

**ANEKS NR 2  
DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO  
UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM  
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „OVB.Invest” (IFK 4)  
dalej „OWU”**

**§ 1**

Zmienia się § 28 OWU w ten sposób, że:

1) w ust. 6 na końcu dodaje się:

„Prawdopodobieństwo miesięcznego przeżycia ubezpieczonego jest równe dopełnieniu miesięcznego prawdopodobieństwa śmierci ubezpieczonego (miesięcznego wskaźnika śmiertelności) do 1 (1 minus miesięczne prawdopodobieństwo śmierci ubezpieczonego) (miesięczny wskaźnik śmiertelności ubezpieczonego). Miesięczne prawdopodobieństwo śmierci ubezpieczonego lub miesięczny wskaźnik śmiertelności w danym roku trwania umowy jest równy rocznemu prawdopodobieństwu śmierci ubezpieczonego w danym roku podzielonemu przez dwanaście.”

2) dodaje się ust. 7 o poniższej treści, a dotychczasowy ust. 7 otrzymuje oznaczenie „8”:

„Roczne prawdopodobieństwo śmierci ubezpieczonego zależne od wieku i płci ubezpieczonego zostało podane w poniższej tabeli:

ROCZNE PRAWDOPODOBIEŃSTWO ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO		
Wiek	Mężczyzna	Kobieta
16	0,00052	0,00028
17	0,00074	0,00031
18	0,00095	0,00032
19	0,00108	0,00030
20	0,00110	0,00029
21	0,00111	0,00027
22	0,00114	0,00028
23	0,00120	0,00030
24	0,00126	0,00030
25	0,00129	0,00030
26	0,00130	0,00029
27	0,00130	0,00031
28	0,00134	0,00034
29	0,00140	0,00038
30	0,00149	0,00041
31	0,00160	0,00045
32	0,00173	0,00050
33	0,00186	0,00056
34	0,00201	0,00062
35	0,00217	0,00069
36	0,00235	0,00077
37	0,00257	0,00084
38	0,00282	0,00093
39	0,00313	0,00102
40	0,00349	0,00114
41	0,00390	0,00130
42	0,00435	0,00148
43	0,00484	0,00168

44	0,00536	0,00189
45	0,00591	0,00212
46	0,00649	0,00236
47	0,00711	0,00261
48	0,00779	0,00290
49	0,00852	0,00321
50	0,00930	0,00354
51	0,01014	0,00389
52	0,01100	0,00426
53	0,01190	0,00465
54	0,01281	0,00504
55	0,01378	0,00544
56	0,01481	0,00583
57	0,01594	0,00622
58	0,01720	0,00662
59	0,01861	0,00704
60	0,02018	0,00753
61	0,02189	0,00811
62	0,02370	0,00881
63	0,02562	0,00964
64	0,02760	0,01060
65	0,02967	0,01170
66	0,03186	0,01293
67	0,03422	0,01432
68	0,03682	0,01591
69	0,03971	0,01771
70	0,04288	0,01975
71	0,04637	0,02211
72	0,05013	0,02478
73	0,05411	0,02781
74	0,05831	0,03125
75	0,06285	0,03518
76	0,06782	0,03967
77	0,73300	0,04473
78	0,07934	0,05041
79	0,08602	0,05673

**§ 2**

Wykreśla się dotychczasową treść § 29 OWU, który otrzymuje następujące brzmienie:

„Jeżeli następujące czynności dotyczące opłat lub jednostek uczestnictwa należy dokonać tego samego dnia, dokonuje się je w następującej kolejności:

- 1) pobranie kosztów z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 2) pobranie opłaty administracyjnej,
- 3) przydzielenie jednostek w razie wpłaty składki,
- 4) zamiana Funduszy(konwersja),
- 5) pobranie składki za ryzyko,
- 6) pobranie opłaty za zarządzanie Funduszem,
- 7) pobranie opłaty manipulacyjnej z tytułu bieżących kosztów administrowania kontem jednostek uczestnictwa,
- 8) pobranie opłat nie wymienionych powyżej,

- 9) pobranie opłaty likwidacyjnej z tytułu wykupu i wykup,
- 10) wycena funduszu.

### § 3

Zmianie ulega § 33 OWU w ten sposób, że:

- 1) ust. 4 otrzymuje następujące brzmienie:

„Ubezpieczającemu przysługuje prawo do złożenia wniosku o wypłatę częściowej wartości wykupu, z zastrzeżeniem postanowień § 30. Do zasad ustalania oraz wypłaty częściowej wartości wykupu stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego paragrafu.”

- 2) ust. 10 otrzymuje następujące brzmienie:

„Wartość wykupu jest ustalana w oparciu o cenę umorzenia jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie jednostek uczestnictwa w najbliższym dniu wyceny następującym po dniu rozwiązania umowy. W przypadku częściowego wykupu wartość wykupu jest ustalana w oparciu o cenę umorzenia jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie jednostek uczestnictwa w najbliższym dniu wyceny następującym po dniu złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o częściowy wykup.”

### § 4

Zmianie ulega § 27 OWU w ten sposób, że:

- 1) zdanie pierwsze w ust. 3 otrzymuje brzmienie: „Koszty zawarcia umowy ubezpieczenia, o których mowa w ust. 2 wynoszą.”;
- 2) w ust. 4 wykreśla się słowa: „nie mogą być wyższe niż” i w ich miejsce wpisuje się „wynoszą”.

### § 5

Zmianie ulega § 28 OWU w ten sposób, że w ust. 1 pkt. 3) „nie wyższej niż”.

### § 6

Ust. 3 § 37 OWU otrzymuje następujące brzmienie:

„Towarzystwo wypłaca świadczenie w terminie trzydziestu dni licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.”

### § 7

Ust. 6 § 40 OWU otrzymuje następujące brzmienie:

„Towarzystwo zastrzega, iż wypłaty kwot z tytułu umów ubezpieczenia, zawartych na podstawie niniejszych OWU podlegają stosownym przepisom prawa regulującym opodatkowania osób fizycznych i prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat. Aktualny na dzień wejścia w życie Aneksu nr 2 do OWU stan prawny dotyczący zasad opodatkowania wypłat z tytułu umów 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 z późn. zm.);
2. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 z późn. zm.).

W przypadku, gdyby wskazane powyżej przepisy nie znajdowały zastosowania do opodatkowania świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia, ze względu na właściwość przepisów prawa innych państw, do opodatkowania tych świadczeń stosować się będzie przepisy danego państwa.”

### § 8

W § 8 Ogólnych Warunków Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia na Wypadek Śmierci Ubezpieczonego w Następstwie Nieszczęśliwego Wypadku i Wypadku Komunikacyjnego (INK 4) dodaje się ust. 3 o brzmieniu:

„Współczynnik ryzyka jest równy rocznemu współczynnikowi ryzyka podzielonemu przez dwanaście. Roczny współczynnik ryzyka wynosi 0,003.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do odpowiedniego podwyższenia współczynnika ryzyka, o którym mowa powyżej, w przypadku zwiększonego ryzyka wynikającego ze stanu zdrowia, wykonywanego zawodu, uprawianych sportów oraz hobby.”

### § 9

W § 8 Ogólnych Warunków Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia na Wypadek Trwałego Uszczerbku na Zdrowiu w Następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (ITU 4) dodaje się ust. 3 o brzmieniu:

„Współczynnik ryzyka jest równy rocznemu współczynnikowi ryzyka podzielonemu przez dwanaście. Roczny współczynnik ryzyka wynosi 0,0045.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do odpowiedniego podwyższenia współczynnika ryzyka o którym mowa powyżej w przypadku zwiększonego ryzyka wynikającego ze stanu zdrowia ubezpieczonego, wykonywanego zawodu, uprawianych sportów oraz hobby.”

### § 10

W § 9 Ogólnych Warunków Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia na Wypadek Poważnego Zachorowania (IPZ 4) dodaje się ust. 3 o brzmieniu:

„Współczynnik ryzyka jest równy rocznemu współczynnikowi ryzyka w danym roku trwania umowy ubezpieczenia podzielonemu przez dwanaście.

Roczny współczynnik ryzyka zależny od wieku i płci ubezpieczonego w danym roku trwania umowy ubezpieczenia został podany w poniższej tabeli:

Roczne współczynniki ryzyka		
Wiek	Mężczyzna	Kobieta
16	0.001020	0.001050
17	0.001020	0.001050
18	0.001020	0.001050
19	0.001020	0.001050
20	0.001020	0.001050
21	0.001110	0.001140
22	0.001230	0.001230
23	0.001320	0.001320
24	0.001440	0.001410
25	0.001560	0.001500
26	0.001710	0.001620
27	0.001830	0.001800
28	0.001980	0.001980
29	0.002130	0.002250
30	0.002310	0.002550
31	0.002520	0.002910
32	0.002760	0.003330
33	0.003060	0.003780
34	0.003420	0.004260
35	0.003870	0.004830
36	0.004380	0.005430
37	0.004980	0.006060
38	0.005700	0.006750

39	0.006480	0.007500
40	0.007410	0.008310
41	0.008430	0.009150
42	0.009570	0.010080
43	0.010860	0.011040
44	0.012300	0.012090
45	0.013920	0.013230
46	0.015750	0.014460
47	0.017790	0.015810
48	0.020070	0.017220
49	0.022590	0.018750
50	0.025410	0.020400
51	0.028470	0.022170
52	0.031860	0.024060
53	0.035520	0.026100
54	0.039450	0.028230
55	0.043740	0.030480
56	0.048300	0.032820
57	0.053190	0.035310
58	0.058410	0.037890
59	0.063930	0.040590

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do odpowiedniego podwyższenia współczynnika ryzyka o którym mowa powyżej w przypadku zwiększonego ryzyka wynikającego ze stanu zdrowia ubezpieczonego.”

#### § 11

W § 10 Ogólnych Warunków Dodatkowego Indywidualnego Ubezpieczenia na Wypadek Pobytu Ubezpieczonego w Szpitalu (IPS 4) dodaje się ust. 3 o brzmieniu:

„Współczynnik ryzyka jest równy rocznemu współczynnikowi ryzyka w danym roku trwania umowy ubezpieczenia podzielonemu przez dwanaście.

Roczny współczynnik ryzyka zależy od wieku i płci ubezpieczonego w danym roku trwania umowy ubezpieczenia został podany w poniższej tabeli:

Roczne współczynniki ryzyka		
Wiek	Mężczyzna	Kobieta
16	3.810	3.582
17	3.810	3.582
18	3.810	3.582
19	3.810	3.582
20	3.810	3.582
21	3.810	3.582
22	3.810	3.582
23	3.810	3.582
24	3.810	3.582
25	5.058	4.794
26	5.058	4.794
27	5.058	4.794
28	5.058	4.794
29	5.058	4.794
30	5.058	4.794
31	5.058	4.794

32	5.058	4.794
33	5.058	4.794
34	5.058	4.794
35	7.290	5.718
36	7.290	5.718
37	7.290	5.718
38	7.290	5.718
39	7.290	5.718
40	7.290	5.718
41	7.290	5.718
42	7.290	5.718
43	7.290	5.718
44	7.290	5.718
45	9.672	9.588
46	9.672	9.588
47	9.672	9.588
48	9.672	9.588
49	9.672	9.588
50	9.672	9.588
51	9.672	9.588
52	9.672	9.588
53	9.672	9.588
54	9.672	9.588
55	11.946	11.820
56	11.946	11.820
57	11.946	11.820
58	11.946	11.820
59	11.946	11.820

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do odpowiedniego podwyższenia współczynnika ryzyka, o którym mowa powyżej, w przypadku zwiększonego ryzyka wynikającego ze stanu zdrowia ubezpieczonego.”

#### § 12

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „OV.B.Invest” (IFK 4) pozostają bez zmian.

#### § 13

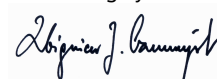
Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 126/2008 z dnia 27.06.2008 i wchodzi w życie z dniem 1 września 2008 r.

Prezes Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA



Zbigniew Czuszyński