

**ANEKS NR 2  
DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO  
UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM  
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM  
„MULTIASPEKT 600” (IFK 3)  
dalej „OWU”**

**§ 1**

Zmianie ulega § 26 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”.

**§ 2**

Zmienia się § 27 OWU w ten sposób, że:

- 1) w ust. 1 pkt. 3) wykreśla się słowa: „nie wyższej niż”,
- 2) po ust. 5 dodaje się nowy ust. 6 o treści:

„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.”

- 3) po nowym ust. 6 dodaje się ust. 7 o poniższej treści,  
a dotychczasowy ust. 6 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 § 28 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 § 32 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 § 29. 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

1) Po § 32 OWU dodaje się nowy § 33 o brzmieniu:

1. Towarzystwo zawiadomi Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu, określając dzień likwidacji.
2. Nie później niż do piątego dnia roboczego przed dniem likwidacji Funduszu Ubezpieczający może złożyć dyspozycję zamiany jednostek likwidowanego Funduszu na jednostki innych Funduszy, oferowanych w ramach umowy ubezpieczenia.
3. W przypadku niezłożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji zgodnie z ust. 2, w dniu likwidacji danego Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu, a wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia tych jednostek jest przeznaczana na zakup jednostek Funduszu HDI – Gerling LEO.”

- 2) Zmienia się numerację kolejnych paragrafów OWU począwszy od dotychczasowego § 33 (w związku z powyższą zmianą będzie to § 34) poprzez zwiększenie numeracji o jeden.

## § 5

Ust. 3 § 36 OWU otrzymuje następujące brzmienie:

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

## § 6

Ust. 6 § 39 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.”

## § 7

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiaspekt 600” (IFK 3) pozostają bez zmian.

## § 8

Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 122/2008 z dnia 27 czerwca 2008 r., która weszła w życie z dniem 1 września 2008 r. oraz Uchwałą nr 154/HDI/2008 z dnia 3 września 2008 r., która weszła w życie dnia 3 września 2008 r.

Prezes Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA

Sławomir Waleryś

Członek Zarządu  
HDI-Gerling Życie TU SA

Zbigniew Czuszyński