

ANEKS NR 2 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „KASKADA” (ITF 02)

dalej „OWU”

§ 1.

W § 5 ust. 2 otrzymuje brzmienie:
„Wysokość składki za ochronę podstawową w danym miesiącu polisowym jest iloczynem współczynnika prawdopodobieństwa zgonu ubezpieczonego w danym miesiącu polisowym i podstawowej sumy ubezpieczenia. Współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym jest równy rocznemu współczynnikowi prawdopodobieństwa zgonu podzielonemu przez dwanaście. Roczne współczynniki prawdopodobieństwa zgonu podane są w poniższej tabeli:

Roczne współczynniki ryzyka		
Wiek	Mężczyzna	Kobieta
15	0,00048	0,00027
16	0,00064	0,00031
17	0,00084	0,00033
18	0,00104	0,00034
19	0,00117	0,00033
20	0,00125	0,00033
21	0,00130	0,00032
22	0,00135	0,00033
23	0,00136	0,00035
24	0,00135	0,00036
25	0,00136	0,00037
26	0,00140	0,00038
27	0,00148	0,00040
28	0,00158	0,00043
29	0,00169	0,00047
30	0,00180	0,00051
31	0,00193	0,00056
32	0,00208	0,00061
33	0,00226	0,00068
34	0,00247	0,00075
35	0,00271	0,00085
36	0,00298	0,00095
37	0,00328	0,00107
38	0,00362	0,00121
39	0,00400	0,00136
40	0,00440	0,00153
41	0,00483	0,00172
42	0,00530	0,00192

43	0,00579	0,00213
44	0,00630	0,00235
45	0,00685	0,00257
46	0,00746	0,00280
47	0,00813	0,00305
48	0,00888	0,00331
49	0,00974	0,00360
50	0,01069	0,00391
51	0,01170	0,00424
52	0,01276	0,00458
53	0,01385	0,00494
54	0,01498	0,00534
55	0,01618	0,00575
56	0,01745	0,00620
57	0,01882	0,00670
58	0,02030	0,00727
59	0,02190	0,00794
60	0,02361	0,00874
61	0,02544	0,00969
62	0,02740	0,01080
63	0,02951	0,01205
64	0,03173	0,01340
65	0,03412	0,01485
66	0,03668	0,01640
67	0,03945	0,01810
68	0,04248	0,02002
69	0,04579	0,02223
70	0,04943	0,02484

§ 2.

W § 18 OWU zmianie ulega brzmienie ust. 4 w ten sposób, iż na końcu dodaje się zdanie:

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

§ 3.

W § 43 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 numeracją, 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 numeracją, 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.”

§ 4. Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Kaskada” (ITF 02) pozostają bez zmian.

§ 5. Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 11/HDI/2009 z dnia 13.01.2009 r. i wchodzi w życie z dniem 13.01.2009 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia, do których zastosowanie znajdują postanowienia OWU.

ANEKS NR 3 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „KASKADA” (ITF 02)

dalej „OWU”

W treści wyżej wymienionych OWU wprowadza się następujące zmiany:

§ 1. W Tabeli Opłat do Terminowego Ubezpieczenia na Życie związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Kaskada” (ITF 02)” zmianie ulega wysokość opłaty polisowej, o której mowa w wierszu 4 w Tabeli. Nowa wysokość opłaty polisowej wynosi: 6,77 PLN.

§ 2. Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Kaskada” (ITF 02) pozostają bez zmian.

§ 3. Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 49/HDI/2009. z dnia 10 lutego 2009 r., wchodzi w życie z dniem 1 marca 2009 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia, do których zastosowanie znajdują postanowienia OWU.

Członek Zarządu



Teresa Grabowska

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Teresa Grabowska

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś