

ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA PROFIT” (IFP01)

dalej „OWU”

§ 1.

W § 1 OWU zmianie ulega brzmienie definicji „składka regularna”, która otrzymuje brzmienie: „składka regularna – kwota, którą Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać na wskazany rachunek bankowy Towarzystwa w terminach i wysokości określonych w umowie ubezpieczenia, która to kwota nie obejmuje kwoty składki określonej w § 23 ust. 1 pkt 1 ogólnych warunków”.

§ 2.

W § 3 OWU na końcu dodaje się:

1. ust. 5 o następującej treści: „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, i 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.”
2. ust. 6 o następującej treści: „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.”

§ 3.

§ 4 OWU na końcu dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„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.”

§ 4.

§ 11 OWU otrzymuje następujące brzmienie:

- „1. Ubezpieczający w każdym czasie może wskazać Uposażonego, któremu ma być wypłacone świadczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego. W przypadku zawarcia na podstawie niniejszych ogólnych warunków umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej do wskazania lub zmiany Uposażonego przez Ubezpieczającego konieczna jest zgoda Ubezpieczonego.
- 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.
- Oświadczenie o wskazaniu Uposażonego może być złożone we wniosku o zawarcie umowy pod warunkiem i ze skutkiem od dnia jej zawarcia.
- 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.
- Gdy brak jest Uposażonego lub gdy żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania świadczenia, uprawnionymi do otrzymania świadczenia są Uposażeni Zastępcy. Postanowienia

ustępów powyżej stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.

6. 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.”

§ 5.

Na końcu Rozdziału III OWU „świadczenia” dodaje się nowy § 13 o treści:

- „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.”

§ 6.

1. Zmienia się § 23 OWU w ten sposób, że:
 - a) zmianie ulega brzmienie ust. 1 pkt 1 na następujące: „Towarzystwo pobiera w pierwszym dniu miesiąca polisowego następującą miesięczną składkę i opłatę:
 - 1) składkę za ochronę,
 - 2) opłatę polisowa,
 - 3) opłatę administracyjną.
 Składka i opłaty wymienione w pkt 1) – 3) są pobierane przez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek zapisanych na danym koncie zgodnie z postanowieniami § 21”;
 - b) w ust. 2 w miejsce słów „opłata” wpisuje się słowa: „składka”;
 2. W każdym innym przypadku, gdy w niniejszych ogólnych warunkach jest mowa o „opłacie za ochronę”, przez tę opłatę rozumieć się będzie odpowiednio „składkę za ochronę”.

§ 7.

W § 25 OWU na końcu dodaje się ust. 6 o treści:

„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.”

§ 8.

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Profit” (IFP 01) pozostają bez zmian.

§ 9.

Niniejszy Aneks, stanowiący integralną część OWU, został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 95/Z/2007 z dnia 07.08.2007 i wchodzi w życie z dniem 07.08.2007 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia zawartych począwszy od 10 sierpnia 2007 r.

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Zbigniew Czuszyński