

Aneks nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „MEGA BONUS” (IFK 14)

W treści Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „MEGA BONUS” („OWU”) wprowadza się następujące zmiany:

§1

1. Zmianie ulega treść §25 OWU, który otrzymuje brzmienie:

„1. Wysokość pobieranej opłaty z tytułu całkowitego wykupu równa jest sumie poniższych kosztów:

- 1) Kosztów zawarcia uwzględniających koszty dystrybucji związane z pozyskaniem klienta przypadających na wykup całkowity,
- 2) Kosztów obsługi procesu wykupu,

ale nie więcej niż iloczyn stawki opłaty z tytułu wykupu, określonej w Tabeli Opłat i Minimalnych Wartości, stanowiącej Załącznik nr 1 do ogólnych warunków, uzależnionej od roku polisowego, w którym Towarzystwo dokonało wykupu, oraz wysokości składek regularnych niewycofanych do dnia całkowitego wykupu. Wysokość składek regularnych niewycofanych do dnia wykupu całkowitego jest równa sumie składek regularnych zainkasowanych do dnia wykupu, pomniejszonej o sumę składek regularnych wycofanych do dnia wykupu, zgodnie z ust. 2 – 4.

2. Z zastrzeżeniem ust.3, wysokość pobieranej opłaty z tytułu częściowego wykupu równa jest sumie poniższych kosztów:

- 1) Kosztów zawarcia uwzględniających koszty dystrybucji związane z pozyskaniem klienta przypadających na wykup częściowy,
- 2) Kosztów obsługi procesu wykupu,

ale nie więcej niż iloczyn stawki opłaty z tytułu wykupu, określonej w Tabeli Opłat i Minimalnych Wartości, stanowiącej Załącznik nr 1 do ogólnych warunków, uzależnionej od roku polisowego, w którym Towarzystwo dokonało wykupu, oraz wysokości składek regularnych wycofywanych w dniu wykupu częściowego, zgodnie z ust. 4 pkt 2.

3. Opłata z tytułu częściowego wykupu nie jest pobierana w przypadku, gdy kwota częściowej wartości wykupu jest mniejsza od wzrostu wartości indywidualnego rachunku lub równa temu wzrostowi.

4. W przypadku, gdy kwota częściowej wartości wykupu jest większa od wzrostu wartości indywidualnego rachunku:

- 1) od kwoty częściowej wartości wykupu w części równej wzrostowi wartości indywidualnego rachunku nie jest pobierana opłata z tytułu częściowego wykupu,
- 2) od kwoty częściowej wartości wykupu stanowiącej różnicę pomiędzy częściową wartością wykupu oraz wzrostem wartości indywidualnego rachunku jest naliczana opłata stanowiąca iloczyn tej różnicy i wartości stawki opłaty z tytułu wykupu podanej w Tabeli Opłat i Minimalnych Wartości, stanowiącej Załącznik nr 1 do ogólnych warunków uzależnionej od roku polisowego, w którym Towarzystwo dokonało wykupu, zaś wartość składek regularnych wycofanych jest zwiększana o wartość tej różnicy.

5. Opłata z tytułu całkowitego wykupu, o którym mowa w ust 1 pomniejsza kwotę całkowitego wykupu. Opłata z tytułu częściowego wykupu, o którym mowa w ust 2 pomniejsza kwotę częściowego wykupu.

6. Koszty zawarcia przypadające na wykup całkowity, o których mowa w ust. 1 pkt 1 oraz koszty zawarcia przypadające na wykup częściowy, o których mowa w ust 2 pkt 1 równe są nierozliczonym kosztom zawarcia sprzed dokonania wykupu całkowitego lub częściowego przemnożonym przez iloraz wartości umarżanych jednostek z tytułu całkowitego albo częściowego wykupu i wartości wszystkich jednostek zapisanych na rachunku przed dokonaniem tego wykupu częściowego albo całkowitego.
7. Nierozliczone koszty zawarcia, o których mowa w ust. 6, w momencie zawarcia równe są kosztom zawarcia i wynoszą 157% składki należnej za pierwszy rok polisy.
8. Koszty obsługi procesu wykupu, o których mowa w ust.1 pkt 2 oraz w ust. 2 pkt 2 wynoszą każdorazowo 200 zł.
9. Jeżeli suma kosztów zawarcia przypadających na wykup całkowity lub częściowy i kosztów obsługi procesu wykupu jest większa od kwoty potrącającej z wypłaconego wykupu częściowego lub całkowitego to różnica pomiędzy tymi wielkościami stanowi niedobór.
10. Koszty zawarcia przypadające na wykup całkowity lub częściowy pomniejszane są o niedobór, o którym mowa w ust 9.
11. Koszty zawarcia przypadające na wykup całkowity lub częściowy nie mogą być niższe od zera. Po dokonaniu częściowego wykupu nierozliczone koszty zawarcia równe są nierozliczonym kosztom zawarcia sprzed dokonania częściowego wykupu pomniejszonym o koszty zawarcia przypadające na częściowy wykup.”

§ 2

Pozostałe postanowienia OWU pozostają bez zmian.

§ 3

Niniejszy Aneks, stanowiący integralną część OWU, został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 18/HDI/2013 z dnia 22 stycznia 2013 roku i wchodzi w życie z dniem 15 lutego 2013 roku.