

Program Inwestycyjno-Rentowy Advanta

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Rentowego

KOD: ADR o1/o8

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

POSTANOWIENIA WPROWADZAJĄCE

§ 1

1. Na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA zawiera, w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, umowy ubezpieczenia rentowego.
2. Umowa ubezpieczenia rentowego zawierana jest na wniosek Ubezpieczającego w ramach Programu Inwestycyjno-Rentowego Advanta. Zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego poprzedzone jest zawarciem przez Ubezpieczającego umowy ubezpieczenia inwestycyjnego. Środki gromadzone w ramach umowy ubezpieczenia inwestycyjnego przenoszone są do umowy ubezpieczenia rentowego.
3. Umowy ubezpieczenia rentowego zawierane są z osobami fizycznymi, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną.
4. Przedmiotem umów ubezpieczenia rentowego jest życie Ubezpieczonego.
5. Umowy ubezpieczenia rentowego mogą regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

DEFINICJE

§ 2

Terminy użyte w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oznaczają:

- 1) **beneficjent dodatkowy** - wyznaczona przez Ubezpieczonego osoba uprawniona do otrzymania, w sytuacjach wskazanych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, jeżeli świadczenie to nie przysługuje żadnemu z beneficjentów głównych lub beneficjenci główni nie żyją,
- 2) **beneficjent główny** - wyznaczona przez Ubezpieczonego osoba uprawniona do otrzymania, w sytuacjach wskazanych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
- 3) **kapitał końcowy** - kwota wypłacana jednorazowo przez Ubezpieczyciela, w miejsce renty, w sytuacjach wskazanych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia,
- 4) **kapitał rentowy** - środki zgromadzone w ramach umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, na warunkach tam opisanych, przeniesione do umowy ubezpieczenia rentowego,
- 5) **ochrona ubezpieczeniowa** - zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych w zakresie wskazanym w umowie ubezpieczenia rentowego,

- 6) **okres gwarantowany** - okres pierwszych 15 lat wypłaty renty dożywotniej z okresem gwarantowanym,
- 7) **okres odroczenia** - okres umowy ubezpieczenia rentowego poprzedzający rozpoczęcie wypłaty renty, trwający najpóźniej do dnia rozpoczęcia okresu rentowego, zgonu Ubezpieczonego lub wypłaty wartości wykupu gwarantowanego bądź kapitału końcowego,
- 8) **okres rentowy** - okres umowy ubezpieczenia rentowego, w którym Ubezpieczonemu lub osobie uprawnionej wypłacana jest renta lub renta przeniesiona,
- 9) **przejście w okres odroczenia** - zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego, gdzie okres rentowy poprzedzony jest okresem odroczenia,
- 10) **przejście w okres rentowy** - zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego (bez okresu odroczenia) a jeżeli w umowie występuje okres odroczenia - pierwszy dzień po jego zakończeniu,
- 11) **przeniesienie kapitału rentowego** - dokonanie przez Ubezpieczyciela, na wniosek Ubezpieczającego, wpłaty kapitału rentowego na poczet jednorazowej składki ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczenia rentowego,
- 12) **renta** - świadczenie wypłacane Ubezpieczonemu, beneficjentowi lub innej osobie uprawnionej po śmierci Ubezpieczonego; w wysokość rat renty i częstotliwość ich wypłacania wskazane są w umowie ubezpieczenia rentowego; za rentę uważa się rentę okresową, rentę dożywotnią, rentę dożywotnią z okresem gwarantowanym lub rentę przeniesioną,
- 13) **renta dożywotnia** - renta wypłacana Ubezpieczonemu do końca jego życia,
- 14) **renta dożywotnia z okresem gwarantowanym** - renta wypłacana Ubezpieczonemu do końca jego życia oraz uposażonemu lub innej osobie uprawnionej po śmierci Ubezpieczonego, do końca okresu gwarantowanego,
- 15) **renta okresowa** - renta wypłacana Ubezpieczonemu, beneficjentowi lub innej osobie uprawnionej po śmierci Ubezpieczonego, przez okres ustalony przed datą nabycia uprawnień do tej renty,
- 16) **renta przeniesiona** - świadczenie realizowane na rzecz beneficjenta lub innej osoby uprawnionej po śmierci Ubezpieczonego, wypłacane do końca okresu gwarantowanego lub do założonego końca wypłat renty okresowej,
- 17) **rocznica polisy** - każda rocznica pierwszego dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia rentowego,
- 18) **rok polisy** - okres 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz okres pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy,
- 19) **rezerwa matematyczna** - pasywa Ubezpieczyciela, tworzone w okresie odroczenia i w okresie rentowym, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie działalności ubezpieczeniowej, odpowiadające wartości bieżących i przyszłych

zobowiązań, jakie mogą wynikać z umowy ubezpieczenia rentowego,

20) **stopa techniczna** - stopa procentowa w wysokości 2,75% stosowana przez Ubezpieczyciela w taryfie dla wyznaczenia wysokości gwarantowanych świadczeń w okresie odroczenia i okresie rentowym oraz do wyliczania udziału w zysku w tych okresach,

21) **taryfa** - zbiór zasad i stawek ubezpieczeniowych stosowanych przez Ubezpieczyciela, służących określeniu wysokości gwarantowanych świadczeń ubezpieczeniowych,

22) **Ubezpieczający** - podmiot, który zawiera umowę ubezpieczenia rentowego z Ubezpieczycielem,

23) **Ubezpieczony** - osoba objęta odpowiedzialnością Ubezpieczyciela; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą,

24) Ubezpieczyciel - Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA,

25) **umowa ubezpieczenia inwestycyjnego** - umowa zawierana w ramach Programu Inwestycyjno-Rentowego Advanta, w której gromadzone są środki mogące być przeznaczone na przeniesienie do umowy ubezpieczenia rentowego (przeniesienie kapitału rentowego),

26) **wartość wykupu** - świadczenie ubezpieczeniowe należne w okresie odroczenia, którego wysokość wynika z aktualnej wysokości rezerwy matematycznej, przyznanego udziału w zysku, okresu jaki upłynął od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela oraz okresu pozostałego do daty rozpoczęcia okresu rentowego.

II. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

PODSTAWA ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA RENTOWEGO

§ 3

1. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia rentowego jest:

- 1) złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego (wniosek o przeniesienie kapitału rentowego), na formularzu Ubezpieczyciela,
 - 2) uprzednia, pisemna zgoda Ubezpieczonego na zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego na jego rachunek (jeżeli jest osobą inną niż Ubezpieczający), wyrażona zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa,
 - 3) zaakceptowanie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego przez Ubezpieczyciela,
 - 4) przeniesienie przez Ubezpieczyciela kapitału rentowego z umowy ubezpieczenia inwestycyjnego do umowy ubezpieczenia rentowego, zgodnie z wnioskiem Ubezpieczającego, o którym mowa w pkt 1).
2. Warunki wymienione w ust. 1 muszą być spełnione łącznie.

DATA ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA RENTOWEGO

§ 4

1. Umowę ubezpieczenia rentowego uważa się za zawartą z dniem następnym po zaakceptowaniu przez Ubezpieczyciela wniosku o przeniesienie kapitału rentowego i po przeniesieniu kapitału rentowego, z zastrzeżeniem postanowień § 6.
2. Zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego potwierdzone zostanie polisą ubezpieczeniową.

PODANIE INFORMACJI PRZY ZAWARCIU UMOWY UBEZPIECZENIA RENTOWEGO

§ 5

1. Ubezpieczający obowiązany jest podać do wiadomości Ubezpieczyciela wszystkie znane sobie okoliczności, o które Ubezpieczyciel zapytywał we wniosku o ubezpieczenie na życie albo przed zawarciem umowy w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności mu znane. W razie zawarcia przez Ubezpieczyciela umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
2. Obowiązki określone w ust. 1 spoczywają zarówno na Ubezpieczającym jak i Ubezpieczonym.
3. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem postanowień ust. 1 i 2 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ustępów poprzedzających doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym. Ubezpieczyciel nie może powoływać się na postanowienia zdań wcześniejszych, jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie trzech lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia.

OCENA RYZYKA UBEZPIECZENIOWEGO

§ 6

1. Ubezpieczyciel, przed zawarciem umowy ubezpieczenia, dokonuje oceny ryzyka ubezpieczeniowego na podstawie danych zawartych we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia rentowego lub innej dokumentacji dostarczonej przez Ubezpieczającego przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
2. Ocena ryzyka ubezpieczeniowego polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia śmierci Ubezpieczonego między innymi w związku ze stanem zdrowia Ubezpieczonego, jego statusem majątkowym, wykonywanym przez niego zawodem, uprawianym sportem lub zajęciami rekreacyjnymi.
3. W przypadku stwierdzenia podwyższonego ryzyka ubezpieczeniowego wynikającego z wyższego prawdopodobieństwa wystąpienia zdarzeń losowych, o których mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia lub zawarcia jej na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego.

DORĘCZENIE POLISY Z WARUNKAMI ODMIENNYMI OD WNIOSKOWANYCH

§ 7

1. Jeżeli w odpowiedzi na złożoną ofertę Ubezpieczyciel doręcza Ubezpieczającemu polisę ubezpieczeniową zawierającą postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonej przez niego oferty lub od Ogólnych Warunków Ubezpieczenia bądź istotne elementy umowy ubezpieczenia niewskazane w ofercie, Ubezpieczyciel obowiązany jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu polisy ubezpieczeniowej, wyznaczając mu siedmiodniowy termin

do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania przez Ubezpieczyciela obowiązku określonego powyżej, zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa jest zawarta zgodnie z warunkami oferty.

2. W braku sprzeciwu Ubezpieczającego uważa się, że umowa doszła do skutku zgodnie z treścią polisy ubezpieczeniowej, następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.

3. W sytuacji określonej w ust. 1 ochrona ubezpieczeniowa - do czasu zawarcia umowy ubezpieczenia - jest udzielana na warunkach zaproponowanych przez Ubezpieczyciela.

4. W razie zgłoszenia przez Ubezpieczającego sprzeciwu, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu kapitał rentowy, pomniejszony o wypłacone raty renty.

ROZPOCZĘCIE I ZAKOŃCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 8

1. Ochrona ubezpieczeniowa w ramach umowy ubezpieczenia rentowego rozpoczyna się z dniem następnym przypadającym po dniu, w którym została zawarta umowa ubezpieczenia rentowego.

2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego ustaje nie później niż z dniem rozpoczęcia okresu wypłaty renty dożywotniej, zakończenia okresu gwarantowanego lub zakończenia okresu wypłaty renty okresowej.

III. OKRES ODROCZENIA

ROZPOCZĘCIE OKRESU ODROCZENIA

§ 9

1. Na wniosek Ubezpieczającego okres rentowy będzie poprzedzony okresem odroczenia.

2. Składając wniosek o przeniesienie kapitału rentowego do okresu odroczenia Ubezpieczający określa:

1) długość okresu odroczenia (w pełnych latach), przy czym okres odroczenia nie może kończyć się później niż w rocznicę polisy w roku, w którym Ubezpieczony kończy 70 lat,

2) rodzaj renty jaka będzie wypłacana po zakończeniu okresu odroczenia,

3) w razie wyboru renty okresowej - okres wypłaty renty.

3. Zmiana założeń wymienionych w ust. 2 nie jest możliwa.

4. Przejście w okres odroczenia możliwe jest tylko wówczas, gdy wysokość kapitału rentowego pozwala na zagwarantowanie Ubezpieczonemu wybranego rodzaju renty, w minimalnej wysokości wymaganej przez Ubezpieczyciela.

5. Przy przejściu w okres odroczenia Ubezpieczyciel wyznacza:

1) gwarantowaną kwotę kapitału końcowego na koniec założonego okresu odroczenia,

2) gwarantowaną kwotę raty renty wybranego rodzaju,

3) gwarantowane wartości wykupu w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia rentowego w kolejnych latach trwania okresu odroczenia.

6. Gwarantowane wysokości świadczeń, o których mowa w ust. 5 wyznaczane są zgodnie z taryfą obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia rentowego i wynikają z: wysokości kapitału rentowego, płci Ubezpieczonego oraz jego wieku w dniu

zawierania umowy ubezpieczenia rentowego, długości okresu odroczenia oraz wybranego rodzaju i okresu wypłaty renty.

ZASADY OKRESU ODROCZENIA

§ 10

1. W okresie odroczenia możliwe jest dokonanie wypłaty wartości wykupu. Nie jest możliwe dokonanie częściowej wypłaty wartości wykupu, za wyjątkiem sytuacji wskazanej w § 12.

2. Z dniem wypłaty wartości wykupu umowa ubezpieczenia rentowego ulega rozwiązaniu.

3. W okresie odroczenia Ubezpieczyciel przyznaje udział w zysku, jeżeli należny on jest zgodnie z postanowieniami § 20.

4. W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie odroczenia Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie w wysokości kapitału rentowego powiększonego o przyznane udziały w zysku.

IV. WARTOŚĆ WYKUPU I KAPITAŁ KOŃCOWY

PRAWO DO WARTOŚCI WYKUPU

§ 11

1. Wartość wykupu należna jest Ubezpieczającemu, na jego wniosek złożony w okresie odroczenia oraz w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia rentowego w okresie odroczenia.

2. Umowa ubezpieczenia rentowego określa gwarantowane wartości wykupu w kolejnych latach trwania okresu odroczenia.

CZĘŚCIOWA WYPŁATA WARTOŚCI WYKUPU

§ 12

1. W okresie odroczenia wypłata pełnej wartości wykupu nie jest możliwa na rzecz Ubezpieczającego, jeżeli wartość wykupu jest wyższa od kapitału rentowego powiększonego o udział w zysku. W sytuacji opisanej w zdaniu pierwszym Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypłaty części wartości wykupu w kwocie równej kapitałowi rentowemu.

2. Z dniem wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego, o którym mowa w ust. 1, ustaje odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

3. Niewypłacona, w myśl postanowień ust. 1, część wartości wykupu przeznaczana jest na nabycie nowowyliczanej renty albo nowowyliczanego kapitału końcowego, których wysokość zależy od: stopy technicznej, wieku i płci Ubezpieczonego oraz długości okresu pozostałego do końca okresu odroczenia. Nowowyliczana renta albo nowowyliczany kapitał końcowy są należne, jeżeli Ubezpieczony dożyje do daty nabycia uprawnień rentowych.

4. Nowowyliczana renta oraz nowowyliczany kapitał końcowy, o których mowa w ust. 3, wypłacane są na zasadach przyjętych dla wypłaty renty i kapitału końcowego.

PRAWO DO KAPITAŁU KOŃCOWEGO

§ 13

Kapitał końcowy jest należny Ubezpieczonemu:

1) na jego wniosek złożony najpóźniej na 30 dni przed dniem nabycia prawa do pierwszej raty renty (świadczenie staje się w tej sytuacji

wymagalne z dniem, w którym należna byłaby pierwsza rata renty),
2) w razie gdy po zakończeniu okresu odroczenia nie jest możliwe rozpoczęcie okresu rentowego ponieważ wartość kapitału końcowego nie pozwala na zagwarantowanie Ubezpieczonemu wybranego wcześniej rodzaju renty w kwocie co najmniej równej aktualnej minimalnej kwocie wymaganej przez Ubezpieczyciela.

V. OKRES RENTOWY

§ 14

1. Przy przejściu w okres rentowy Ubezpieczyciel wyznacza gwarantowaną kwotę renty wybranego rodzaju. Jeżeli okres rentowy poprzedzał okres odroczenia, to gwarantowana kwota renty została już wyznaczona przy przejściu w okres odroczenia.
2. Ubezpieczający ma możliwość dokonania wyboru jednej z trzech rodzajów rent:
 - 1) renta okresowa,
 - 2) renta dożywotnia,
 - 3) renta dożywotnia z okresem gwarantowanym.

PRZENIESIENIE KAPITAŁU RENTOWEGO DO OKRESU RENTOWEGO

§ 15

1. Okres rentowy może rozpoczynać się wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia rentowego lub, na wniosek Ubezpieczającego, może być poprzedzony okresem odroczenia.
2. Jeżeli okres rentowy poprzedzony jest okresem odroczenia to przejście w okres rentowy odbywa się bez osobnego wniosku i na warunkach ustalanych przy przejściu w okres odroczenia.
3. Przy przenoszeniu kapitału rentowego do okresu rentowego Ubezpieczający określa:
 - 1) rodzaj renty,
 - 2) częstotliwość wypłacania renty (miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną),
 - 3) w razie wyboru renty okresowej - okres pobierania renty.
4. Zmiana założeń wymienionych w ust. 3 nie jest możliwa.
5. Przeniesienie kapitału rentowego do umowy ubezpieczenia rentowego możliwe jest tylko wówczas, gdy jego wysokość pozwala na zagwarantowanie Ubezpieczonemu wybranego rodzaju renty w minimalnej wysokości wymaganej przez Ubezpieczyciela.
6. Przy przejściu w okres rentowy Ubezpieczyciel wyznacza gwarantowaną kwotę raty renty wybranego rodzaju.
7. Gwarantowana kwota raty renty wyznaczana jest zgodnie z taryfą obowiązującą w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia rentowego i wynika z: wysokości kapitału rentowego, długości trwania okresu rentowego, płci Ubezpieczonego oraz jego wieku w dniu zawierania umowy ubezpieczenia rentowego i wybranego rodzaju i okresu pobierania renty.

RENTY - POSTANOWIENIA WSPÓLNE

§ 16

1. Ubezpieczyciel zobowiązany jest do rozpoczęcia wypłat rat renty począwszy od dnia rozpoczęcia okresu rentowego (nabycie uprawnień do renty).
2. Jeżeli okres rentowy poprzedzony był okresem odroczenia, w miejsce renty Ubezpieczonemu może zostać wypłacony kapitał końcowy, powiększony o przyznany przez Ubezpieczyciela udział w zysku. Wypłata kapitału końcowego dojdzie do skutku

pod warunkiem złożenia przez Ubezpieczonego stosownego wniosku, najpóźniej na 30 dni przed datą rozpoczęcia okresu rentowego.

3. Z datą rozpoczęcia okresu rentowego, kwota udziału w zysku przyznanego w okresie odroczenia przeznaczana jest na powiększenie kwoty raty renty, na zasadach opisanych w § 20.
4. W trakcie okresu rentowego wysokość świadczenia może rosnąć w każdym roku wskutek przyznawania udziału w zysku, na zasadach opisanych w § 20.
5. Płatność raty renty dokonywana jest na rachunek bankowy osoby uprawnionej. Dniem płatności raty renty jest dzień złożenia przez Ubezpieczyciela w banku, polecenia przelewu na rachunek bankowy osoby uprawnionej do otrzymywania renty.
6. Najpóźniej na 30 dni przed każdą rocznicą polisy Ubezpieczyciel przesyła Ubezpieczonemu list mający na celu potwierdzenie prawa Ubezpieczonego do otrzymywania renty.
7. Warunkiem wypłat renty jest podpisanie przez Ubezpieczonego listu, o którym mowa w ust. 6, i odesłanie go do Ubezpieczyciela nie później niż na 14 dni przed rocznicą polisy. Brak pisemnego potwierdzenia ze strony Ubezpieczonego może skutkować wstrzymaniem wypłat renty.
8. Ubezpieczyciel ma prawo do sprawdzania numeru PESEL Ubezpieczonego w Powszechnym Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności lub dokonywania sprawdzeń w innych powszechnych bazach dotyczących ewidencji ludności, w celu potwierdzenia życia Ubezpieczonego. Informacja o śmierci Ubezpieczonego uzyskana z ww. źródeł skutkuje wstrzymaniem wypłaty renty.

RENTA OKRESOWA

§ 17

1. Rozpoczęcie wypłaty renty okresowej możliwe jest bez względu na wiek Ubezpieczonego.
2. Przy przenoszeniu kapitału rentowego do okresu rentowego Ubezpieczający określa czas wypłaty renty okresowej (w latach). Minimalny czas wypłaty renty okresowej to 5 lat a maksymalny 20 lat.
3. Renta okresowa wypłacana jest Ubezpieczonemu.
4. W razie zgonu Ubezpieczonego przed końcem umówionego czasu wypłaty renty okresowej rozpoczyna się wypłata renty przeniesionej osobom uprawnionym. Renta przeniesiona należna jest za okres rozpoczynający się od dnia następnego po dacie wstrzymania wypłaty renty po zgonie Ubezpieczonego lub zgłoszenia zgonu Ubezpieczonego, do końca umówionego okresu wypłaty renty okresowej.
5. W okresie wypłaty renty okresowej możliwe jest, na wniosek Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej (w razie zgonu Ubezpieczonego), dokonanie wypłaty świadczenia jednorazowego. Wysokość świadczenia jednorazowego zależy od sumy przyszłych rat renty (zdyskontowanych stopą techniczną), jakie zostałyby wypłacone do końca umówionego okresu wypłaty renty okresowej. Dokonanie wypłaty świadczenia jednorazowego oznacza zakończenie okresu rentowego.

RENTA DOŻYWOTNIA

§ 18

1. Wypłata renty dożyciowej może rozpocząć się w rocznicę polisy przypadającą najwcześniej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 45 lat i najpóźniej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 70 lat.
2. Renta dożyciowa wypłacana jest Ubezpieczonemu.
3. W razie śmierci Ubezpieczonego nie są należne raty renty dożyciowej, których wymagalność przypadła po dacie zgonu, a ewentualnie dokonane nienależne wypłaty podlegają zwrotowi.
4. W okresie wypłaty renty dożyciowej dokonanie wypłaty świadczenia jednorazowego nie jest możliwe.

RENTA DOŻYWOTNIA Z OKRESEM GWARANTOWANYM

§ 19

1. Wypłata renty dożyciowej z okresem gwarantowanym może rozpocząć się w rocznicę polisy przypadającą najwcześniej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 45 lat i najpóźniej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 70 lat.
2. Renta dożyciowa z okresem gwarantowanym wypłacana jest Ubezpieczonemu.
3. W razie zgonu Ubezpieczonego przed końcem okresu gwarantowanego rozpoczyna się wypłata renty przeniesionej osobom uprawnionym. Renta przeniesiona należna jest za okres rozpoczynający się od dnia następnego po dacie wstrzymania wypłaty renty po zgonie Ubezpieczonego lub zgłoszenia zgonu Ubezpieczonego, do końca okresu gwarantowanego.
4. W okresie gwarantowanym możliwe jest, na wniosek Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej (w razie zgonu Ubezpieczonego), dokonanie wypłaty świadczenia jednorazowego. Wysokość świadczenia jednorazowego zależy od sumy przyszłych rat renty (zdyskontowanych stopą techniczną), jakie zostałyby wypłacone do końca okresu gwarantowanego. Dokonanie wypłaty wartości wykupu gwarantowanego oznacza zakończenie okresu rentowego.

VI. UDZIAŁ W ZYSKU

UDZIAŁ W ZYSKU

§ 20

1. Udział w zysku naliczany jest przez Ubezpieczyciela w każdym roku trwania okresu odroczenia i okresu rentowego.
2. Udział w zysku przyznawany jest, jeżeli wskaźnik zysku wypracowanego w ostatnim roku polisowym od zainwestowanych aktywów na pokrycie rezerw matematycznych jest wyższy od stopy technicznej.
3. Udział w zysku ustalany jest zgodnie ze wzorem:

$$U = (Z \times 85\%) \times R$$

gdzie powyższe symbole oznaczają:

U - należny udział w zysku,

Z - wskaźnik zysku wypracowanego w okresie ostatnim roku polisowym od zainwestowanych aktywów na pokrycie rezerw matematycznych, pomniejszony o stopę techniczną,

R - średnia arytmetyczna wartości rezerw matematycznych

na dzień: rocznicy polisy, w której udział w zysku jest przyznawany oraz dzień poprzedniej rocznicy polisy.

4. Skumulowana kwota przyznanego w okresie odroczenia udziału w zysku (suma przyznaných udziałów w zysku powiększana o stopę zwrotu dla zysków przyznaných) wypłacana jest wraz z wartością wykupu, kapitałem końcowym lub świadczeniem z tytułu zgonu w okresie odroczenia (o ile takie okoliczności zaistnieją).

5. Przyznany w okresie odroczenia udział w zysku powiększa gwarantowaną wartość raty renty. Z datą rozpoczęcia okresu rentowego, skumulowana kwota przyznanego w okresie odroczenia udziału w zysku (suma przyznaných udziałów w zysku powiększana o stopę zwrotu dla zysków przyznaných) przeznaczana jest na powiększenie kwoty raty renty. Do powiększenia kwoty raty renty zastosowanie ma aktualna taryfa stosowana dla przyznaných udziałów w zysku.

6. Wraz z każdorazowym przyznawaniem w okresie rentowym udziału w zysku jest on przeznaczany na powiększenie kwoty raty renty. Do powiększenia kwoty raty renty zastosowanie ma aktualna taryfa stosowana dla przyznaných udziałów w zysku.

VII. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

OSOBA UPRAWNIONA DO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU

§ 21

1. Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługują beneficjentowi lub innej uprawnionej osobie określonej w ust. 2 - 9, chyba że osoba ta umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony ma prawo do samodzielnego wskazywania beneficjenta głównego i beneficjenta dodatkowego.
3. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługuje w pierwszej kolejności beneficjentowi głównemu.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, gdy niektórym z beneficjentów głównych nie przysługuje świadczenie lub niektórzy beneficjenci główni nie żyją, świadczenia należne tym beneficjentom głównym przysługują proporcjonalnie pozostałym beneficjentom głównym.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, gdy żadnemu z beneficjentów głównych nie przysługuje świadczenie lub wszyscy beneficjenci główni nie żyją albo Ubezpieczony nie wyznaczył beneficjenta głównego, świadczenie przysługuje osobom wskazanym przez Ubezpieczonego jako beneficjenci dodatkowi.
6. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio do beneficjentów dodatkowych.
7. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, gdy żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako beneficjenci główni i beneficjenci dodatkowi nie przysługuje świadczenie lub wszystkie te osoby nie żyją lub Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi - w całości,
 - 2) dzieciom - w równych częściach, jeżeli świadczenie nie może być wypłacone małżonkowi,
 - 3) rodzicom - w równych częściach, jeżeli świadczenie nie może być wypłacone małżonkowi ani dzieciom,
 - 4) innym ustawowym spadkobiercom Ubezpieczonego - w równych częściach, jeżeli świadczenie nie może być wypłacone małżonkowi, dzieciom ani rodzicom.

8. W każdym czasie Ubezpieczonemu przysługuje prawo do zmiany beneficjenta głównego lub beneficjenta dodatkowego, przez złożenie pisemnego oświadczenia w tym przedmiocie.

9. Zmiana beneficjenta głównego lub beneficjenta dodatkowego dochodzi do skutku z datą wpłynięcia do Ubezpieczyciela oświadczenia Ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 8.

WYMAGANE DOKUMENTY DO ZGŁOSZENIA ROSZCZENIA

§ 22

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, osoba której przysługuje świadczenie, jest zobowiązana dostarczyć Ubezpieczycielowi następujące dokumenty, niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia:

- 1) zgłoszenie roszczenia,
- 2) *(nie stosuje się na podstawie Aneksu do wszystkich Ogólnych Warunków Ubezpieczeń oferowanych przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA z dnia 20 kwietnia 2009 r.),*
- 3) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego (do wglądu),
- 4) zaświadczenie stwierdzające przyczynę śmierci, wystawione przez lekarza lub właściwe władze,
- 5) własny dokument tożsamości (do wglądu).

2. W uzasadnionych przypadkach Ubezpieczyciel uprawniony jest do zażądania przedłożenia innych dokumentów niż wskazane w ust. 1, o ile będzie to niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

SPOSÓB I TERMIN PRYZNANIA ŚWIADCZENIA

§ 23

1. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe, na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności roszczeń i wysokości świadczenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o wypadku.

2. Jeżeli wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia w terminie wskazanym w ust. 1 okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

VIII. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

PRZESŁANKI ROZWIĄZANIA UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 24

1. Umowa ubezpieczenia rentowego ulega rozwiązaniu:

- 1) z końcem okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2,
- 2) z dniem wypłaty wartości wykupu (za wyjątkiem częściowej wypłaty wartości wykupu, o której mowa w § 12, kapitału końcowego lub wypłaty jednorazowej dopuszczalnej w czasie wypłaty renty okresowej lub w okresie gwarantowanym,
- 3) z chwilą zgonu Ubezpieczonego w okresie odroczenia, w okresie wypłaty renty (dla renty dożywotniej) poza okresem gwarantowanym lub upływem czasu wypłaty renty okresowej.

2. Z datą nabycia przez Ubezpieczonego prawa do wypłaty renty dożywotniej oraz wraz z zakończeniem okresu gwarantowanego w okresie wypłaty renty dożywotniej z okresem gwarantowanym, umowa ubezpieczenia ulega wykonaniu a Ubezpieczyciel rozpoczyna realizację należnych dożywotnich świadczeń ubezpieczeniowych

3. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia rentowego na skutek jej wypowiedzenia (z zastrzeżeniem postanowień ust. 2) wypłacane są:

- 1) w okresie odroczenia - wartość wykupu, z zastrzeżeniem postanowień § 12,
- 2) w okresie gwarantowanym - świadczenie jednorazowe, o którym mowa w § 19 ust. 4,
- 3) w okresie wypłaty renty okresowej - świadczenie jednorazowe, o którym mowa w § 17 ust. 5.

Wartości te wyznaczone są na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia i wypłacane są bezzwłocznie po potwierdzeniu formy przekazania świadczenia.

WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 25

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 24 ust. 2 Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia rentowego w każdym czasie, z zachowaniem okresu wypowiedzenia.

2. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia rentowego skutkuje wypłatą świadczeń, o których mowa w § 24 ust. 3. Okres wypowiedzenia trwa do dnia wypłaty świadczenia, o którym mowa w § 24 ust. 3 i liczony jest jak termin na wypłatę tego świadczenia, zgodnie z treścią § 23.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 26

Ubezpieczającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia rentowego w okresie 30 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia. W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia rentowego Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kapitał rentowy pomniejszony o ewentualnie wypłacone kwoty rat renty.

IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

TRYB SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI

§ 27

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia stron umowy powinny być składane na piśmie za pokwitowaniem lub przesłane listem poleconym.

2. Jeżeli strona umowy zmieniła adres i nie zawiadomiła o tym drugiej strony umowy, to pismo skierowane na ostatni znany adres strony wywiera skutki prawne od chwili, w której byłoby doręczone, gdyby strona nie zmieniła adresu. Postanowienia powyższe mają również zastosowanie do siedziby strony.

3. W umowie ubezpieczenia strony mogą postanowić, że zawiadomienia i oświadczenia składane przez strony umowy będą dostarczane drugiej stronie za pomocą listu elektronicznego (e-mail), wiadomości tekstowej SMS, faksu lub telefonu, odpowiednio

na: wskazany przez strony adres poczty elektronicznej, numer infolinii Ubezpieczyciela lub numer telefonu komórkowego lub stacjonarnego wskazany przez Ubezpieczającego.

INFORMOWANIE O POSTANOWIENIACH ZAWARTEJ UMOWY

§ 28

Ubezpieczony może żądać by Ubezpieczyciel udzielił mu informacji o postanowieniach zawartej umowy ubezpieczenia oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.

SKARGI I ZAŻALENIA

§ 29

1. Skargi i zażalenia Ubezpieczającego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, będących osobami fizycznymi rozpatrywane są niezwłocznie przez Zarząd Ubezpieczyciela lub upoważnionego pracownika, po przestaniu tych skarg i zażaleń w formie pisemnej na adres siedziby Ubezpieczyciela. Skargi i zażalenia mogą być również kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych.
2. Po rozpatrzeniu skargi lub zażalenia, o których mowa w ust. 1, stanowisko Ubezpieczyciela przesyłane jest pisemnie listem poleconym na adres wskazany w treści skargi lub zażalenia.
3. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, beneficjenta lub innej osoby uprawnionej z umowy ubezpieczenia.

ZMIANY W UMOWIE UBEZPIECZENIA

§ 30

1. Ubezpieczający może wystąpić do Ubezpieczyciela z wnioskiem o dokonanie zmian w postanowieniach umowy ubezpieczenia, odbiegających od niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Zmiana warunków ubezpieczenia na podstawie wniosku, o którym mowa w ust. 1, dokonywana będzie w formie aneksu do umowy ubezpieczenia, pod warunkiem pokrycia przez Ubezpieczającego kosztów dokonania wnioskowanych zmian.

CESJA PRAW Z UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 31

1. Dokonanie przez Ubezpieczającego cesji praw wynikających z umowy ubezpieczenia wymaga niezwłocznego zgłoszenia tego faktu Ubezpieczycielowi na piśmie i staje się skuteczne po potwierdzeniu przez Ubezpieczyciela.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczającego (w sytuacji, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami) Ubezpieczonemu przysługuje prawo wstąpienia w prawa i obowiązki Ubezpieczającego. Wniosek w tej sprawie powinien być złożony Ubezpieczycielowi na piśmie, w terminie 30 dni od powzięcia przez Ubezpieczonego wiadomości o śmierci Ubezpieczającego.

PODATKI I OPŁATY

§ 32

1. Ewentualne podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia ubezpieczeniowego nie obciążają Ubezpieczyciela.
2. Przepisy regulujące opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych określonych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wskazuje w dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia, stanowiącym integralną część umowy ubezpieczenia.

ZMIANA SYSTEMU MONETARNEGO

§ 33

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce lub denominacji polskiej waluty, zobowiązania finansowe wynikające z umowy ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego, ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

SPRAWY NIEUREGULOWANE

§ 34

1. W odniesieniu do umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia właściwe jest prawo polskie.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie, powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

DATA WEJŚCIA W ŻYCIE

§ 35

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 15 lipca 2008 roku i obowiązują w odniesieniu do umów zawartych od tej daty.

Prezes Zarządu



Piotr Maria Śliwicki

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Makulska

