



PROGRAM INWESTYCYJNO-RENTOWY INVENTUS OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO Z JEDNORAZOWĄ SKŁADKĄ UBEZPIECZENIOWĄ

(kod INIJ 01/09)

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 na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zwane dalej „umowami ubezpieczenia inwestycyjnego”.
2. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego zawierana jest w ramach Programu Inwestycyjno – Rentowego „Inventus”.
3. Umowy ubezpieczenia inwestycyjnego zawierane są z osobami fizycznymi, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej, którym ustawa przyznaje zdolność prawną.
4. Przedmiotem umów ubezpieczenia inwestycyjnego jest życie Ubezpieczonego.
5. W ramach umów ubezpieczenia inwestycyjnego gromadzenie są środki na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa. Gromadzenie środków odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego.
6. Umowy ubezpieczenia inwestycyjnego 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) **alokacja środków** – podział składki ubezpieczeniowej lub wpłaty dodatkowej przeznaczanej na zakup jednostek uczestnictwa, pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe,
- 2) **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,
- 3) **beneficjent główny** – wyznaczona przez Ubezpieczonego osoba uprawniona do otrzymania, w sytuacjach wskazanych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
- 4) **cena jednostki uczestnictwa** – cena, po której Ubezpieczyciel umarza jednostki uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa oraz przekazuje jednostki uczestnictwa na ten rachunek,
- 5) **Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa** – wyodrębniony rachunek tworzony przez Ubezpieczyciela dla umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa

- poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach konta podstawowego i subkonta,
- 6) **jednostka uczestnictwa** – część Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego będąca proporcjonalnym udziałem w jego aktywach netto,
- 7) **kapitał rentowy** – wartość wykupu całkowitego, wykupu częściowego z konta podstawowego lub wykupu z subkonta przeznaczona, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, na przeniesienie do umowy ubezpieczenia rentowego, po pomniejszeniu o ewentualne zobowiązania podatkowe lub inne obciążenia wynikające z przepisów prawa,
- 8) **konto podstawowe** – wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące ze składek ubezpieczeniowych
- 9) **konwersja jednostek uczestnictwa** – dyspozycja dotycząca umorzenia części lub całości jednostek uczestnictwa jednego lub kilku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, z jednoczesnym nabyciem, za całość kwoty uzyskanej w wyniku tego umorzenia, jednostek uczestnictwa innych Funduszy (jednego lub kilku),
- 10) **miesiąc polisowy** – każdy miesiąc trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, poczynając od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej,
- 11) **ochrona ubezpieczeniowa** – zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty świadczeń ubezpieczeniowych w zakresie wskazanym w umowie ubezpieczenia inwestycyjnego,
- 12) **okres inwestycyjny** – okres trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, w którym środki inwestowane są na ryzyko Ubezpieczającego,
- 13) **przeniesienie kapitału rentowego** – wypłata kapitału rentowego z umowy inwestycyjnej przy jednoczesnej wpłacie tego kapitału na poczet jednorazowej składki ubezpieczeniowej w umowie ubezpieczenia rentowego, dokonywana przez Ubezpieczyciela na wniosek Ubezpieczającego,
- 14) **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA** – dokument określający zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Ubezpieczyciela (dalej: „Regulamin”),
- 15) **renta** – świadczenie wypłacane Ubezpieczonemu, uposażonemu lub innej osobie uprawnionej po śmierci Ubezpieczonego, w wysokości i z częstotliwością wskazaną w umowie ubezpieczenia rentowego,
- 16) **rocznica polisy** – każda rocznica pierwszego dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej,
- 17) **rok polisowy** – okres 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy,
- 18) **składka ubezpieczeniowa** – kwota opłacana jednorazowo przez Ubezpieczającego, przeznaczana, na

zasadach określonych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach konta podstawowego,

19) **składka za ryzyko** – pobierana z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa i ustalana zgodnie z niniejszymi Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, składka na pokrycie ryzyka związanego z objęciem Ubezpieczonego odpowiedzialnością Ubezpieczyciela z tytułu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego,

20) **subkonto** – wydzielona część Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat dodatkowych,

21) **Strategie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA** – dokument określający strategie inwestycyjne i stopień ryzyka inwestycyjnego poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Ubezpieczyciela (dalej: „Strategie”),

22) **suma na ryzyku** – różnica pomiędzy sumą ubezpieczenia a wartością polisy,

23) **suma ubezpieczenia** – świadczenie ubezpieczeniowe, wskazane w umowie ubezpieczenia inwestycyjnego, wypłacane przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego,

24) **Tabela opłat i limitów** – dokument przyjęty uchwałą Zarządu Ubezpieczyciela, zawierający stawki opłat i limitów stosowanych w umowie ubezpieczenia. Tabela opłat i limitów stanowi załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia i jest jej integralną częścią

25) **Ubezpieczający** – podmiot, który zawiera umowę ubezpieczenia inwestycyjnego z Ubezpieczycielem,

26) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy** – wydzielony fundusz aktywów tworzony z części składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych, inwestowany w sposób określony w umowie ubezpieczenia inwestycyjnego; szczegółowe zasady funkcjonowania Funduszu określone zostały w Regulaminie i Strategiach,

27) **Ubezpieczony** – osoba objęta ochroną ubezpieczeniową; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego na własny rachunek, Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą,

28) **Ubezpieczyciel** – Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia SA,

29) **umowa ubezpieczenia rentowego** – umowa zawierana przez Ubezpieczającego z Ubezpieczycielem, do której przenoszony jest kapitał rentowy w celu zapewnienia wypłat renty,

30) **wartość polisy** – kwota stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa (na koncie podstawowym i na subkoncie) oraz ceny jednostek uczestnictwa; częściami wartości polisy są: wartość konta podstawowego i wartość subkonta,

31) **wartość wykupu całkowitego** – wartość polisy pomniejszona o opłatę likwidacyjną liczoną od wartości konta podstawowego oraz opłaty manipulacyjne z tytułu wykupu z konta podstawowego i subkonta,

32) **wartość wykupu częściowego z konta podstawowego** – część wartości konta podstawowego, pomniejszona o opłatę likwidacyjną i opłatę manipulacyjną,

33) **wartość wykupu z subkonta** – całość lub część wartości subkonta, pomniejszona o opłatę manipulacyjną,

34) **wpłata dodatkowa** – dobrowolna wpłata na subkonto dokonywana przez Ubezpieczającego w terminie i wysokości przez niego ustalonej,

II. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

WIEK UPRAWNIAJĄCY DO ZAWARCIA UMOWY

§ 3

Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony z końcem roku kalendarzowego, w którym rozpocznie się odpowiedzialność Ubezpieczyciela, będzie miał ukończone 15 lat, a nie będzie miał ukończonego 81 roku życia.

PODSTAWA ZAWARCIA UMOWY

§ 4

1. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jest:

- 1) złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o ubezpieczenie na życie na formularzu Ubezpieczyciela,
- 2) dokonanie, najpóźniej następnego dnia po złożeniu wniosku o ubezpieczenie na życie, wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej w pełnej wysokości, na właściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela, z oznaczeniem wpłaty numerem złożonego wniosku,
- 3) zgoda Ubezpieczonego na zawarcie umowy ubezpieczenia inwestycyjnego na jego rachunek (jeżeli jest osobą inną niż Ubezpieczający), wyrażona zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa,
- 4) zaakceptowanie wniosku o ubezpieczenie na życie przez Ubezpieczyciela.

2. Warunki wymienione w ust. 1 muszą być spełnione łącznie.

DATA ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 5

Umowę ubezpieczenia inwestycyjnego uważa się za zawartą z dniem następnym po zaakceptowaniu przez Ubezpieczyciela wniosku o ubezpieczenie na życie, potwierdzonym wystawieniem polisy ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień § 8.

PODANIE INFORMACJI PRZY ZAWARCIU UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 6

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 inwestycyjnego przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności mu znane. W razie zawarcia przez Ubezpieczyciela umowy ubezpieczenia inwestycyjnego 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 (w szczególności w sytuacji, gdy została zatajona choroba Ubezpieczonego). Jeżeli do naruszenia ustępów poprzedzających doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że z tytułu wypadku przewidzianego umową i jego następstw Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności. Ubezpieczyciel nie może powoływać się na postanowienia zdań wcześniejszych, jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie trzech lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego.

OCENA RYZYKA UBEZPIECZENIOWEGO

§ 7

1. Ubezpieczyciel, przed zawarciem umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, dokonuje oceny ryzyka ubezpieczeniowego na podstawie danych zawartych we wniosku o ubezpieczenie na życie lub innej dokumentacji dostarczonej przez Ubezpieczającego przed zawarciem umowy ubezpieczenia.

2. Ocena ryzyka ubezpieczeniowego polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia śmierci Ubezpieczonego w związku między innymi 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 zdarzenia losowego, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego lub zawarcia jej na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego.

DORĘCZENIE POLISY Z WARUNKAMI ODMIENNYMI OD WNIOSKOWANYCH

§ 8

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, 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 inwestycyjnego – jest udzielana na warunkach zaproponowanych przez Ubezpieczyciela w dokumencie ubezpieczenia.

III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 9

1. W okresie inwestycyjnym odpowiedzialność Ubezpieczyciela polega na wypłacie osobie uprawnionej sumy ubezpieczenia z tytułu zdarzenia objętego odpowiedzialnością.

2. Sumą ubezpieczenia w odniesieniu do świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego jest:

1) w przypadku zgonu Ubezpieczonego przed dniem rocznicy polisy przypadającej w roku, w którym Ubezpieczony ukończyłby 65 lat:

a) wyższa z dwóch wartości: wartość konta podstawowego albo suma wpłat netto (o której mowa w ust. 3), oraz

b) 10% wartości konta podstawowego (jednak nie więcej niż 5.000 zł), oraz

c) wartość subkonta,

2) w przypadku zgonu Ubezpieczonego w dniu rocznicy polisy przypadającej w roku, w którym Ubezpieczony kończy 65 rok życia lub później, a także w razie zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego z osobą, która w roku zawarcia umowy ma ukończony 65 rok życia:

a) wartość konta podstawowego, oraz

b) 1% wartości konta podstawowego (jednak nie więcej niż 1.000 zł), oraz

c) wartość subkonta.

3. Sumą wpłat netto jest kwota zainwestowanej składki ubezpieczeniowej (wraz z ewentualną dopłatą wynikającą z § 26 ust. 1 pkt 2) pomniejszona o wypłacone wartości wykupów częściowych z konta podstawowego oraz przeniesiony z konta podstawowego kapitał rentowy.

4. Suma ubezpieczenia ustalana jest na najbliższy dzień wyceny przed dniem zatwierdzenia przez Ubezpieczyciela świadczenia do wypłaty.

OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO

§ 10

Ubezpieczyciel wypłaci wartość wykupu całkowitego w miejsce sumy ubezpieczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego w okresie inwestycyjnym zaistniała w okresie ochrony ubezpieczeniowej bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:

1) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego,

2) czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy lub terroryzmu,

3) działań wojennych, powstań lub przewrotów wojskowych,

4) popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa z winy umyślnej,

5) popełnienia przez Ubezpieczonego czynu zabronionego pod groźbą kary, kwalifikowanego jako przestępstwo z winy umyślnej, co wykazano w toku postępowania przygotowawczego (o ile na skutek śmierci Ubezpieczonego nie wydano w stosunku do niego prawomocnego orzeczenia sądu).

ROZPOCZĘCIE I ZAKOŃCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 11

1. Z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 3, ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zgonu Ubezpieczonego ustaje z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego.

IV. SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA I WPLĄTY DODATKOWE

WYSOKOŚĆ I TERMIN OPŁACENIA SKŁADKI UBEZPIECZENIOWEJ

§ 12

1. Wysokość składki ubezpieczeniowej określa Ubezpieczający na wypełnionym poprawnie formularzu Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel określa wysokość minimalnej dopuszczalnej składki ubezpieczeniowej.
2. Składkę ubezpieczeniową uznaje się za opłaconą nie później niż w terminie pięciu dni roboczych, jeśli wpłynęła w pełnej wysokości na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.
3. Termin określony w ust. 2 liczony jest od dnia wpływu składki ubezpieczeniowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, pod warunkiem zaakceptowania przez Ubezpieczyciela wniosku o ubezpieczenie na życie
4. Otwarcie Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa nastąpi w określonym w Regulaminie, dniu nabycia jednostek uczestnictwa za składkę ubezpieczeniową.

WPLĄTY DODATKOWE

§ 13

1. W czasie trwania okresu inwestycyjnego, Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat dodatkowych, każdorazowo oznaczając ją w tytule przelewu jako „wpłata dodatkowa”.
2. Wpłaty dodatkowe są przeznaczane odpowiednio na nabycie jednostek uczestnictwa w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, w myśl postanowień § 14.
3. Minimalna wysokość wpłaty dodatkowej określona jest w Tabeli opłat i limitów.
4. Wpłatę dodatkową uznaje się za opłaconą, nie później niż w terminie pięciu dni roboczych od dnia jej wpłynięcia na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

INWESTYCJA I ALOKACJA SKŁADKI UBEZPIECZENIOWEJ I WPLĄT DODATKOWYCH, KONWERSJA

§ 14

1. Opłacona składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe są inwestowane poprzez nabycie jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie. Nabyte jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są, zgodnie z określonymi zasadami alokacji, na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa:
 - 1) jednostki uczestnictwa nabyte za składkę ubezpieczeniową – w ramach konta podstawowego,
 - 2) jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty dodatkowe – w ramach subkonta.

2. Ubezpieczający może wyznaczyć odrębne zasady alokacji dla składki ubezpieczeniowej i wpłat dodatkowych, na zasadach określonych w Regulaminie. W razie niewyznaczenia odrębnych zasad alokacji dla wpłat dodatkowych, stosuje się zasady alokacji przyjęte dla składki ubezpieczeniowej.
3. Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego może zmienić zasady alokacji w odniesieniu do każdej następnej wpłaty dodatkowej, na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Dodatkowo Ubezpieczający może dokonywać konwersji jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie.

V. WARTOŚĆ WYKUPU

WARTOŚĆ WYKUPU CZĘŚCIOWEGO Z KONTA PODSTAWOWEGO

§ 15

1. Wypłata wartości wykupu częściowego z konta podstawowego możliwa jest nie częściej niż czterokrotnie w roku polisowym.
2. Wypłata wartości wykupu częściowego z konta podstawowego dokonywana jest na wniosek Ubezpieczającego.
3. Wypłata wartości wykupu częściowego z konta podstawowego zostanie dokonana na wniosek Ubezpieczającego, jeżeli:
 - 1) wnioskowana wartość wykupu częściowego z konta podstawowego oraz
 - 2) wartość konta podstawowego po dokonaniu wypłaty wartości wykupu częściowego, przewyższają wartości minimalne, określone w Tabeli opłat i limitów.
4. Z tytułu wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego pobierana jest opłata manipulacyjna i opłata likwidacyjna.

WARTOŚĆ WYKUPU Z SUBKONTA

§ 16

1. Wypłata wartości wykupu z subkonta możliwa jest nie częściej niż czterokrotnie w roku polisowym.
2. Wypłata wartości wykupu z subkonta dokonywana jest na wniosek Ubezpieczającego.
3. Wypłata wartości wykupu z subkonta może dotyczyć całości lub określonej przez Ubezpieczającego części wartości subkonta, przy czym wnioskowana wartość wykupu z subkonta nie może być niższa od minimum określonego w Tabeli opłat i limitów.
4. Z tytułu wypłaty wartości wykupu z subkonta pobierana jest opłata manipulacyjna.

WARTOŚĆ WYKUPU CAŁKOWITEGO

§ 17

1. Wypłata wartości wykupu całkowitego jest możliwa:
 - 1) Ubezpieczającemu, na jego wniosek oraz bez wniosku, w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego,
 - 2) osobie uprawnionej do świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego – w sytuacji wskazanej w § 10.
2. Przy wypłacie wartości wykupu całkowitego umarzone są jednostki uczestnictwa z konta podstawowego i subkonta.

3. Z tytułu wypłaty wartości wykupu całkowitego pobierana jest opłata likwidacyjna i manipulacyjna dotycząca wypłaty z konta podstawowego oraz opłata manipulacyjna dotycząca wypłaty z subkonta.

SPOSÓB USTALANIA WARTOŚCI WYKUPU

§ 18

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, wartość wykupu częściowego z konta podstawowego, wykupu z subkonta i wykupu całkowitego ustalana jest na najbliższy dzień wyceny przed dniem zatwierdzenia przez Ubezpieczyciela do wypłaty danej wartości wykupu.

2. Wartość wykupu całkowitego, wypłacana w sytuacjach wskazanych w § 26 w ust. 1 pkt 1) i 2), wyznaczana jest na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego i wypłacana bezzwłocznie po potwierdzeniu formy przekazania świadczenia.

3. Jeżeli realizacja dyspozycji wypłaty wartości wykupu złożonej przez Ubezpieczającego nie jest możliwa, Ubezpieczyciel zwróci się o dokonanie korekty dyspozycji. Jeżeli Ubezpieczający nie wskaże czy wypłata wartości wykupu dotyczyć ma jednostek uczestnictwa zgromadzonych na subkoncie czy na koncie podstawowym, Ubezpieczyciel umarza w pierwszej kolejności jednostki uczestnictwa zgromadzone na subkoncie.

4. Ubezpieczyciel wypłaca wartość wykupu częściowego z konta podstawowego, wykupu z subkonta i wykupu całkowitego w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku o wykup.

VI. OPŁATY

RODZAJE POBIERANYCH OPŁAT

§ 19

W trakcie trwania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:

- 1) opłatę początkową od zainwestowanej składki ubezpieczeniowej i wpłaty dodatkowej,
- 2) miesięczną składkę za ryzyko z tytułu obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w danym miesiącu polisowym, wyliczaną zgodnie z treścią § 20 ust. 5 poniżej,
- 3) miesięczną opłatę administracyjną z tytułu bieżących kosztów administrowania Indywidualnym Rachunkiem Jednostek Uczestnictwa,
- 4) opłatę manipulacyjną z tytułu wykonania konwersji jednostek uczestnictwa,
- 5) opłatę manipulacyjną za potwierdzenie dokonania cesji praw z umowy ubezpieczenia inwestycyjnego,
- 6) opłatę manipulacyjną z tytułu wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego, wartości wykupu z subkonta i wartości wykupu całkowitego,
- 7) opłatę likwidacyjną z tytułu wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego i wartości wykupu całkowitego,
- 8) opłatę za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi.

SPOSÓB POBIERANIA OPŁAT

§ 20

1. Opłaty określone w § 19 pkt 2) – 5) pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym.

2. Opłaty określone w § 19 pkt 1) i 6) pobierane są z jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na koncie podstawowym albo subkoncie, w zależności od tego której z części Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa dotyczy dana operacja.

3. Pobranie opłat wskazanych w § 19 ust. 1) – 6) odbywa się poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych znajdujących się na koncie podstawowym lub subkoncie, zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2. Liczba umarzanych jednostek uczestnictwa (zaokrąglenie jest zgodnie z zasadami arytmetyki, do 6 miejsca po przecinku) zależy od ceny jednostki uczestnictwa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w dniu umorzenia oraz bieżącej wysokości pobieranej składki za ryzyko lub opłat wskazanych powyżej.

4. Jednostki uczestnictwa, określone w ust. 3, są umarzone proporcjonalnie do udziału każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w wartości konta podstawowego lub subkonta, zgodnie z regułami wskazanymi w ust. 1 i 2.

5. Składka za ryzyko z tytułu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jest zmienna; ustalana jest co miesiąc i stanowi iloczyn: sumy na ryzyku oraz wskaźnika śmiertelności zależnego od płci i aktualnego wieku Ubezpieczonego. Wysokości miesięcznych wskaźników śmiertelności określone są w umowie ubezpieczenia inwestycyjnego. Ubezpieczycielowi, w przypadku stwierdzenia, zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 3 podwyższonego prawdopodobieństwa śmierci Ubezpieczonego, przysługuje prawo do odpowiedniego podwyższenia miesięcznego wskaźnika śmiertelności.

6. Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi pobierana jest na zasadach określonych w Regulaminie.

7. Opłata likwidacyjna, wskazana w § 19 pkt 7) pobierana jest z wartości jednostek uczestnictwa uzyskanej po ich umorzeniu w celu dokonania wypłaty odpowiedniego rodzaju wartości wykupu.

8. Podstawą naliczenia opłaty likwidacyjnej z tytułu wypłaty wartości wykupu całkowitego jest wyższa z kwot wskazanych w punktach 1) i 2) poniżej:

1) wartość jednostek uczestnictwa umarzanych z konta podstawowego na poczet wypłaty wartości wykupu całkowitego,

2) kwota zainwestowanej składki ubezpieczeniowej (wraz z ewentualną dopłatą wynikającą z § 26 ust. 1 pkt 2), pomniejszona o kwotę tych części składki ubezpieczeniowej, które zostały ujęte na podstawie postanowień ustępu 9 w wyliczeniu opłaty likwidacyjnej przy wcześniejszych wypłatach wartości wykupu częściowego z konta podstawowego.

9. Podstawą naliczenia opłaty likwidacyjnej z tytułu wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego jest wyższa z kwot wskazanych w punktach 1) i 2) poniżej:

1) wartość jednostek uczestnictwa umarzanych na poczet wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego,

2) iloczyn:

a) kwoty zainwestowanej składki ubezpieczeniowej (wraz z ewentualną dopłatą wynikającą z § 26 ust. 1 pkt 2) pomniejszonej o kwotę tych części składki ubezpieczeniowej, które zostały ujęte na podstawie postanowień niniejszego ustępu w wyliczeniu opłaty likwidacyjnej przy wcześniejszych wypłatach wartości wykupu częściowego z konta podstawowego i

b) ilorazu wartości jednostek uczestnictwa umarzanych w celu wypłaty wartości wykupu i wartości konta podstawowego przed tym umorzeniem.

określone wzorem:

$$\max \left(IRJU_{CZ} ; P \times \frac{IRJU_{CZ}}{IRJU} \right)$$

gdzie:

$IRJU_{CZ}$ – wartość jednostek uczestnictwa umarzanych na poczet wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego,

$IRJU$ – wartość konta podstawowego przed dokonaniem umorzenia w celu wypłaty wykupu częściowego,

P – kwota zainwestowanej składki ubezpieczeniowej (wraz z ewentualną dopłatą wynikającą z § 26 ust. 1 pkt 2) pomniejszona o kwotę tych części składki ubezpieczeniowej, które zostały ujęte na podstawie postanowień niniejszego ustępu w wyliczeniu opłaty likwidacyjnej przy wcześniejszych wypłatach wartości wykupu częściowego z konta podstawowego.

10. Do naliczenia opłaty likwidacyjnej brana jest pod uwagę procentowa wysokość tej opłaty aktualna na dzień:

- 1) zatwierdzenia do wypłaty wartości wykupu częściowego z konta podstawowego,
- 2) rozwiązania umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, jeżeli wypłata wartości wykupu całkowitego realizowana jest w związku z rozwiązaniem umowy.

WYSOKOŚĆ OPŁAT

§ 21

1. Wysokości opłat wskazanych w § 19 pkt 1) – 7) określone są w Tabeli opłat i limitów.
2. Z zastrzeżeniem postanowień § 20 ust. 5, zmiana wysokości opłat i limitów wyrażonych w Tabeli opłat i limitów wartością pieniężną, może być dokonywana nie częściej niż raz w roku kalendarzowym, przy czym maksymalny wzrost wysokości opłaty nie może przekroczyć iloczynu aktualnego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszonych przez Główny Urząd Statystyczny, za okres od ostatniej zmiany określonej opłaty w ramach wszystkich umów ubezpieczenia i współczynnika 1,25. O każdorazowej zmianie Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego na piśmie najpóźniej na 30 dni przed jej wprowadzeniem.
3. Wysokość składki za ryzyko jest zmienna, zgodnie z postanowieniami § 20 ust. 5.

VII. RENTA

PRZENIESIENIE KAPITAŁU RENTOWEGO DO UMOWY UBEZPIECZENIA RENTOWEGO

§ 22

1. Każdorazowe przeniesienie kapitału rentowego następuje po zawarciu przez Ubezpieczającego odrębnej umowy ubezpieczenia rentowego.
2. Ubezpieczyciel gwarantuje zachowanie warunków zawierania umów ubezpieczenia rentowego, aktualnych

w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, do pierwszej rocznicy polisy. Po pierwszej rocznicy polisy umowa ubezpieczenia rentowego zawierana jest na warunkach oferowanych przez Ubezpieczyciela, aktualnych w dniu składania wniosku o przeniesienie kapitału rentowego.

3. Wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia rentowego przeniesiony kapitał rentowy przeznaczany jest na poczet opłacenia jednorazowej składki ubezpieczeniowej z tytułu tej umowy.

4. Przeniesienie kapitału rentowego do umowy ubezpieczenia rentowego następuje na wniosek Ubezpieczającego.

5. Przeniesienie kapitału rentowego do umowy ubezpieczenia rentowego może dotyczyć całości lub części wartości polisy. Przeniesienie realizowane jest na zasadach określonych dla wypłaty wartości wykupu całkowitego, wykupu częściowego z konta podstawowego lub wykupu z subkonta (zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego).

6. Przeniesienie kapitału rentowego do umowy ubezpieczenia rentowego może nastąpić wyłącznie w rocznicę polisy.

7. Wniosek o przeniesienie kapitału rentowego może być złożony Ubezpieczycielowi najpóźniej na 14 dni przed wnioskowaną datą przeniesienia. Złożenie wniosku po tym terminie może powodować uwzględnienie wniosku przez Ubezpieczyciela w najbliższym kolejnym terminie.

8. Przeniesienie kapitału rentowego możliwe jest tylko wówczas, gdy wartość kapitału rentowego pozwala już na zagwarantowanie Ubezpieczonemu wybranego rodzaju renty w minimalnej wysokości określonej dla umów ubezpieczenia rentowego.

VIII. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

OSOBA UPRAWNIONA DO ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU

§ 23

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. 4 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

§ 24

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

- 1) zgłoszenie roszczenia,
- 2) polisę ubezpieczeniową lub duplikat polisy ubezpieczeniowej (jeżeli został wydany) – do wglądu,
- 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

§ 25

1. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe, na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia inwestycyjnego 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.

IX. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

PRZESŁANKI ROZWIĄZANIA UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 26

1. Umowa ubezpieczenia inwestycyjnego ulega rozwiązaniu:

- 1) z końcem okresu wypowiedzenia,
- 2) z końcem miesiąca polisowego przypadającego po 3. rocznicy polisy, jeżeli na koniec tego miesiąca wartość konta podstawowego była niższa od kwoty minimalnej, określonej w umowie ubezpieczenia inwestycyjnego, o ile Ubezpieczający nie dokonał w terminie wskazanym przez Ubezpieczyciela dopłaty składki ubezpieczeniowej, która pozwoliła na zachowanie minimalnej wartości konta podstawowego,
- 3) z dniem zatwierdzenia do wypłaty wartości wykupu całkowitego,
- 4) w związku ze zgonem Ubezpieczonego, z dniem podjęcia przez Ubezpieczyciela decyzji dotyczącej roszczenia wynikającego ze zgonu Ubezpieczonego lub z dniem przedawnienia się tego roszczenia.

2. W sytuacjach wskazanych w ust. 1 pkt 1) i 2) Ubezpieczającemu wypłacana jest wartość wykupu całkowitego (o ile wartość wykupu całkowitego istnieje).

WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 27

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy ubezpieczenia inwestycyjnego w każdym czasie, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia w tym przedmiocie.

2. Okres wypowiedzenia trwa do dnia zatwierdzenia do wypłaty wartości wykupu całkowitego lub do dnia podjęcia przez Ubezpieczyciela decyzji o odmowie wypłaty wartości wykupu całkowitego (jeżeli wartość wykupu całkowitego nie istnieje) jednak nie dłużej niż 30 dni od dnia złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust.1

3. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia inwestycyjnego jest równoznaczne ze złożeniem wniosku o wypłatę wartości wykupu całkowitego.

4. Wypłata wartości wykupu całkowitego (jeżeli wartość wykupu istnieje), następuje w terminie określonym w ust. 2 powyżej.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 28

Ubezpieczającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia inwestycyjnego w okresie 30 dni od daty jej zawarcia, przez złożenie Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia inwestycyjnego. W razie odstąpienia od umowy ubezpieczenia inwestycyjnego Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu wartość polisy wyznaczaną na dzień wpłynięcia do Ubezpieczyciela oświadczenia woli o odstąpieniu.

X. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

TRYB SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI

§ 29

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 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

§ 30

1. Nie rzadziej niż raz w roku Ubezpieczyciel przekazuje informację o wysokości wartości polisy w zawiadomieniu wystosowanym do Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego (o ile jest on inną osobą niż Ubezpieczający).

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

ZWROT SKŁADKI UBEZPIECZENIOWEJ

§ 31

1. W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu, za jaki została pobrana składka za ryzyko, Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej składki za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

2. Jeżeli obowiązek zwrotu przez Ubezpieczyciela składki za ryzyko z tytułu umowy ubezpieczenia inwestycyjnego wynika ze zgłoszenia roszczenia ubezpieczeniowego, kwota podlegająca zwrotowi jest wypłacana łącznie ze świadczeniem ubezpieczeniowym.

SKARGI I ZAŻALENIA

§ 32

1. Skargi i zażalenia Ubezpieczającego lub uprawnionego z umowy, będących osobami fizycznymi rozpatrywane są niezwłocznie przez Zarząd Ubezpieczyciela lub upoważnionego pracownika, po przesłaniu 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 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.

ZMIANY W UMOWIE UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 33

1. Ubezpieczający może wystąpić do Ubezpieczyciela z wnioskiem o dokonanie zmian w postanowieniach umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, 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 inwestycyjnego, pod warunkiem pokrycia przez Ubezpieczającego kosztów dokonania wnioskowanych zmian i zgody Ubezpieczyciela.

CESJA PRAW Z UMOWY UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO

§ 34

1. Dokonanie przez Ubezpieczającego cesji praw wynikających z umowy 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

§ 35

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 załączniku do dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia inwestycyjnego, stanowiącym integralną część umowy ubezpieczenia inwestycyjnego.

ZMIANA SYSTEMU MONETARNEGO

§ 36

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

§ 37

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

§ 38

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 01.02.2009 roku i obowiązują w odniesieniu do umów zawartych od tej daty.

Prezes Zarządu



Piotr Maria Śliwicki

Wiceprezes Zarządu



Małgorzata Makulska

