



**TERMINOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE
SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z
UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
(JTE 01)
„EXPANDER – LOKATA ELASTYCZNA”**

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

**ROZDZIAŁ I.
POSTANOWIENIA OGÓLNE**

§ 1. Definicje

W umowie ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia wymienione poniżej terminy mają następujące znaczenie:

Gerling Polska Życie – Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;

ogólne warunki ubezpieczenia lub ogólne warunki – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia;

umowa ubezpieczenia lub umowa – umowa Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym JTE 01;

Ubezpieczający – strona umowy ubezpieczenia zobowiązana do opłacania składek;

Ubezpieczony – osoba, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej;

Uposażony – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego;

składka jednorazowa – składka należna Gerling Polska Życie z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo w pełnej wysokości, z góry za cały okres ubezpieczenia;

składka za ochronę podstawową – część składki jednorazowej przeznaczona na ochronę podstawową;

opłata za ochronę – opłata składająca się ze składki za ochronę podstawową;

składka funduszowa – różnica pomiędzy składką jednorazową a opłatą za ochronę;

dodatkowa składka funduszowa (składka dodatkowa) – kwota, za którą przydzielane są jednostki Funduszy, płatna

w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż aktualnie obowiązująca minimalna składka dodatkowa;

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy – wydzielony Fundusz aktywów Gerling Polska Życie, stanowiący rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych wpłaconych na podstawie umów ubezpieczenia na życie związanych z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, i inwestowany przez Gerling Polska Życie według strategii inwestycyjnej określonej w umowie ubezpieczenia;

Fundusz – wydzielona część Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego o określonej strategii inwestycyjnej;

jednostki Funduszu (jednostki) – części o równej wartości, na które jest dzielony dany Fundusz, służące do rozliczania operacji związanych z tym Funduszem; jednostki mają charakter wyłącznie pojęciowy i nie są papierami wartościowymi;

indywidualny rachunek – prowadzony przez Gerling Polska Życie rachunek, na którym zapisane są wszystkie jednostki wszystkich Funduszy pochodzące ze składki wpłaconej na podstawie umowy, które zostały przydzielone i nie zostały umorzone;

wartość indywidualnego rachunku – wartość wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku;

konto funduszowe – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym są zarejestrowane wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, pochodzące z wpłaty składki jednorazowej;

wartość konta funduszowego – wartość wszystkich jednostek zapisanych na koncie funduszowym;

subkonto funduszowe – będące częścią konta funduszowego subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na koncie funduszowym jednostki jednego Funduszu;

dodatkowe konto funduszowe (konto dodatkowe) – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym zarejestrowane są wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy pochodzące z wpłat dodatkowych składek funduszowych;

wartość konta dodatkowego – wartość wszystkich jednostek zapisanych na koncie dodatkowym;

subkonto dodatkowe – będące częścią konta dodatkowego subkonto, na którym zarejestrowane są wszystkie zapisane na koncie dodatkowym jednostki jednego Funduszu;

metoda aktuarialna – metoda obliczeniowa wykorzystująca aparat matematyki ubezpieczeniowej i



finansowej, rachunku prawdopodobieństwa oraz statystyki, uwzględniająca ogólne i szczegółowe warunki ubezpieczenia oraz zmianę wartości pieniądza w czasie;

polisa – dokument potwierdzający zawarcie umowy;

rocznica polisy – każda kolejna rocznica daty zawarcia umowy, a jeżeli w danym roku kalendarzowym nie ma dnia miesiąca odpowiadającego dacie zawarcia umowy - ostatni dzień tego miesiąca;

miesiąc polisowy – pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna się w kolejnym miesiącu kalendarzowym w dniu, który liczbą dnia odpowiada dniowi zawarcia umowy, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego; miesiąc polisowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia następnego miesiąca polisowego;

rok polisy albo rok polisowy – okres rozpoczynający się w każdą rocznicę polisy i kończący się w dniu poprzedzającym dzień następnej rocznicy polisy; pierwszy rok polisowy – okres od dnia zawarcia umowy do dnia poprzedzającego dzień pierwszej rocznicy polisy.

§ 2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest udzielanie przez Gerling Polska Życie terminowej ochrony ubezpieczeniowej (ochrona podstawowa) w zakresie następujących ryzyk:

- 1) zgonu Ubezpieczonego, lub
- 2) dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

Ubezpieczenie jest związane z wybranymi przez Ubezpieczającego Funduszami.

2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku wynosi nie mniej niż 13 (trzynaście) lat i nie więcej niż 60 (sześćdziesiąt) lat. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków wiek Ubezpieczonego ustala się jako różnicę roku kalendarzowego, w którym został podpisany wniosek i roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony się urodził. Wiek Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ustala się jako sumę jego wieku w momencie podpisania wniosku i liczby lat polisowych, które upłynęły.
3. Ochrona podstawowa rozpoczyna się w dniu wystawienia polisy, nie wcześniej jednak, niż od następnego dnia po dniu opłacenia składki jednorazowej.
4. Ochrona podstawowa wygasa w dniu wskazanym w polisie jako termin wygaśnięcia ochrony podstawowej. Przed upływem powyższego okresu, ochrona podstawowa wygasa także w każdym innym przypadku wygaśnięcia umowy.

§ 3. Zawarcie umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu Gerling Polska Życie, wpłacając jednocześnie na konto funduszowe zaliczkę na poczet składki jednorazowej w wysokości składki jednorazowej.
2. Gerling Polska Życie może zawrzeć umowę ubezpieczenia, albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.
3. Wpłaty należy dokonać przy użyciu dostarczonego przez Gerling Polska Życie formularza zawierającego dane wymagane przez Gerling Polska Życie i niezbędne dla identyfikacji wpłaty. Przy dokonywaniu płatności bez użycia wysłanego formularza Ubezpieczający ma obowiązek podać imię i nazwisko oraz numer wniosku ubezpieczeniowego lub polisy. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wyniknąć z naruszenia powyższego obowiązku.
4. Data wystawienia polisy jest datą zawarcia umowy ubezpieczenia.
5. W razie odmowy przez Gerling Polska Życie zawarcia umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie niezwłocznie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet składki jednorazowej.
6. Umowa jest zawierana na czas oznaczony, nie krótszy niż 5 (pięć) lat polisowych, jednak nie dłuższy niż do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 70 (siedemdziesięciu) lat. Okres trwania umowy ubezpieczenia wskazany jest w polisie.

§ 4. Przedłużenie umowy ubezpieczenia

1. Jeżeli w dniu upływu okresu ubezpieczenia, wartość konta funduszowego będzie wyższa lub równa wartości określonej przez Gerling Polska Życie metodą aktuarialną, jako umożliwiająca przedłużenie umowy ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia z dniem upływu okresu ubezpieczenia zostaje automatycznie przedłużona, bez wykonywania oceny ryzyka, na okres kolejnych 5 (pięciu) lat polisowych, jednak nie na dłużej niż do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 70 (siedemdziesięciu) lat.
2. Przedłużenie umowy ubezpieczenia wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez Gerling Polska Życie aneksu do polisy i doręczenia aneksu Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.

ROZDZIAŁ II. SKŁADKA

§ 5. Składka jednorazowa



1. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacić składkę jednorazową w pełnej wysokości z góry za cały okres, na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia.
2. Termin płatności składki jednorazowej upływa z dniem zawarcia umowy.
3. Gerling Polska Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość składki jednorazowej. Minimalna składka jednorazowa wynosi 10 000 PLN (dziesięć tysięcy złotych).

§ 6. Składka za ochronę podstawową

1. Składka za ochronę podstawową jest należna za okres udzielania ochrony podstawowej. Ustalana jest w szczególności na podstawie wieku, płci oraz stanu zdrowia Ubezpieczonego. Wysokość składki za ochronę podstawową w kolejnych latach polisowych jest określona w polisie.
2. Wysokość składki za ochronę podstawową w danym miesiącu polisowym jest iloczynem współczynnika prawdopodobieństwa zgonu Ubezpieczonego w danym miesiącu polisowym i podstawowej sumy ubezpieczenia.
3. Wysokość składki za ochronę podstawową w danym roku polisowym jest równa dwunastokrotności składki za ochronę, obliczonej zgodnie z postanowieniami ust. 2.
4. Współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym roku polisowym ustala się metodą aktuarialną na podstawie:
 - 1) polskich tablic trwania życia,
 - 2) wskaźników statystycznych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny lub inną instytucję statystyczną,
 - 3) przebiegu szkodowości w Gerling Polska Życie.

§ 7. Dodatkowa składka funduszowa

1. Ubezpieczający, po zawarciu umowy może wpłacać dodatkową składkę funduszową w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż minimalna składka dodatkowa, o której mowa w ust. 6. W razie dokonania wpłaty niższej niż minimalna składka dodatkowa, Gerling Polska Życie zwróci wpłaconą kwotę Ubezpieczającemu w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wpływu tej kwoty na rachunek bankowy Gerling Polska Życie.
2. Gerling Polska Życie przesyła Ubezpieczającemu formularze wpłat składki dodatkowej zawierające dane wymagane przez Gerling Polska Życie i niezbędne dla identyfikacji dokonywanych wpłat. Przy dokonywaniu płatności bez użycia wysłanych formularzy Ubezpieczający ma obowiązek podać imię i nazwisko oraz numer wniosku ubezpieczeniowego lub polisy. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające

lub mogące wyniknąć z naruszenia powyższego obowiązku.

3. Wpłata składki dodatkowej nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania składki jednorazowej.
4. Jeżeli ostatnia składka dodatkowa zapłacona bezpośrednio przed wygaśnięciem umowy nie zostanie do dnia wygaśnięcia umowy rozdzielona celem przydzielenia jednostek, kwota takiej składki powiększa bezpośrednio wartość konta dodatkowego.
5. Kwotę składki dodatkowej zapłaconą po wygaśnięciu umowy niezwłocznie zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.
6. Gerling Polska Życie dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia ustala minimalną wysokość składki dodatkowej. Minimalna składka dodatkowa wynosi 5 000 PLN (pięć tysięcy złotych).

ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIA

§ 8. Podstawowa suma ubezpieczenia

1. Jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpi w okresie udzielania ochrony podstawowej, Gerling Polska Życie wypłaci Uposażonemu gwarantowane świadczenie w wysokości podstawowej sumy ubezpieczenia z dnia zgonu Ubezpieczonego.
2. Przy zawieraniu umowy, podstawowa suma ubezpieczenia jest określona kwotowo w polisie.
3. Gerling Polska Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia wynosi 5 000 PLN (pięć tysięcy złotych).

§ 9. Świadczenie funduszowe

1. Jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpi w okresie udzielania ochrony podstawowej Uposażony oprócz prawa do świadczenia w wysokości podstawowej sumy ubezpieczenia ma prawo do świadczenia funduszowego.
2. Świadczenie funduszowe nie jest gwarantowane przez Gerling Polska Życie, a jego wysokość jest równa wartości prowadzonego dla danej umowy indywidualnego rachunku z dnia zgonu Ubezpieczonego.

§ 10. Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia

1. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczonemu z tego tytułu świadczenie stanowiące równowartość indywidualnego rachunku z dnia, w którym upływa okres ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 35.



2. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, Gerling Polska Życie dokonuje rozliczenia indywidualnego rachunku na poniższych zasadach. Dzień dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia jest dniem rozliczenia. W dniu rozliczenia Gerling Polska Życie umarza wszystkie jednostki zapisane na indywidualnym rachunku i oblicza wartość indywidualnego rachunku na ten dzień. Wartość indywidualnego rachunku na dzień rozliczenia pomniejszona jest o zaległe opłaty. Jeżeli wartość indywidualnego rachunku jest większa od zera, Gerling Polska Życie na wniosek Ubezpieczonego wypłaci świadczenie z tytułu dożycia stanowiące równowartość indywidualnego rachunku w terminie, o którym mowa w § 13 ust. 5. Wartość indywidualnego rachunku nie jest oprocentowana.
3. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1 nie jest gwarantowane przez Gerling Polska Życie. Wysokość tego świadczenia jest uzależniona w szczególności od wartości prowadzonego dla danej umowy indywidualnego rachunku oraz wartości kont tego rachunku z dnia, w którym upływa okres ubezpieczenia.

§ 11. Zredukowana suma ubezpieczenia

1. Postanowień § 8 i § 9 nie stosuje się, jeżeli w okresie udzielania ochrony podstawowej zgon Ubezpieczonego nastąpi:
 - 1) w wyniku działań wojennych, stanu wojennego, katastrofy nuklearnej, jakichkolwiek działań zbrojnych, lub
 - 2) w wyniku czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach przemocy, lub
 - 3) w wyniku okaleczenia na własną prośbę lub wywołanego świadomie w inny sposób, lub
 - 4) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez Ubezpieczonego lub przez osoby przez niego nakłaniane lub osoby, którym Ubezpieczony ułatwi popełnienie tego czynu, lub
 - 5) w związku z zarażeniem wirusem HIV powodującym zgon Ubezpieczonego przed upływem 5 (pięciu) lat od dnia zawarcia umowy.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, Gerling Polska Życie wypłaci Uposażonemu jedno świadczenie w postaci zredukowanej sumy ubezpieczenia równe wartości indywidualnego rachunku z dnia zgonu Ubezpieczonego.

§ 12. Uposażony

1. Ubezpieczony w każdym czasie może wskazać Uposażonego, któremu ma być wypłacone świadczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego.
2. Powyższe uprawnienie Ubezpieczony wykonuje przez doręczenie Gerling Polska Życie oświadczenia, w

formie określonej w §31 ust. 3, które powinno zawierać:

- 1) dane umożliwiające identyfikację Uposażonego,
 - 2) dyspozycję, że Uposażony ma prawo do całości albo odpowiedniej wyrażonej procentowo części świadczenia,
 - 3) datę złożenia oświadczenia,
 - 4) podpis Ubezpieczonego.
3. Oświadczenie o wskazaniu Uposażonego może być złożone we wniosku o zawarcie umowy pod warunkiem i ze skutkiem od dnia jej zawarcia.
 4. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych, udział Uposażonego, którego wskazanie stało się bezskuteczne, przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do ich udziałów w świadczeniu. Jeżeli wskazanie pozostaje skuteczne jedynie wobec jednego Uposażonego, świadczenie przypada w całości temu Uposażonemu.
 5. Gdy brak jest Uposażonego lub, gdy żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania świadczenia, uprawnionymi do otrzymania świadczenia są Uposażeni Zastępczy. Ubezpieczony może wskazać co najmniej jednego Uposażonego Zastępczego. Postanowienia ustępów powyżej stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.
 6. Jeżeli Ubezpieczony nie wskaże żadnego Uposażonego, albo gdy wskazanie w stosunku do wszystkich Uposażonych lub Uposażonych Zastępczych jest bezskuteczne, świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje członkowi rodziny Ubezpieczonego, według następującej kolejności:
 - 1) małżonek,
 - 2) dzieci,
 - 3) rodzice,
 - 4) rodzeństwo,
 - 5) inne osoby, zaliczane zgodnie z Kodeksem Cywilnym do grona spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.

§ 13. Wypłata świadczeń

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną podstawową powinno być złożone na adres siedziby Gerling Polska Życie.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Gerling Polska Życie informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę uprawnioną występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia świadczenia.



3. Gerling Polska Życie wypłaca świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego na podstawie:
 - 1) wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu,
 - 2) skróconego odpisu aktu zgonu oraz dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu,
 - 3) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia, oraz
 - 4) innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Gerling Polska Życie.
4. Gerling Polska Życie wypłaca świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia na podstawie:
 - 1) wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu, oraz
 - 2) dokumentu potwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego.
5. Gerling Polska Życie spełni świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
6. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Gerling Polska Życie albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia, w którym przy dochowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednak bezsporną część świadczenia Gerling Polska Życie spełni w terminie określonym w ust. 5.
7. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Gerling Polska Życie informuje pisemnie o tym osobę uprawnioną wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniając całkowitą lub częściową odmowę. Informacja zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia może również złożyć odwołanie do Zarządu Gerling Polska Życie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.
8. W przypadku zgonu Ubezpieczonego Gerling Polska Życie jest obowiązany udostępnić wyniki badań Ubezpieczonego na żądanie Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia, jeżeli wyniki badań Ubezpieczonego miały wpływ na całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.
9. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia lub odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.
10. Gerling Polska Życie udostępni uprawnionym do świadczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia. Na żądanie tych osób Gerling Polska Życie potwierdzi na piśmie udostępnione informacje, a także sporządzi na koszt tych osób kserokopie dokumentów oraz potwierdzi ich zgodność z oryginałem.
11. Roszczenia z umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem lat 3 (trzech). Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do Gerling Polska Życie rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do Gerling Polska Życie przerywa się przez zgłoszenie Gerling Polska Życie tego roszczenia lub przez zgłoszenie zdarzenia objętego ubezpieczeniem a także przez każdą czynność zgłoszoną przed sądem. Bieg przedawnienia rozpoczyna się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub zdarzenie otrzymał na piśmie oświadczenie Gerling Polska Życie o przyznaniu lub odmowie świadczenia.

ROZDZIAŁ IV.

UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 14. Zasady ogólne dotyczące Funduszu

1. Zasady zarządzania Funduszami oraz dokonywania innych czynności związanych z Funduszami lub ich jednostkami określa umowa oraz Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Regulamin ten jest Załącznikiem nr 1 do ogólnych warunków i stanowi ich integralną część. W razie rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków a postanowieniami Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, stosuje się postanowienia ogólnych warunków.
2. Ubezpieczający jest Uprawnionym, o którym mowa w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Jeżeli następujące czynności dotyczące opłat lub jednostek Funduszu należy dokonać tego samego dnia, dokonuje się je w następującej kolejności:
 - 1) pobranie opłaty za zarządzanie Funduszem i wycena Funduszu,
 - 2) pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku i przydzielenie jednostek w razie wpłaty składki,
 - 3) pobranie zaległych opłat,
 - 4) umorzenie jednostek w wypadkach innych niż pobranie opłaty, zamiana Funduszy i zlikwidowanie Funduszu,
 - 5) pobranie opłaty od zamiany Funduszy i zamiana Funduszy,
 - 6) pobranie opłat nie wymienionych powyżej, z wyjątkiem opłaty za ochronę,
 - 7) pobranie opłaty za ochronę,
 - 8) zlikwidowanie Funduszu,
 - 9) przeznaczenie wartości likwidacyjnej,
 - 10) przydzielenie jednostek portfela własnego Gerling Polska Życie związanego z danym Funduszem,
 - 11) umorzenie jednostek portfela własnego Gerling Polska Życie związanego z danym Funduszem.

**§ 15. Indywidualny rachunek**

1. Indywidualny rachunek odzwierciedla bieżącą liczbę i wartość wszystkich nieumorzonych jednostek wszystkich Funduszy pochodzących z składek wpłaconych na podstawie umowy.
2. Wartość indywidualnego rachunku zależy w szczególności od:
 - 1) zmiany wartości jednostek, oraz
 - 2) wysokości składki ulokowanej w Fundusze, oraz
 - 3) liczby jednostek umarzanych zgodnie z umową.
3. Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w roku w liście rocznicowym.

§ 16. Przydzielanie jednostek

1. Jednostki są przydzielane oddzielnie w razie wpłaty składki jednorazowej i wpłaty składki dodatkowej.
2. Polecenie rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze składa się oddzielnie dla składki jednorazowej i składki dodatkowej. W razie braku prawidłowego polecenia dotyczącego składki dodatkowej, do jej rozdzielenia pomiędzy Fundusze stosuje się odpowiednio ostatnie prawidłowe polecenie dotyczące składki jednorazowej.

§ 17. Zamiana Funduszy

1. Ubezpieczający może polecić Gerling Polska Życie zamianę jednostek Funduszu albo Funduszy (Fundusze źródłowe) na jednostki innego Funduszu albo Funduszy (Fundusze docelowe). Polecenie zamiany Funduszy składa się oddzielnie dla jednostek zapisanych na koncie funduszowym i jednostek zapisanych na dodatkowym koncie funduszowym.
2. Nie można zamienić jednostek zapisanych na koncie funduszowym na jednostki zapisane na koncie dodatkowym. Nie można też zamienić jednostek zapisanych na koncie dodatkowym na jednostki zapisane na koncie funduszowym.
3. Zamiana Funduszy następuje poprzez umorzenie jednostek Funduszy źródłowych i przydzielenie jednostek Funduszy docelowych.

§ 18. Likwidacja Funduszu

1. W dniu likwidacji danego Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu. Wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia tych jednostek jest przeznaczana na inne Fundusze.
2. Wartość likwidacyjna jest obliczana i przeznaczana oddzielnie dla jednostek zapisanych na subkoncie funduszowym i jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym. Polecenie przeznaczenia wartości

likwidacyjnej składa się oddzielnie dla wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie funduszowym i wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym.

3. Nie można przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie funduszowym na jednostki zapisane na koncie dodatkowym. Nie można też przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym na jednostki zapisane na koncie funduszowym.
4. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość odpowiedniego konta.

**ROZDZIAŁ V.
WYKUP UBEZPIECZENIA****§ 19. Zasady ogólne**

1. Wykup ubezpieczenia polega na umorzeniu na wniosek Ubezpieczającego wszystkich lub niektórych jednostek zapisanych na rachunku indywidualnym i wypłacie Ubezpieczającemu kwoty odpowiadającej części albo całości wartości tego rachunku ustalonej na dzień wykupu.
2. Dzień wykupu ustala Gerling Polska Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 5 (piątego) dnia roboczego, licząc od dnia doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o wykup.
3. Kwoty wykupu określone w niniejszym rozdziale wypłaca się w dniu płatności wykupu. Dzień płatności wykupu ustala Gerling Polska Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 30 (trzydziestego) dnia, licząc od dnia doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o wykup.
4. Wszelkich czynności lub operacji związanych z wykupem dokonuje się odrębnie na koncie funduszowym i koncie dodatkowym.
5. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek zapisanych na koncie funduszowym albo na koncie dodatkowym, Ubezpieczający może wskazać we wniosku o wykup z danego konta Fundusz bądź Fundusze, których jednostki zapisane odpowiednio na subkoncie lub subkontach funduszowych albo na subkoncie lub subkontach dodatkowych mają być umorzone celem wypłaty kwoty wykupu.
 - 1) Wskazanie powinno określać nazwę Funduszu, którego jednostki mają być umorzone. Jeżeli Ubezpieczający zamierza wskazać więcej niż jeden Fundusz, wskazanie musi określać nazwy Funduszy i procentowy udział wartości jednostek tych Funduszy w kwocie wykupu.
 - 2) W razie braku takiego wskazania, jednostki zostaną umorzone proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach danego konta.



- 3) Jeżeli wskazanie Ubezpieczającego nie może być w całości zrealizowane z braku odpowiedniej liczby jednostek na danym subkoncie, Gerling Polska Życie przy umarzaniu jednostek postąpi zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego w zakresie, w jakim będzie to możliwe, a w pozostałym zakresie jednostki zostaną umorzone proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach danego konta.
6. Dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia, o którym mowa w § 21 lub § 22, ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy przy zachowaniu niezminionej sumy ubezpieczenia. Liczba jednostek zapisanych na koncie funduszowym zmniejsza się w dniu wykupu przez umorzenie liczby jednostek, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie wykupu.

§ 20. Całkowity wykup ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (całkowity wykup ubezpieczenia).
2. Umowa wygasa w dniu doręczenia Gerling Polska Życie wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, a kwota wykupu jest równa wartości indywidualnego rachunku z dnia wykupu.

§ 21. Wykup jednostek zapisanych na koncie funduszowym

Częściowy wykup konta funduszowego przez umorzenie niektórych jednostek zapisanych na koncie funduszowym (częściowy wykup ubezpieczenia) może nastąpić pod warunkiem, że:

- 1) minimalna wartość kwoty częściowego wykupu wyniesie 500 PLN (pięćset złotych) oraz
- 2) minimalna wartość indywidualnego rachunku po dokonaniu częściowego wykupu wyniesie 5 000 (pięć tysięcy złotych).

§ 22. Wykup jednostek zapisanych na dodatkowym koncie funduszowym

1. Ubezpieczający może w każdym czasie dokonać wykupu wszystkich lub niektórych jednostek zapisanych na koncie dodatkowym.
2. Przy wykupie wszystkich jednostek zapisanych na koncie dodatkowym, kwota wykupu jest równa wartości konta dodatkowego z dnia wykupu.
3. Do wykupu niektórych jednostek zapisanych na koncie dodatkowym dochodzi, jeżeli we wniosku o wykup z tego konta Ubezpieczający wskaże kwotę wykupu, która jest mniejsza od wartości konta dodatkowego z dnia wykupu.
4. W dniu wykupu dokonywanego z dodatkowego konta funduszowego umarza się:

- 1) wszystkie jednostki zapisane na koncie dodatkowym, jeżeli Ubezpieczający złożył wniosek o taki wykup, albo
- 2) niektóre jednostki odpowiadające wartości kwoty wykupu ustalonej na podstawie wniosku Ubezpieczającego.

ROZDZIAŁ VI. OPŁATY

§ 23. Zasady ogólne

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 14 ust. 3. Opłata, która stała się należna wcześniej, jest pobierana przed opłatą, która stała się należna później.
2. Opłata jest należna w wysokości obowiązującej na dzień, w którym stała się należna.
3. Jeżeli postanowienia niniejszego rozdziału zastrzegają na rzecz Gerling Polska Życie prawo dokonywania waloryzacji wysokości danej opłaty stosuje się opisane poniżej zasady. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez Gerling Polska Życie decyzji o waloryzacji. Wskaźnik waloryzacji Gerling Polska Życie określa na podstawie wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku rocznym, ogłaszanym przez GUS. Każdej kolejnej waloryzacji podlega opłata w wysokości obowiązującej w dniu waloryzacji. Na każde żądanie Ubezpieczającego Gerling Polska Życie jest zobowiązane podać Ubezpieczającemu aktualną zwaloryzowaną wysokość opłaty.
4. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, Gerling Polska Życie pobiera opłaty przez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym na zasadach przewidzianych w ust. 5 - 7.
5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta funduszowe, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach funduszowych na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie jednostek zapisanych na subkoncie funduszowym, których wartość, na dzień, w którym opłata stała się należna, jest równa wysokości opłaty przypadającej na to subkonto.
6. Jeżeli występuje wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie funduszowym, pobranie opłaty przez umorzenie jednostek następuje w pierwszej kolejności przez pomniejszenie tej wartości. Jeżeli wartość ta nie wystarcza na pokrycie opłaty w całości, pozostałą opłatę pobiera się wówczas stosując postanowienia ust. 5.
7. Jeżeli umowa przewiduje pobranie opłaty z konta dodatkowego, postanowienia ust. 5, 6 stosuje się odpowiednio.



8. Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale Gerling Polska Życie pobiera opłatę za zarządzanie określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłata ta jest ustalana odrębnie dla każdego Funduszu.

§ 24. Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku

1. Gerling Polska Życie pobiera opłatę za prowadzenie indywidualnego rachunku. Opłata ta jest obliczana i pobierana zgodnie z obowiązującymi stawkami jednocześnie z przydzieleniem jednostek, oddzielnie dla składki jednorazowej i składek dodatkowych.
2. W razie wpłaty składki jednorazowej opłata, o której mowa w ust. 1 wynosi odpowiednio:
 - 1) 5 % (pięć procent) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej w wysokości od 10 000 PLN (dziesięciu tysięcy złotych) do 19 999 PLN (dziewiętnastu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 2) 3,75 % (trzy i siedemdziesiąt pięć setnych procenta) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej w wysokości od 20 000 PLN (dwudziestu tysięcy złotych) do 39 999 PLN (trzydziestu dziewięciu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 3) 2,5 % (dwa i pięćdziesiąt setnych procenta) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej w wysokości od 40 000 PLN (czterdzieści tysięcy złotych) do 99 999 PLN (dziewięćdziesięciu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 4) 2 % (dwa procent) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej wyższej niż 100 000 PLN (sto tysięcy złotych).
3. W razie wpłaty składki dodatkowej opłata, o której mowa w ust. 1 wynosi odpowiednio 2 % (dwa procent).
4. Pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku następuje w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§ 25. Opłaty miesięczne

1. Opłata za ochronę jest to opłata składająca się ze składki za ochronę podstawową w danym miesiącu polisowym.
2. Gerling Polska Życie pobiera z konta funduszowego następujące miesięczne opłaty:
 - 1) opłatę za ochronę,
 - 2) opłatę polisową z tytułu kosztów związanych z obsługą umowy.
3. Wysokość opłaty za ochronę ustalana jest co miesiąc w pierwszym dniu każdego kolejnego miesiąca polisowego.

4. Wysokość opłaty polisowej jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Opłata ta wynosi 9,80 PLN (dziewięć złotych i osiemdziesiąt groszy). Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty.

§ 26. Inne opłaty

1. Gerling Polska Życie pobiera jednorazowe opłaty z tytułu następujących operacji:
 - 1) zmiany polecenia rozdzielenia składki dodatkowej pomiędzy Fundusze,
 - 2) zamiany Funduszy,
 - 3) administrowania kontem dodatkowym.
2. Ponadto Gerling Polska Życie pobiera opłatę z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, która ustalana jest procentowo od kwoty składki jednorazowej. Opłata ta jest pobierana z konta funduszowego jednorazowo w razie wpłaty składki jednorazowej i wynosi w zależności od wysokości wpłaconej składki:
 - 1) 4 % (cztery procent) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej w wysokości od 10 000 PLN (dziesięciu tysięcy złotych) do 19 999 PLN (dziewiętnastu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 2) 3,75 % (trzy i siedemdziesiąt pięć setnych procenta) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej w wysokości od 20 000 PLN (dwudziestu tysięcy złotych) do 39 999 PLN (trzydziestu dziewięciu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 3) 3,5 % (trzy i pięćdziesiąt setnych procenta) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej w wysokości od 40 000 PLN (czterdzieści tysięcy złotych) do 99 999 PLN (dziewięćdziesięciu tysięcy dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
 - 4) 2 % (dwa procent) - w przypadku wpłaty składki jednorazowej wyższej niż 100 000 PLN (sto tysięcy złotych).
3. Wysokość opłaty od zmiany polecenia rozdzielenia składki dodatkowej pomiędzy Fundusze jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Opłata ta wynosi 5 PLN (pięć złotych). Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu doręczenia Gerling Polska Życie oświadczenia Ubezpieczającego o zmianie polecenia. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zmiana tego polecenia jest bezpłatna. Opłata ta jest pobierana z konta dodatkowego.
4. Wysokość opłaty od zamiany Funduszy jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Opłata ta wynosi 5 PLN (pięć złotych). Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Jednakże pierwsza w



danym roku polisowym zamiana Funduszy jest bezpłatna. Opłata jest pobierana z konta, którego zamiana dotyczy, w sposób wskazany w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

5. Wysokość opłaty z tytułu administrowania kontem dodatkowym jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Opłata ta wynosi 5 PLN (pięć złotych) od każdej wpłacanej składki dodatkowej. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu następującym po dniu rozdzielenia składki dodatkowej przez zapisanie jednostek na subkontach dodatkowych zgodnie z poleceniem Ubezpieczającego. Opłata jest pobierana z konta dodatkowego.

ROZDZIAŁ VII.

WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 27. Samobójstwo Ubezpieczonego

Gerling Polska Życie będzie zwolnione od obowiązku świadczenia, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił w wyniku samobójstwa w okresie 2 (dwóch) lat od zawarcia umowy. W takim przypadku Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia zgonu Ubezpieczonego, o ile taka kwota będzie występować. Wypłata powyższej kwoty wykupu nastąpi na wniosek Ubezpieczającego w terminie 14 (czternastu) dni, licząc od dnia ustalenia przez Gerling Polska Życie okoliczności zgonu Ubezpieczonego.

§ 28. Podanie niepełnych lub nieprawdziwych informacji

1. Gerling Polska Życie będzie zwolnione od obowiązku świadczenia, jeżeli w okresie pierwszych 3 (trzech) lat obowiązywania umowy Gerling Polska Życie ustali, że Ubezpieczający lub Ubezpieczony przy zawieraniu umowy nie podał zgodnie z prawdą wszystkich wiadomych mu okoliczności, o które Gerling Polska Życie zapytywało na piśmie, a w szczególności podał wiadomości nieprawdziwe albo zataił chorobę Ubezpieczonego. W takim przypadku Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia ustalenia przez Gerling Polska Życie okoliczności powodującej zwolnienie Gerling Polska Życie z obowiązku świadczenia, o ile taka kwota będzie występować.
2. Wypłata kwoty wykupu wymienionej w ust. 1, nastąpi na wniosek Ubezpieczającego w terminie 14 (czternastu) dni, licząc od dnia ustalenia okoliczności powodującej zwolnienie Gerling Polska Życie z obowiązku świadczenia oraz złożenia przez Gerling Polska Życie oświadczenia o uchyleniu się od skutków oświadczenia woli o zawarciu umowy.

3. W dniu ustalenia okoliczności powodującej zwolnienie Gerling Polska Życie z obowiązku świadczenia z przyczyn wskazanych w niniejszym paragrafie, wszystkie jednostki zapisane na rachunku indywidualnym podlegają umorzeniu.

4. Gerling Polska Życie jest zobowiązany do przekazywania Ubezpieczającemu w formie pisemnej wymienionych niżej informacji lub dokumentów:

- 1) informacji o zmianie warunków umowy lub zmianie prawa właściwego dla zawartej umowy ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy - przed wyrażeniem przez strony zgody na te zmiany,
- 2) nie rzadziej niż raz w roku informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, w tym o wartości wykupu, jeżeli wysokość świadczeń ulega zmianie w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia,
- 3) w przypadku gdy z umowy ubezpieczenia przysługuje świadczenie ustalone na podstawie sumy ubezpieczenia wyrażonej w ustalonej kwocie, informacji o każdej zmianie w zakresie sumy ubezpieczenia.

5. W przypadku umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania ubezpieczonemu w formie pisemnej za potwierdzeniem odbioru informacji, o których mowa w ust. 4 powyżej, przy czym :

- 1) informacje, o których mowa w ust. 4 pkt 1) Ubezpieczający jest zobowiązany przekazać przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia,
- 2) informacje, o których mowa w ust. 4 pkt. 2) i 3) Ubezpieczający jest zobowiązany przekazać niezwłocznie po otrzymaniu od Gerling Polska Życie.

ROZDZIAŁ VIII.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 29. Prawa Ubezpieczającego do wypowiedzenia umowy oraz do odstąpienia od umowy

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia wynosi 30 (trzydzieści) dni i rozpoczyna się następnego dnia po doręczeniu Gerling Polska Życie oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy.
2. Umowa wygasa w dniu, w którym upływa okres wypowiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.
3. Gerling Polska Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy wskutek jej wypowiedzenia, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z



dnia wygaśnięcia umowy, o ile taka kwota będzie występować.

4. Ubezpieczający może odstąpić od umowy doręczając Gerling Polska Życie pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Ubezpieczający, nie będący przedsiębiorcą może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30 (trzydziestu) dni, zaś przedsiębiorca w okresie 7 (siedmiu) dni, licząc od daty zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia od umowy Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę po potrąceniu kwoty należnej Gerling Polska Życie za okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej.

§ 30. Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia wygasa w wyniku wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:
 - 1) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego z dniem upływu okresu wypowiedzenia,
 - 2) zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej,
 - 3) dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 4,
 - 4) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia,
 - 5) wartość konta funduszowego nie wystarczy na pokrycie opłat przewidzianych daną umową.
2. W każdym przypadku wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, jednostki zapisane na indywidualnym rachunku podlegają umorzeniu.
3. Jeżeli w związku z wygaśnięciem umowy ubezpieczenia niniejsze warunki przewidują wypłatę Ubezpieczającemu kwoty wykupu równej wartości indywidualnego rachunku, albo wartości konta funduszowego, albo wartości dodatkowego konta funduszowego z dnia wygaśnięcia umowy, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku albo wartość konta funduszowego, albo wartości konta dodatkowego, obliczona według stanu na dzień wygaśnięcia umowy, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprecentowana.

§ 31. Składanie oświadczeń dotyczących umowy

1. Oświadczenia woli bądź wiedzy przewidziane umową albo składane w związku z jej wykonaniem wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, oświadczenia woli składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego, wymagają podpisu poświadczonego przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika Gerling Polska Życie. Poświadczenia podpisu Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego na dokumentach, wnioskach lub oświadczeniach

składanych przed zawarciem umowy może dokonać agent albo upoważniony pracownik Gerling Polska Życie.

3. Oświadczenia skierowane do Gerling Polska Życie powinny być składane na stosowanych przez Gerling Polska Życie formularzach wniosków, zgłoszeń, zawiadomień, poleceń oraz innych formularzach właściwych dla danego oświadczenia. Formularze są dostępne w siedzibie Gerling Polska Życie, jednostkach terenowych Gerling Polska Życie i u upoważnionych przedstawicieli Gerling Polska Życie. Na pisemne żądanie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego, Gerling Polska Życie doręczy na adres wskazany w żądaniu, formularz stosowany dla danego oświadczenia.
4. Oświadczenie, które nie zostało złożone na formularzu Gerling Polska Życie, powinno zawierać wszystkie dane określone w formularzu stosowanym przez Gerling Polska Życie dla danego oświadczenia. Każde oświadczenie musi zawierać dane umożliwiające identyfikację umowy, której dotyczy, wskazywać czynność, której dotyczy, oraz zawierać inne dane wymagane umową dla czynności, której oświadczenie dotyczy.
5. Jeżeli oświadczenie jest składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego, do pisma zawierającego takie oświadczenie, należy odpowiednio dołączyć pełnomocnictwo wskazujące zakres umocowania z podpisem poświadczonym przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika Gerling Polska Życie lub dokumenty urzędowe potwierdzające istnienie przedstawicielstwa ustawowego. Oświadczenie składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego wymaga podpisu odpowiednio pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego poświadczonego przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika Gerling Polska Życie.

§ 32. Doręczenia

1. Skierowane do Gerling Polska Życie wnioski, oświadczenia, zawiadomienia, zgłoszenia lub inne pisma dotyczące umowy są doręczane wyłącznie przez przesłanie pisma na adres Gerling Polska Życie za pokwitowaniem odbioru. Pisma skierowane do Gerling Polska Życie uznaje się za doręczone w dniu ich przyjęcia w siedzibie Gerling Polska Życie. Jeżeli pismo skierowane do Gerling Polska Życie nie zawiera identyfikacji umowy albo oświadczenie zawarte w piśmie nie zawiera danych pozwalających na ustalenie przedmiotu i zakresu danego oświadczenia, Gerling Polska Życie po otrzymaniu pisma zwróci się do osoby, która złożyła pismo o jego odpowiednie uzupełnienie. Skutek doręczenia takiego pisma następuje, w rozumieniu umowy, w dniu doręczenia prawidłowo sporządzonego pisma uzupełniającego.

2. Pismo Gerling Polska Życie skierowane do Ubezpieczającego, albo Ubezpiezonego, albo Uposażonego uznaje się za doręczone z chwilą doręczenia go pod ostatnio znany Gerling Polska Życie adres osoby, do której pismo jest skierowane.

§ 33. Zmiana adresu lub siedziby

1. Zgłoszenie Gerling Polska Życie zmiany adresu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest skuteczne od dnia jego doręczenia Gerling Polska Życie. Zgłoszenie zmiany adresu nie ma wpływu na skuteczność pism Gerling Polska Życie przesłanych na poprzedni adres przed doręczeniem Gerling Polska Życie zgłoszenia zmiany adresu.
2. Gerling Polska Życie jest zobowiązane powiadomić o zmianie swojej siedziby przez dwukrotne ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym oraz nie później niż w najbliższym liście rocznicowym wysyłanym do Ubezpieczającego po zmianie siedziby.

§ 34. Przelew praw

Wszelkie prawa z umowy ubezpieczenia przysługują Ubezpieczającemu jako stronie umowy, chyba że zostały zastrzeżone na rzecz Ubezpiezonego lub Uposażonego. Przelew tych praw wymaga pisemnej zgody Gerling Polska Życie.

§ 35. Opodatkowanie świadczeń

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych regulują następujące przepisy:

- 1) ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U.00.14.176 z późn. zm.),
- 2) ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U.00.54.654 z późn. zm.).

§ 36. Dokładność obliczeń i zaokrąglenia

1. Jeżeli z umowy nie wynika co innego, do ustalania kwot, wartości i ilości w niej przewidzianych stosuje się następujące zasady:

- 1) kwoty, wartości i ilości przewidziane w umowie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, chyba że z poniższych postanowień albo z postanowień Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynika co innego,
 - 2) z dokładnością do czwartego miejsca po przecinku ustala się liczbę wszystkich jednostek danego Funduszu zapisanych na danym subkoncie, koncie albo indywidualnym rachunku.
2. Zaokrąglenia następują na zasadach ogólnych.

§ 37. Tryb dochodzenia roszczeń

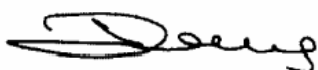
Do dochodzenia przez Ubezpieczającego, Ubezpiezonego, Uposażonego wszelkich roszczeń z umowy ubezpieczenia stosuje odpowiednio postanowienia § 13. „Wypłata świadczeń”.

§ 38. Właściwość sądu

1. Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym w związku z umową lub umową dodatkową, jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Gerling Polska Życie, albo sąd właściwy dla miejsca zamieszkania, albo siedziby Ubezpieczającego, Ubezpiezonego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
2. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.

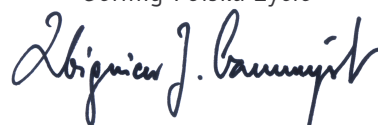
Niniejsze Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JTE 01) zostały uchwalone przez Zarząd Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 55/Z/06 z dnia 04.09.2006r. i obowiązują od dnia 04.09.2006r.

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa

Członek Zarządu
Gerling Polska Życie



Zbigniew Czuszyński