

Ubezpieczenie na Życie ze Składką Jednorazową
Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

MEGA INWESTYCJA

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA”

SPIS TREŚCI	Strona
UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)	5
ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE	5
ROZDZIAŁ II SKŁADKA	5
ROZDZIAŁ III ŚWIADCZENIA	5
ROZDZIAŁ IV UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY	6
ROZDZIAŁ V WYKUP UBEZPIECZENIA	7
ROZDZIAŁ VI OPŁATY	7
ROZDZIAŁ VII POSTANOWIENIA KOŃCOWE	8
ZAŁĄCZNIK NR 1	10
WYKAZ FUNDUSZY OFEROWANYCH W RAMACH UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA”	10

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)

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

HDI-Gerling Życie – HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;

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

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

Ubezpieczający – strona umowy ubezpieczenia zobowiązana do opłacenia składki;

Ubezpieczony – osoba, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej;

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

składka jednorazowa (składka) – kwota należna HDI-Gerling Życie z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo w pełnej wysokości z góry za cały okres ubezpieczenia, która to kwota nie obejmuje kwoty składki określonej w § 19 ust. 1 pkt 1 ogólnych warunków;

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy – wydzielony fundusz aktywów HDI-Gerling Życie stanowiący rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych, wpłaconych na podstawie umów ubezpieczenia na życie związanych z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, i inwestowany przez HDI-Gerling 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 wyłączony pojęciowy i nie są papierami wartościowymi;

indywidualny rachunek – prowadzony przez HDI-Gerling 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;

subkonto – będące częścią indywidualnego rachunku subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki jednego Funduszu;

polisą – 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 HDI-Gerling Życie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu Ubezpieczonego (ochrona podstawowa). Ubezpieczenie jest związane z wybranymi przez Ubezpieczającego Funduszami.

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

§ 3. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu HDI-Gerling Życie, wpłacając jednocześnie zaliczkę na poczet składki jednorazowej.
2. HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie.
4. W razie odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet składki.
5. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
6. 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 ww. 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.
7. 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.

ROZDZIAŁ II SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA JEDNORAZOWA

1. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacić składkę jednorazową w pełnej wysokości z góry za cały okres, na jaki zawierana jest umowa.
2. Termin płatności składki jednorazowej upływa z dniem zawarcia umowy.
3. HDI-Gerling Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość składki jednorazowej. Minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 5000 PLN (pięć tysięcy złotych).
4. 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. Ww. kwotę zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.

ROZDZIAŁ III ŚWIADCZENIA

§ 5. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO

W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej HDI-Gerling Życie wypłaci Uposażonemu:

- 1) wartość wpłaconej składki jednorazowej pomniejszoną o kwotę częściowych wykupów dokonanych zgodnie z postanowieniami § 16 i opłat za dokonanie tych wykupów albo
- 2) bieżącą wartość indywidualnego rachunku, w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa.

§ 6. UPOSAŻONY

1. Ubezpieczający ma prawo do imiennego wskazania we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia jak i w każdym momencie trwania umowy ubezpieczenia przynajmniej jednego uposażonego oraz ustalenia procentowego udziału uposażonych w świadczeniu. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia zmienić lub odwołać każde z wyżej wymienionych zastrzeżeń. W przypadku zawarcia na podstawie niniejszych ogólnych warunków umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej, uprawnionym do wskazania, zmiany oraz odwołania uposażonego i wykonywania pozostałych uprawnień, o których mowa w niniejszym paragrafie jest sam ubezpieczony.

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. 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.

§ 7. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną podstawową powinno być złożone pod adresem siedziby HDI-Gerling Życie.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, HDI-Gerling 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. HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego na podstawie:
 - 1) wniosku o przyznanie świadczenia złożonego przez osobę uprawnioną,
 - 2) skróconego odpisu aktu zgonu ubezpieczonego,
 - 3) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia oraz
 - 4) innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie.
4. HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia, w którym nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. HDI-Gerling Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia. Jednakże bezsporną część świadczenia HDI-Gerling Życie spełni w terminie określonym w zdaniu pierwszym powyżej.
5. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie przerywa się przez zgłoszenie HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie o przyznaniu lub odmowie świadczenia.

§ 8. OGRANICZENIA W WYPŁACIE ŚWIADCZEŃ

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 do 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.

ROZDZIAŁ IV UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 9. 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 1 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. Ubezpieczający 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 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 niewymienionych powyżej, z wyjątkiem niezaległej składki za ochronę,
 - 8) pobranie niezaległej składki za ochronę,
 - 9) zlikwidowanie Funduszu,
 - 10) przeznaczenie wartości likwidacyjnej.

§ 10. INDYWIDUALNY RACHUNEK

1. Indywidualny rachunek odzwierciedla bieżącą liczbę i wartość wszystkich nieumorzonych jednostek wszystkich Funduszy pochodzących ze składki wpłaconej 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 umarżonych zgodnie z umową.
3. Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w roku w liście rocznicowym.

§ 11. PRZYDZIELANIE JEDNOSTEK

1. Jednostki są przydzielane w razie wpłaty składki jednorazowej zgodnie z poleceniem rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze składanym przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

§ 12. ZAMIANA FUNDUSZY

1. Ubezpieczający może polecić HDI-Gerling Życie zamianę jednostek Funduszu albo Funduszy (Fundusze źródłowe) na jednostki innego Funduszu albo Funduszy (Fundusze docelowe).
2. Zamiana Funduszy następuje poprzez umorzenie jednostek Funduszy źródłowych i przydzielenie jednostek Funduszy docelowych.

§ 13. LIKWIDACJA FUNDUSZU

1. W dniu likwidacji danego Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu. Wartość likwi-

dacyjna pochodząca z umorzenia tych jednostek jest przeznaczana na inne Fundusze.

2. Wartość likwidacyjna jest obliczana i przeznaczana oddzielnie dla jednostek zapisanych na odpowiednim subkoncie.
3. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość indywidualnego rachunku.

ROZDZIAŁ V WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 14. 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 HDI-Gerling Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 5 (piątego) dnia roboczego, licząc od dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup.
3. Kwoty wykupu określone w niniejszym rozdziale wypłaca się w dniu płatności wykupu. Dzień płatności wykupu ustala HDI-Gerling Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 30 (trzydziestego) dnia, licząc od dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup.
4. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku, Ubezpieczający może wskazać we wniosku o wykup z danego konta Fundusz bądź Fundusze, których jednostki zapisane odpowiednio na subkontach mają być umorzone celem wypłaty kwoty wykupu.
 - 1) Wskazanie powinno określać nazwę Funduszu, które go 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.
 - 3) Jeżeli wskazanie Ubezpieczającego nie może być w całości zrealizowane z braku odpowiedniej liczby jednostek na danym subkoncie, HDI-Gerling Życie przy umarzaniu 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 indywidualnego rachunku.
5. Dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy. Liczba jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku 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.

§ 15. CAŁKOWITY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (całkowity wykup ubezpieczenia).
2. Umowa wygasa w dniu doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, a kwota wykupu jest równa odpowiednio wartości indywidualnego rachunku z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

§ 16. CZĘŚCIOWY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Częściowy wykup przez umorzenie niektórych jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (częściowy wykup ubezpieczenia) może nastąpić jedynie za zgodą HDI-Gerling Życie.
2. Minimalna wartość kwoty częściowego wykupu wynosi 1000 PLN (jeden tysiąc złotych).
3. Minimalna wartość indywidualnego rachunku po dokonaniu częściowego wykupu i pobraniu opłaty za wykup wynosi 5000 PLN (pięć tysięcy złotych).
4. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 i 3, HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie określa kwotę wykupu i pobiera opłatę za wykup. Dzień wyrażenia zgody jest dniem wykupu.
5. Jeżeli HDI-Gerling Życie nie wyrazi zgody na częściowy wykup, powiadomi Ubezpieczającego o decyzji odmownej na piśmie.

ROZDZIAŁ VI OPŁATY

§ 17. ZASADY OGÓLNE

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 9 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 HDI-Gerling Życie prawo dokonywania waloryzacji wysokości danej opłaty, stosuje się opisane poniżej zasady. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez HDI-Gerling Życie decyzji o waloryzacji. Wskaźnik waloryzacji HDI-Gerling Życie określa na podstawie wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku rocznym, ogłaszanym przez GUS. Każdej kolejnej waloryzacji podlega opłata w wysokości obowiązującej w dniu waloryzacji. Na każde żądanie Ubezpieczającego HDI-Gerling Życie jest zobowiązane podać Ubezpieczającemu aktualną zwaloryzowaną wysokość opłaty.
4. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, HDI-Gerling Życie pobiera opłaty przez umorzenie jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku na zasadach przewidzianych w ust. 5 i 6.
5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie jednostek zapisanych na subkoncie, których wartość na dzień w którym opłata stała się należna, jest równa wysokości opłaty przypadającej na to subkonto.
6. Jeżeli występuje wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie, 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.
7. Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za zarządzanie określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłata ta jest ustalana odrębnie dla każdego Funduszu i wynosi odpowiednio:
 - 1) 1,8% (jeden i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Bezpieczny,
 - 2) 2,1% (dwa i jedna dziesiąta procenta) – Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
 - 3) 2,4% (dwa i cztery dziesiąte procenta) – Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu,
 - 4) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu,
 - 5) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony,
 - 6) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Aloкации,
 - 7) 0% (zero procent) – UniKorona Akcje,
 - 8) 0% (zero procent) – UniKorona Zrównoważony,
 - 9) 0% (zero procent) – UniGlobal,
 - 10) 0% (zero procent) – UniAkcje: Mistrzostwa Europy 2012,
 - 11) 0% (zero procent) – UniSektor Nieruchomości: NE,
 - 12) 0% (zero procent) – ING Akcji,
 - 13) 0% (zero procent) – ING Zrównoważony,
 - 14) 0% (zero procent) – Skarbiec Akcja,
 - 15) 0% (zero procent) – Skarbiec Waga,
 - 16) 0% (zero procent) – DWS Akcji,
 - 17) 0% (zero procent) – DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus.

§ 18. OPŁATA ZA PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO RACHUNKU

1. HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za prowadzenie indywidualnego rachunku. Opłata ta jest obliczana i pobierana zgodnie z obowiązującą stawką jednocześnie z przydzieleniem jednostek i wynosi 0% (zero procent) wpłaconej składki.
2. Pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku następuje w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

§ 19. OPŁATY MIESIĘCZNE

1. HDI-Gerling Życie pobiera następującą miesięczną składkę i opłatę:
 - 1) składkę za ochronę, ustaloną kwotowo i obliczaną w sposób przewidziany w ust. 2,

- 2) opłatę polisową z tytułu kosztów administracyjnych związanych z obsługą umowy. Składki za ochronę są należne za okres udzielania ochrony podstawowej.
2. Wysokość składki 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,
 - 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 §5 a bieżącą wartością indywidualnego rachunku.
3. Wysokość składki 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. HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Z dniem 1 kwietnia 2010 r. opłata ta wynosi 10,57 PLN (.....)

§ 20. INNE OPŁATY

1. HDI-Gerling Życie pobiera opłaty z tytułu następujących operacji: 1) wykupu ubezpieczenia, 2) zamiany Funduszy.
2. Ponadto HDI-Gerling Życie pobiera opłatę z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, którą ustala się procentowo od kwoty składki jednorazowej. Opłata ta jest pobierana jednorazowo z indywidualnego rachunku w razie wpłaty składki jednorazowej i wynosi odpowiednio:
 - 1) 11% (jedenaście procent) – w przypadku wpłaty składki w wysokości od 5000 PLN (pięciu tysięcy złotych) do 6999 PLN (sześciu tysięcy dziewięciuset dziewięćdziesięciu dziewięciu złotych),
 - 2) 6% (sześć procent) – w przypadku wpłaty składki w wysokości od 7000 PLN (siedmiu tysięcy złotych) do 9999 PLN (dziewięciu tysięcy dziewięciuset dziewięćdziesięciu dziewięciu złotych),
 - 3) 2% (dwa procent) – w przypadku wpłaty składki w wysokości od 10000 PLN (dziesięciu tysięcy złotych) do 24999 PLN (dwudziestu czterech tysięcy dziewięciuset dziewięćdziesięciu dziewięciu złotych),
 - 4) 0% (zero procent) – w przypadku wpłaty składki równej lub wyższej niż 25000 PLN (dwadzieścia pięć tysięcy złotych).
3. Opłata z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia ustalana jest procentowo od wartości wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku i wynosi odpowiednio:
 - 1) 4% (cztery procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w pierwszym roku polisowym,
 - 2) 3% (trzy procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w drugim roku polisowym,
 - 3) 2% (dwa procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w trzecim roku polisowym,
 - 4) 1% (jeden procent), jeżeli wniosek o wykup został złożony w czwartym roku polisowym,
 - 5) jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia złożenia wniosku o wykup upłynęło co najmniej 4 (cztery) lub więcej lat polisowych, wówczas HDI-Gerling Życie nie pobiera opłat z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia.
4. W przypadku częściowego wykupu ubezpieczenia stosuje się stawki procentowe, o których mowa w ust. 3, a podstawą do obliczenia opłaty jest wartość jednostek podlegających wykupowi.
5. Wysokość opłaty od zamiany Funduszy jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy i wynosi 5 PLN (pięć złotych). HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zamiana Funduszy jest bezpłatna. Opłata jest pobierana w sposób wskazany w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

ROZDZIAŁ VII POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 21. 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 HDI-Gerling Życie oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy.
2. Umowa wygasa w dniu, w którym upływa okres wypowiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.
3. HDI-Gerling Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy wskutek jej wypowiedzenia, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszoną o opłatę z tytułu wykupu, o której mowa w § 20 ust. 3.
4. Ubezpieczający może odstąpić od umowy, doręczając HDI-Gerling Życie pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Ubezpieczający niebędący 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 HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu kwotę pobranej składki za ochronę, po potrąceniu kwoty należnej HDI-Gerling Życie za okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej, oraz wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku, według zasad określonych w § 14 ust. 1-3. Kwota ta nie jest pomniejszana o należne opłaty przewidziane umową.
5. 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.

§ 22. 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) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia,
 - 5) wartość indywidualnego rachunku 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, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku, obliczona według stanu na dzień wykupu, pomniejszona o należne opłaty przewidziane umową, z zastrzeżeniem treści § 21 ust. 4, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprocentowana.

§ 23. 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. Oświadczenia skierowane do HDI-Gerling Życie powinny być składane na stosowanych przez HDI-Gerling Życie formularzach wniosków, zgłoszeń, zawiadomień, poleceń oraz innych formularzach właściwych dla danego oświadczenia. Formularze są dostępne w siedzibie HDI-Gerling Życie, jednostkach terenowych HDI-Gerling Życie i u upoważnionych przedstawicieli HDI-Gerling Życie. Na pisemne żądanie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego HDI-Gerling Życie doręczy pod adresem wskazany w żądaniu, formularz stosowany dla danego oświadczenia.
3. Oświadczenie, które nie zostało złożone na formularzu HDI-Gerling Życie, powinno zawierać wszystkie dane określone w formularzu stosowanym przez HDI-Gerling 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.
4. Jeżeli oświadczenie jest składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego, do oświadczenia należy odpo-

wiednio dołączyć pełnomocnictwo, wskazujące zakres umowienia, lub dokumenty urzędowe potwierdzające istnienie przedstawicielstwa ustawowego. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy właściwej wg ogólnych warunków dla danego oświadczenia.

§ 24. 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 albo indywidualnym rachunku.
2. Zaokrąglenia następują na zasadach ogólnych.

§ 25. WYKAZ FUNDUSZY OFEROWANYCH W RAMACH UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA”

1. Towarzystwo może utworzyć nowe Fundusze. Utworzenie nowego Funduszu, także wycofanie Funduszu z oferty Towarzystwa nie stanowi zmiany umowy.
2. Aktualny Wykaz Funduszy dostępnych w ramach Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Inwestycja” wraz ze strategiami tych Funduszy Ubezpieczający otrzyma w rocznicę polisy. Aktualny wykaz Funduszy dostępny jest także na stronie internetowej Towarzystwa.
3. Jeżeli Ubezpieczający, po doręczeniu mu strategii nowego Funduszu, złoży Towarzystwu polecenie ulokowania w tym Funduszu środków pochodzących z wpłaty składki, będzie to uważane za przyjęcie tej strategii przez Ubezpieczającego.

§ 26. WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

1. Sędem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy HDI-Gerling Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi w związku z umową jest sąd właściwy ze względu na siedzibę HDI-Gerling 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,
3. 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 7 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.

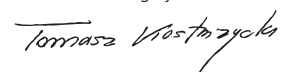
Ubezpieczający może wybrać prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej, którego jest obywatelem. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01) zostały uchwalone przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 369/HDI/2010 z dnia 23.11.2010 r. i wchodzi w życie z dniem 23.11.2010 r.

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Robert Bobrycki

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Tomasz Kostrzycki


ZAŁĄCZNIK NR 1

WYKAZ FUNDUSZY OFEROWANYCH W RAMACH UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA”

NAZWA FUNDUSZU UFK	KOD FUNDUSZU
DWS Polska Akcji Dużych Spółek	DW41
DWS Polska Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus	DW42
HDI-Gerling Fundusz Gwarantowany	HG01
HDI-Gerling Fundusz Bezpieczny	HG11
HDI-Gerling LEO	HG12
HDI-Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu	HG21
HDI-Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu	HG22
HDI-Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu	HG31
HDI-Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony	HG32
HDI-Gerling LIBRA	HG33
HDI-Gerling TAURUS	HG41
HDI-Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji	HG51
HSBC GIF Asia ex Japan Equity	HS41
HSBC GIF BRIC Markets Equity	HS42
HSBC GIF Latin American Equity	HS43
ING Zrównoważony	IN31
ING Akcji	IN41
Skarbiec – Waga	SK31
Skarbiec – Akcja	SK41
Union Investment UniKorona Zrównoważony	UI31
Union Investment UniKorona Akcje	UI41
Union Investment UniAkcje Polska 2012	UI43

Stan na 01.06.2010 r.

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Tomasz Kostrzycki

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Hubert Mordka

HDI-Gerling Życie
Towarzystwo Ubezpieczeń SA
Al. Jerozolimskie 133 A
02-304 Warszawa

infolinia: 0 800 HDI HDI
(0 801 434 434)
www.hdi-gerling.pl