

ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „KASKADA” (ITF 02)

dalej „OWU”

- § 1.** W § 1 OWU zmianie ulega brzmienie definicji: „opłata za ochronę” oraz „składka za ochronę podstawową” na następujące:
1. „opłata za ochronę – opłata składająca się ze składki za ochronę podstawową oraz składek za ochronę dodatkową, pomniejszona o bonus przyznawany zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków, do której stosuje się w szczególności § 31 ust. 1, ust. 2 pkt 1) i ust. 3 ogólnych warunków;”,
 2. „składka za ochronę podstawową – część składki regularnej przeznaczona na ochronę podstawową, do której stosuje się w szczególności postanowienia § 5 ogólnych warunków;”.
- § 2.** W § 3 OWU na końcu dodaje się:
- 1) ust. 7 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 w/w wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia składa także oświadczenie, iż okoliczności podane przez niego, jak i przez Ubezpieczającego do wiadomości HDI-Gerling Życie, o które HDI-Gerling Życie TU SA zapytywał w formularzu oferty albo przed zawarciem umowy w innych pismach są kompletne i odpowiadają prawdzie.”
 - 2) ust. 8 o następującej treści:
„W przypadku zawarcia na podstawie niniejszych ogólnych warunków umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej, na żądanie Ubezpieczonego HDI-Gerling Życie TU SA udzieli Ubezpieczonemu informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia, w zakresie w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego.”
- § 3.** § 4 OWU ust. 7 otrzymuje brzmienie:
„W przypadku wygaśnięcia stosunku ubezpieczenia przed upływem okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie TU SA zwróci Ubezpieczającemu składkę za ochronę podstawową i/lub dodatkową za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej. W/w kwotę zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.”
- § 4.** W § 7 OWU wykreśla się treść ust. 5, a dotychczasowy ust. 6 otrzymuje oznaczenie „ust. 5”.
- § 5.** § 17 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.
 2. Powyższe uprawnienie Ubezpieczający wykonuje przez doręczenie HDI-Gerling Życie TU SA 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.
 3. Oświadczenie o wskazaniu Uposażonego może być złożone we wniosku o zawarcie umowy pod warunkiem i ze skutkiem od dnia jej zawarcia.
 4. Jeżeli Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych, udział Uposażonego, którego wskazanie stało się bezskuteczne, przy-
- pada 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.
5. 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.”
- § 6.** Zmianie ulega treść § 34 ust. 1 OWU, który otrzymuje brzmienie:
„HDI-Gerling Życie TU SA nie odpowiada za skutki okoliczności, które nie zostały podane do wiadomości HDI-Gerling Życie TU SA przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, o które HDI-Gerling Życie TU SA 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 TU SA uprawnione będzie do odmowy wypłaty świadczenia lub wypłaty zmniejszonego świadczenia. HDI-Gerling Życie TU SA w powyższej sytuacji wypłaci kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia ustalenia przez HDI-Gerling Życie TU SA okoliczności powodującej zwolnienie HDI-Gerling Życie TU SA z obowiązku świadczenia, pomniejszoną o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować. Jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie lat trzech od zawarcia umowy ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie TU SA nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu umowy podano wiadomości nieprawdziwe, w szczególności że zatajona została choroba Ubezpieczonego.”
- § 7.** W § 35 OWU na końcu dodaje się ust. 7 o treści:
„W przypadku zmiany ogólnych warunków ubezpieczenia w czasie trwania umowy ubezpieczenia HDI-Gerling Życie TU SA 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.** Zmianie ulega treść § 37 OWU w ten sposób, że:
- 1) wykreśla się treść ust. 2,
 - 2) ust. 5 otrzymuje brzmienie:
„Jeżeli oświadczenie jest składane przez pełnomocnika lub przedstawiciela ustawowego, do oświadczenia, należy odpowiednio dołączyć pełnomocnictwo wskazujące zakres umocowania lub dokumenty urzędowe potwierdzające istnienie przedstawicielstwa ustawowego. Udzielenie pełnomocnictwa wymaga formy właściwej wg ogólnych warunków dla danego oświadczenia.”
 - 3) dotychczasowy ust. 3 otrzymuje oznaczenie „ust. 2”, dotychczasowy ust. 4 otrzymuje oznaczenia „ust. 3”, a dotychczasowy ust. 5 otrzymuje oznaczenie „ust. 4”.
- § 9.** Pozostałe zapisy Ogólnych Warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Kaskada” (ITF 02) pozostają bez zmian.
- § 10.** Niniejszy Aneks stanowiący integralną część OWU został uchwalony przez Zarząd Towarzystwa Uchwałą nr 86/Z/2007 z dnia 07.08.2007 i wchodzi w życie z dniem 07.08.2007 i stosować się będzie do umów ubezpieczenia zawartych począwszy od 10 sierpnia 2007 r.

Prezes Zarządu



Sławomir Waleryś

Członek Zarządu



Zbigniew Czuszyński