieczający, nie będący 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 Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę po potrąceniu kwoty należnej Gerling Polska Życie za okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

§ 27. WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowa ubezpieczenia wygasa w wyniku wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:

- 1) odstąpienia od umowy przez Ubezpieczającego,
- 2) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego,
- 3) zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej,
- 4) w każdym przypadku przewidzianym w § 6,
- 5) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, o ile są spełnione wszystkie warunki do dokonania całkowitego wykupu,
- 6) wartość konta regularnego nie wystarczy na pokrycie opłat przewidzianych daną umową.

2. W każdym przypadku wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, jednostki zapisane na indywidualnym rachunku podlegają umorzeniu.

3. Jeżeli w związku z wygaśnięciem umowy ubezpieczenia niniejsze warunki przewidują wypłatę Ubezpieczającemu kwoty wykupu równej wartości indywidualnego rachunku albo wartości konta regularnego, albo wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku albo wartość konta regularnego albo wartość konta dodatkowego obliczona według stanu na dzień wygaśnięcia umowy, pomniejszona o należne opłaty przewidziane umową, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprocentowana.

§ 28. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ DOTYCZĄCYCH UMOWY

1. Oświadczenia woli bądź wiedzy przewidziane umową albo składane w związku z jej wykonaniem wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, oświadczenia woli składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego, wymagają podpisu poświadczonego przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika Gerling Polska Życie. Poświadczenia podpisu Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego na dokumentach, wnioskach lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy może dokonać agent albo upoważniony pracownik Gerling Polska Życie.

3. Oświadczenia skierowane do Gerling Polska Życie powinny być składane na stosowanych przez Gerling Polska Życie formularzach wniosków, zgłoszeń, zawiadomień, poleceń oraz innych formularzach właściwych dla danego oświadczenia. Formularze są dostępne w siedzibie Gerling Polska Życie, jednostkach terenowych Gerling Polska Życie i u upoważnionych przedstawicieli Gerling Polska Życie. Na pisemne żądanie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego, Gerling Polska Życie doręczy na adres wskazany w żądaniu, formularz stosowany dla danego oświadczenia.

4. Oświadczenie, które nie zostało złożone na formularzu Gerling Polska Życie, powinno zawierać wszystkie dane określone w formularzu stosowanym przez Gerling Polska 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.

5. 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 Gerling Polska 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 Gerling Polska Życie.

§ 29. DORĘCZENIA

1. Skierowane do Gerling Polska Życie wnioski, oświadczenia, zawiadomienia, zgłoszenia lub inne pisma dotyczące umowy są doręczane wyłącznie przez przesłanie pisma na adres Gerling Polska Życie za pokwitowaniem jego odbioru. Pisma skierowane do Gerling Polska Życie uznaje się za doręczone w dniu ich przyjęcia w siedzibie Gerling Polska Życie. Jeżeli pismo skierowane do Gerling Polska Życie nie zawiera identyfikacji umowy albo oświadczenie zawarte w piśmie nie zawiera danych pozwalających na ustalenie przedmiotu i zakresu danego oświadczenia, Gerling Polska 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.

2. Pismo Gerling Polska Życie skierowane do Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego albo Uposażonego uznaje się za doręczone z chwilą doręczenia go pod ostatnio znany Gerling Polska Życie adres osoby, do której pismo jest skierowane.

§ 30. ZMIANA ADRESU LUB SIEDZIBY

1. Zgłoszenie Gerling Polska Życie zmiany adresu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest skuteczne od dnia jego doręczenia Gerling Polska Życie. Zgłoszenie zmiany adresu nie ma wpływu na skuteczność pism Gerling Polska Życie przesłanych na poprzedni adres przed doręczeniem Gerling Polska Życie zgłoszenia zmiany adresu.

2. Gerling Polska Życie jest zobowiązane powiadomić o zmianie swojej siedziby przez dwukrotne ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym oraz nie później niż w najbliższym liście rocznicowym wysyłanym do Ubezpieczającego po zmianie siedziby.

§ 31. DOKŁADNOŚĆ OBLICZEŃ I ZAOKRĄGLENIA

1. Jeżeli z umowy nie wynika co innego, do ustalania kwot, wartości i ilości w niej przewidzianych stosuje się następujące zasady:

- 1) 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,
- 2) z dokładnością do czwartego miejsca po przecinku ustala się liczbę wszystkich jednostek danego Funduszu zapisanych na danym subkoncie, koncie albo indywidualnym rachunku.

2. Zaokrąglenia następują na zasadach ogólnych.

§ 32. WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

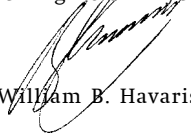
1. Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami

prawnymi w związku z umową lub umową dodatkową, jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Gerling Polska Życie, albo sąd właściwy dla miejsca zamieszkania, albo siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.


2. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo polskie. W przypadku, gdy Ubezpieczający ma 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 Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (IF 02) zostały uchwalone przez Zarząd Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 57/Z/2003 z dnia 03.12.2003r. i wchodzi w życie z dniem 01.01.2004r., z zastrzeżeniem § 32 ust. 2, który wchodzi w życie z dniem przystąpienia Rzeczypospolitej Polskiej do Unii Europejskiej.

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie


William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie


Norbert Rawa



GERLING

GERLING POLSKA
TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA