

## ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA PLAN” (IMP 01)

dalej „OWU”

- § 1.** W § 1 OWU zmianie ulega brzmienie definicji „składka regularna”, która otrzymuje brzmienie:  
„składka regularna – kwota należna HDI-Gerling Życie, płatna w terminach i wysokościach określonych w umowie, która to kwota nie obejmuje kwoty składki określonej w § 24 ust. 1 pkt 1 ogólnych warunków;”.
- § 2.** W § 3 OWU na końcu dodaje się:  
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 w/w 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 ust. 7 OWU otrzymuje brzmienie:  
„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. W/w kwotę zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.”
- § 4.** W § 5 OWU wykreśla się treść ust. 5, a dotychczasowy ust. 6 otrzymuje oznaczenie „ust. 5”.
- § 5.** § 11 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. Gdy brak jest Uposażonego lub gdy żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania świadczenia, uprawnionymi do otrzymania świadczenia są Uposażeni Zastępczy. Ubezpieczający może wskazać co najmniej jednego Uposażonego Zastępczego. Postanowienia ustępów powyżej stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.  
6. 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.”
- § 6.** Na końcu Rozdziału III OWU „Świadczenia” dodaje się nowy § 13 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 od 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.”
- § 7.**  
1. Zmienia się § 24 OWU, w ten sposób, że:  
a) zmianie ulega brzmienie ust. 1 pkt. 1 na następujące:  
„HDI-Gerling Życie pobiera z konta regularnego następującą miesięczną składkę i opłatę:  
1) składkę za ochronę, ustalaną 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”.
- § 8.** W § 26 OWU na końcu dodaje się ust. 7 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.”
- § 9.** Zmianie ulega treść § 28 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”.

- § 10. Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Plan” (IMP 01) pozostają bez zmian.
- § 11. Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 83/Z/2007 z dnia 07.08.2007 i wchodzi w życie z dniem 07.08.2007 i stosować się będzie do umów ubezpieczenia zawartych począwszy od 10 sierpnia 2007 r.

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Zbigniew Czuszyński

## ANEKS NR 2 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA PLAN” (IMP 01)

dalej „OWU”

### § 1.

W § 24 ust. 2 otrzymuje następujące brzmienie:

„Wysokość opłaty za ochronę podstawową jest iloczynem miesięcznego współczynnika prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym i bieżącej sumy pod ryzykiem podzielonej przez prawdopodobieństwo miesięcznego przeżycia Ubezpieczonego, gdzie:

- 1) miesięczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym jest równy rocznemu współczynnikowi prawdopodobieństwa zgonu podzielonemu przez dwanaście, roczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu jest równy 0,013,
- 2) roczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu jest równy 0,013,
- 3) prawdopodobieństwo miesięcznego przeżycia jest równe dopełnieniu miesięcznego współczynnika prawdopodobieństwa zgonu do 1 (1 minus miesięczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu),
- 4) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w §10, pkt 1), 2) a bieżącą wartością konta regularnego.”

### § 2.

W § 32 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 Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Plan” (IMP 01) pozostają bez zmian.

### § 4.

Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 16/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.

Członek Zarządu



Teresa Grabowska

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś