

ANEKS NR 3

DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ „MULTIASPEKT.Invest” (IFK 7) dalej „OWU”

§ 1

Wykreśla się dotychczasową treść § 20 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) wykup i pobranie opłaty likwidacyjnej z tytułu wykupu z kwoty wykupu,
- 2) konwersja, pobranie opłaty z tytułu konwersji,
- 3) wycena funduszu,
- 4) alokacja składki,
- 5) pobranie opłaty z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 6) pobranie opłaty administracyjnej,
- 7) pobranie opłaty manipulacyjnej,
- 8) pobranie opłaty za ochronę ubezpieczeniową.”

§ 2

Zmianie ulega § 23 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 § 21. Do zasad ustalania oraz wypłaty częściowej wartości wykupu stosuje się odpowiednio postanowienia niniejszego paragrafu.”

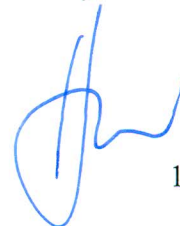
- 2) ust. 7 otrzymuje następujące brzmienie:

„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.”

§ 3

- 1) Po § 23 OWU dodaje się nowy § 24 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 Fundusz Gwarantowany.”



- 2) Zmienia się numerację kolejnych paragrafów OWU począwszy od dotychczasowego § 24 (w związku z powyższą zmianą będzie to § 25) poprzez zwiększenie numeracji o jeden.

§ 4

Ust. 3 § 26 OWU otrzymuje następujące brzmienie:

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

§ 5

Ust. 6 § 28 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 3 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.”

§ 6

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „MULTIASPEKT. Invest” (IFK 7) pozostają bez zmian.

§ 7

Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 123/2008 z dnia 27 czerwca 2008 r., która weszła w życie z dniem 1 września 2008 r. oraz Uchwałą nr 152/HDI/2008 z dnia 3 września 2008 r., która weszła w życie dnia 3 września 2008 r.

