

ANEKS NR 6 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM (JIF 01)

Niniejszym aneksem wprowadza się następujące zmiany do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01):

§ 1.

§ 10 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„Ubezpieczający, składając dyspozycję, o której mowa w ust. 1, może dokonać wyboru spośród następujących Funduszy:

- 1) Gerling Fundusz Bezpieczny,
- 2) Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 3) Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu,
- 4) Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu,
- 5) Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony,
- 6) Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji,
- 7) UniKorona Akcje,
- 8) UniKorona Zrównoważony,
- 9) UniGlobal,
- 10) UniAkcje: Mistrzostwa Europy 2012
- 11) UniSektor Nieruchomości: NE
- 12) ING Akcji,
- 13) ING Zrównoważony,
- 14) Skarbiec Akcja,
- 15) Skarbiec Waga,
- 16) DWS Akcji,
- 17) DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus.”

§ 2.

§ 16 ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za zarządzanie określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłata ta jest ustalana odrębnie dla każdego Funduszu i wynosi odpowiednio:

- 1) 1,8% (jeden i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Bezpieczny,
- 2) 2,1% (dwa i jedna dziesiąta procenta) – Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 3) 2,4% (dwa i cztery dziesiąte procenta) – Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu,
- 4) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Stabilnego Wzrostu,
- 5) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Zrównoważony,
- 6) 2,8% (dwa i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Portfel Modelowy Aktywnej Alokacji,
- 7) 0% (zero procent) – UniKorona Akcje,
- 8) 0% (zero procent) – UniKorona Zrównoważony,
- 9) 0% (zero procent) – UniGlobal,
- 10) 0% (zero procent) – UniAkcje: Mistrzostwa Europy 2012,
- 11) 0% (zero procent) – UniSektor Nieruchomości: NE,
- 12) 0% (zero procent) – ING Akcji,
- 13) 0% (zero procent) – ING Zrównoważony,
- 14) 0% (zero procent) – Skarbiec Akcja,
- 15) 0% (zero procent) – Skarbiec Waga,
- 16) 0% (zero procent) – DWS Akcji,
- 17) 0% (zero procent) – DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus.”

§ 3.

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JIF 01) pozostają bez zmian.

§ 4.

Niniejszy aneks został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 128/Z/2007 z dnia 12.11.2007 r. i wchodzi w życie z dniem podpisania.

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Zbigniew Czuszyński

ANEKS NR 7 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)

dalej OWU

§ 1.

W § 7 OWU zmianie ulega brzmienie ust. 4 w ten sposób, iż na końcu dodaje się zdanie:

„Jednakże bezsporną część świadczenia HDI-Gerling Życie spełni w terminie określonym w zdaniu pierwszym powyżej.”

§ 2.

W § 18 ust. 2 otrzymuje następujące brzmienie:

„Wysokość opłaty za ochronę podstawową jest iloczynem miesięcznego współczynnika prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym i bieżącej sumy pod ryzykiem podzielonej przez prawdopodobieństwo miesięcznego przeżycia Ubezpieczonego, gdzie:

- 1) miesięczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym jest równy rocznemu współczynnikowi prawdopodobieństwa zgonu podzielonemu przez dwa-nastacie,
- 2) roczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu jest równy 0,013,
- 3) prawdopodobieństwo miesięcznego przeżycia jest równe dopełnieniu miesięcznego współczynnika prawdopodobieństwa zgonu do 1 (1 minus miesięczny współczynnik prawdopodobieństwa zgonu),
- 4) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w §5 a bieżącą wartością indywidualnego rachunku.”

§ 3.

W § 26 OWU po ust. 2 dodaje się ust. 3 o brzmieniu:

„Towarzystwo zastrzega, iż wypłaty świadczeń z tytułu umów ubezpieczenia, zawartych na podstawie niniejszych ogólnych warunków, podlegają stosownym przepisom prawa regulującym opodatkowanie osób fizycznych i prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat. Aktualny na dzień wejścia w życie Aneksu nr 7 do niniejszych ogólnych warunków stan prawny, dotyczący zasad opodatkowania wypłat świadczeń z tytułu umowy 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 – urzędowy jednolity tekst, z późn. zm.), a w szczególności art. 5a pkt 14, art. 9 ust.1; art. 11; art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust.15; art. 30a ust. 1 pkt 5, ust. 2 i 3 oraz ust.5-7; art. 41 ust. 4. W przypadku zmian wyżej wymienionej ustawy, polegających na zmianie numeracji wskazanych powyżej artykułów, czy też ich treści, jak też dodaniu nowych artykułów/ustępów, regulujących opodatkowanie świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia - do opodatkowania tych świadczeń stosować się będzie tak zmienioną numerację, czy też treść, z uwzględnieniem treści wprowadzonej nowymi artykułami/ustępami.
2. Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 – urzędowy jednolity tekst, z późn. zm.), a w szczególności art.7 ust.1; art.12; art.18; art.19 ust.1. W przypadku zmian wyżej wymienionej ustawy, polegających na zmianie numeracji wskazanych powyżej artykułów, czy też ich treści, jak też dodaniu nowych artykułów/ustępów, regulujących opodatkowanie świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia – do opodatkowania tych świadczeń stosować się będzie tak zmienioną numerację, czy też treść, z uwzględnieniem treści wprowadzonej nowymi artykułami/ustępami.

W przypadku podatników mających miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą przepisy polskiego prawa podatkowego są stosowane wraz z postanowieniami właściwej umowy międzynarodowej w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, o ile taka umowa została zawarta. Zastosowanie umowy może być uzależnione od przedstawienia przez podatnika certyfikatu rezydencji.”

§ 4.

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Inwestycja” (JIF 01) pozostają bez zmian.

§ 5.

Niniejszy aneks, stanowiący integralną część OWU, został uchwalony przez Zarząd HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna uchwałą nr 13/HDI/2009 z dnia 13.01.2009 r. wchodzi w życie z dniem 13.01.2009 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia, do których zastosowanie znajdują postanowienia OWU.

Członek Zarządu



Teresa Grabowska

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

ANEKS NR 8 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA INWESTYCJA” (JIF 01)

dalej OWU

W treści wyżej wymienionych OWU wprowadza się następujące zmiany:

§ 1.

§ 18 ust. 4 OWU otrzymuje brzmienie:

„Wysokość opłaty polisowej jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy. Opłata ta wynosi 10,21 PLN (dziesięć złotych dwadzieścia jeden groszy). HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty.”

§ 2.

Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Inwestycja” (JIE 01) pozostają bez zmian.

§ 3.

Niniejszy aneks, stanowiący integralną część OWU, został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 49/HDI/2009 z dnia 10 lutego 2009 r., wchodzi w życie z dniem 1 marca 2009 r. i stosować się będzie do umów ubezpieczenia, do których zastosowanie znajdują postanowienia OWU.

Członek Zarządu



Teresa Grabowska

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś