

Ubezpieczenie na Życie
Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

MEGA PLAN

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA PLAN”

SPIS TREŚCI

Strona

Ubezpieczenie na Życie Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGA PLAN” (IMP 01)

Rozdział I Postanowienia ogólne	5
Rozdział II Składka	5
Rozdział III Świadczenia	7
Rozdział IV Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	7
Rozdział V Wykup ubezpieczenia	8
Rozdział VI Opłaty	8
Rozdział VII Postanowienia końcowe	9

Tabela Opłat do Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Mega Plan” (IMP 01)	11
--	----

Aneks nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Na Życie Związanego Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGA PLAN” (IMP 01)	12
--	----

Aneks nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Na Życie Związanego Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGA PLAN” (IMP 01)	13
--	----

Aneks nr 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Na Życie Związanego Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGA PLAN” (IMP 01)	14
--	----

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA PLAN” (IMP 01)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Ubezpieczenia na Życie 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:

HDI-Gerling Życie – HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;

ogólne warunki ubezpieczenia lub ogólne warunki – niniejsze ogólne warunki i ubezpieczenia; **umowa ubezpieczenia lub umowa** – umowa Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym;

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 regularna – składka należna HDI-Gerling Życie, płatna w terminach i wysokościach określonych w umowie;

dotatkowa składka funduszowa (składka dodatkowa) – kwota, za którą przydzielane są jednostki funduszy, płatna w dowolnych terminach i wysokościach, nie mniejszej jednak niż aktualnie obowiązująca minimalna składka dodatkowa określona zgodnie z Tabelą Opłat stanowiącą Załącznik nr 1 do ogólnych warunków;

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

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

indywidualny rachunek – prowadzony przez HDI-Gerling 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 regularne – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym rejestrowane są wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, które pochodzą z wpłaty składki regularnej; **wartość konta regularnego** – wartość wszystkich jednostek zapisanych na koncie regularnym;

subkonto regularne – będące częścią konta regularnego subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na koncie regularnym jednostki jednego Funduszu;

konto dodatkowe – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, które pochodzą z wpłaty składki dodatkowej;

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

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

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;

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;

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 odpowiadający 12 (dwunastu) miesiącom polisowym, który rozpoczyna się w każdą rocznicę polisy i kończy się w dniu poprzedzającym dzień następnej rocznicy polisy; w pierwszym roku polisowym – okres od dnia zawarcia umowy do dnia poprzedzającego dzień pierwszej rocznicy polisy;

§ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest udzielanie przez HDI-Gerling Życie ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu Ubezpieczonego (ochrona podstawowa). Ubezpieczenie jest związane z wybranymi przez Ubezpieczającego Funduszami.
2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku wynosi nie mniej niż 2 (dwa) lata i nie więcej niż 80 (osiemdziesiąt) lat. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia 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 dacie 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 pierwszej składki regularnej, i wygasa w każdym przypadku wygaśnięcia umowy.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu HDI-Gerling Życie, wpłacając jednocześnie zaliczkę na poczet pierwszej składki regularnej.
2. HDI-Gerling Życie może zawrzeć umowę ubezpieczenia albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.
3. Do zawarcia umowy dochodzi w dniu wystawienia polisy przez HDI-Gerling Życie.
4. W razie odmowy przez HDI-Gerling Życie zawarcia umowy ubezpieczenia HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet pierwszej składki regularnej.
5. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

ROZDZIAŁ II SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA REGULARNA

1. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę regularną z góry miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie w wysokości i terminach określonych w umowie. Termin płatności składki regularnej jest zachowany, jeżeli przed jego upływem cała należna kwota składki regularnej wpłynęła na rachunek bankowy HDI-Gerling Życie ostatnio wskazany Ubezpieczającemu na piśmie.
2. Jeżeli, zgodnie z umową, nastąpi zmiana dotycząca składki regularnej, Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę w wysokości i terminach wynikających z dokonanej zmiany. Każda zmiana dotycząca wysokości albo terminów płatności składki regularnej wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez HDI-Gerling Życie aneksu do polisy i doręczenia aneksu Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.
3. Termin płatności składki regularnej upływa z dniem zawarcia umowy.
4. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego, doręczony HDI-Gerling Życie nie później niż na 2 (dwa) miesiące przed rocznicą polisy, można dokonać zmiany terminów płatności i wysokości składki regularnej. Zmiana ta odnosi skutek od najbliższej rocznicy polisy, przypadającej po doręczeniu HDI-Gerling Życie powyżej wymienionego wniosku, o ile wszystkie wymagalne składki regularne są w całości opłacone.
5. HDI-Gerling Życie przesyła Ubezpieczającemu formularze wpłat składki regularnej zawierające dane wymagane przez HDI-Gerling 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. HDI-Gerling Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wynikać z naruszenia powyższego obowiązku.
6. Jeżeli ostatnia składka regularna zapłacona przed wygaśnięciem umowy nie zostanie do dnia wygaśnięcia umowy rozdzielona celem przydzielenia jednostek, kwota takiej składki powiększa bezpośrednio wartość konta regularnego.
7. Kwotę składki regularnej zapłaconą po wygaśnięciu umowy zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.
8. HDI-Gerling Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość

miesięcznej, kwartalnej, półrocznej i rocznej składki regularnej, podając ją w Tabeli Opłat (minimalna składka regularna).

§ 5. DODATKOWA SKŁADKA FUNDUSZOWA

1. Ubezpieczający po zawarciu umowy może wpłacać składkę dodatkową w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż minimalna składka dodatkowa, o której mowa w ust. 6. Składka dodatkowa w całości przeznaczona jest na nabycie jednostek, po potrąceniu opłat, zgodnie z Tabelą Opłat. W razie dokonania wpłaty niższej niż minimalna składka dodatkowa, HDI-Gerling Życie zwróci wpłaconą kwotę Ubezpieczającemu w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wpływu tej kwoty na rachunek bankowy HDI-Gerling Życie.
2. HDI-Gerling Życie przesyła Ubezpieczającemu formularze wpłat składki dodatkowej zawierające dane wymagane przez HDI-Gerling 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. HDI-Gerling Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wynikać z naruszenia powyższego obowiązku.
3. Wpłata składki dodatkowej nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania składki regularnej.
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 zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.
6. HDI-Gerling Życie dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia ustala minimalną wysokość składki dodatkowej, która jest podawana w Tabeli Opłat (minimalna składka dodatkowa).

§ 6. SKUTKI NIEZAPŁACENIA SKŁADKI REGULARNEJ

1. W razie opóźnienia z zapłatą składki regularnej, dodatkowy okres do jej zapłaty wynosi 1 (jeden) miesiąc polisowy, licząc od określonego w umowie terminu jej płatności (okres prolongaty). W okresie prolongaty HDI-Gerling Życie udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej, przewidzianej w danej umowie.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie zapłaci zaległej składki regularnej w okresie prolongaty, HDI-Gerling Życie wyznacza dodatkowy termin do zapłaty zaległej składki (zwany dalej terminem dodatkowym), wynoszący 1 (jeden) miesiąc polisowy, licząc od dnia upływu okresu prolongaty, i zawiadamia Ubezpieczającego o skutkach niezapłacenia składki regularnej w piśmie przesłanym na ostatni, znany HDI-Gerling Życie, adres Ubezpieczającego. W terminie dodatkowym HDI-Gerling Życie, z zastrzeżeniem ust. 6, udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej, przewidzianej daną umową.
3. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna, której określony w umowie termin płatności upłynął w okresie 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy, umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6, wygasa w ostatnim dniu terminu dodatkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, HDI-Gerling Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.
4. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna, której określony w umowie termin płatności upłynął po 2 (dwóch) latach polisowych od zawarcia umowy, skutki niezapłacenia takiej składki regularnej uzależnione od wartości konta regularnego określają postanowienia ust. 5–7 niniejszego paragrafu.
5. Jeżeli wartość konta regularnego będzie niższa od wartości określonej przez HDI-Gerling Życie metodą aktuarialną jako umożliwiająca zawieszenie opłacania składek regularnych lub Ubezpieczający nie złoży wniosku, o którym mowa w § 7 ust. 1, umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6, wygasa w ostatnim dniu terminu dodatkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, HDI-Gerling Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.
6. HDI-Gerling Życie może wyrazić zgodę na zawieszenie opłacania składek na pisemny wniosek Ubezpieczającego, poczynając od terminu płatności zaległej składki, zgodnie z postanowieniami § 7.
7. Jeżeli w terminie dodatkowym dojdzie do umorzenia wszystkich jednostek zapisanych na koncie regularnym, umowa i ochrona przewidziana umową wygasają w dniu dokonania ta-

kiego umorzenia, a HDI-Gerling Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

§ 7. ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADEK REGULARNYCH

1. Po upływie 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o wyrażenie przez HDI-Gerling Życie zgody na zawieszenie opłacania składek regularnych. HDI-Gerling Życie wyrazi zgodę na zawieszenie opłacania składek regularnych, jeżeli łącznie są spełnione następujące warunki:
 - 1) wniosek Ubezpieczającego zostanie doręczony HDI-Gerling Życie nie później niż w okresie 50 (pięćdziesięciu) dni, licząc od terminu płatności składki regularnej, od którego płatność składki ma być zawieszona,
 - 2) w dniu wyrażenia zgody na zawieszenie opłacania składek regularnych wartość konta regularnego będzie wyższa lub równa wartości określonej przez HDI-Gerling Życie metodą aktuarialną, jako umożliwiająca zawieszenie opłacania składek regularnych.
2. Jeżeli warunki określone w ust. 1 będą spełnione, HDI-Gerling Życie potwierdzi na piśmie swoją zgodę na zawieszenie opłacania składek regularnych, wskazując początek okresu zawieszenia oraz najbliższy termin płatności składki regularnej przypadający po okresie zawieszenia. Okres zawieszenia opłacania składek regularnych trwa 12 (dwanaście) miesięcy polisowych. Zawieszenie nie może dotyczyć okresu, za który składka regularna została opłacona.
3. Okres zawieszenia nie może być skrócony ani przedłużony. Ubezpieczający nie może zrezygnować z zawieszenia opłacania składek regularnych. Po wyrażeniu zgody przez HDI-Gerling Życie na zawieszenie opłacania składek do dnia upływu okresu zawieszenia nie mogą być dokonywane jakiegokolwiek zmiany umowy, w szczególności:
 - 1) zmiana terminów płatności składki regularnej,
 - 2) obniżenie lub podwyższenie składki regularnej,
 - 3) indeksacja składki regularnej.
4. W okresie zawieszenia opłacania składek regularnych HDI-Gerling Życie udziela pełnej ochrony przewidzianej umową, chyba że przed upływem tego okresu dojdzie do wygaśnięcia ochrony podstawowej.

§ 8. ZMIANA WYSOKOŚCI SKŁADKI REGULARNEJ

1. Ubezpieczający, który zamierza zmienić wysokość składki regularnej, składa HDI-Gerling Życie pisemny wniosek w tym zakresie. Wniosek należy doręczyć HDI-Gerling Życie nie później niż na 2 (dwa) miesiące przed rocznicą polisy.
2. Zmiana umowy przewidziana w postanowieniach niniejszego paragrafu wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez HDI-Gerling Życie aneksu do polisy i jego doręczenia Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.
3. HDI-Gerling Życie udziela Ubezpieczającemu pisemnej odpowiedzi na wniosek. W razie wyrażenia zgody na zmianę umowy określonej we wniosku Ubezpieczającego, HDI-Gerling Życie wystawia aneks do polisy zawierający nową wysokość składki regularnej i wysyła ten aneks Ubezpieczającemu wraz z listem rocznicowym albo w odrębnym piśmie. W rozumieniu ogólnych warunków, listem rocznicowym jest pismo zawierające informacje dotyczące umowy ubezpieczenia wysyłane przez HDI-Gerling Życie na co najmniej 30 (trzydzieści) dni przed rocznicą polisy.
4. Zmiana umowy stwierdzona aneksem, o którym mowa w ust. 3, obowiązuje od najbliższej rocznicy polisy przypadającej po doręczeniu HDI-Gerling Życie wniosku Ubezpieczającego zawierającego propozycję dokonania takiej zmiany.

§ 9. INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ

1. W każdym liście rocznicowym HDI-Gerling Życie może zaproponować Ubezpieczającemu indeksację składki regularnej, podając procentowy wskaźnik indeksacji oraz wynikającą z jego zastosowania proponowaną wysokość składki regularnej. Wskaźnik indeksacji określa HDI-Gerling Życie.
2. Ubezpieczający przyjmuje propozycje HDI-Gerling Życie indeksacji składki regularnej, o której mowa w ust. 1, przez opłacenie, nie później niż w dniu najbliższej rocznicy polisy przypadającej po przesłaniu listu rocznicowego zawierającego te propozycje, składki regularnej w wysokości wynikającej z zastosowania wskaźnika indeksacji podanej w liście rocznicowym. Przyjęcie przez Ubezpieczającego propozycji HDI-Gerling Życie jest ostateczne i powoduje po stronie Ubezpieczającego obowiązek opłacania składki regularnej w wysokości wynikającej z indeksacji w każdym terminie płatności składki regularnej,

- chyba że jej wysokość ulegnie zmianie, zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków.
- Jeżeli Ubezpieczający nie dokona płatności składki regularnej zgodnie z postanowieniami ust. 2, oznacza to nieprzyjęcie propozycji HDI-Gerling Życie.

ROZDZIAŁ III ŚWIADCZENIA

§ 10. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO

W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej, HDI-Gerling Życie wypłaci Uposażonemu świadczenie w wysokości stanowiącej kwotę równą:

- sumie wpłaconych składek regularnych pomniejszoną o kwotę częściowych wykupów dokonanych zgodnie z postanowieniami § 20 i opłat za dokonanie tych wykupów albo
- bieżącej wartości konta regularnego, w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa, oraz
- wartości konta dodatkowego, o ile wartość ta występuje.

§ 11. UPOSAŻONY

- Ubezpieczony w każdym czasie może wskazać Uposażonego, któremu ma być wypłacone świadczenie na wypadek zgonu Ubezpieczonego.8
- Powyższe uprawnienie Ubezpieczony wykonuje przez doręczenie HDI-Gerling Życie oświadczenia, w formie określonej w §28 ust. 2, które powinno zawierać:
 - dane umożliwiające identyfikację Uposażonego,
 - dyspozycję, że Uposażony ma prawo do całości albo odpowiedniego procentu świadczenia,
 - datę złożenia oświadczenia,
 - podpis Ubezpieczonego.
- Oświadczenie o wskazaniu Uposażonego może być złożone we wniosku o zawarcie umowy pod warunkiem i ze skutkiem od dnia jej zawarcia.
- 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.
- 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.
- Jeżeli Ubezpieczony nie wskaże żadnego Uposażonego albo gdy wskazanie w stosunku do wszystkich Uposażonych jest bezskuteczne, świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego przysługuje członkowi rodziny Ubezpieczonego, według następującej kolejności:
 - małżonek,
 - dzieci,
 - rodzice,
 - rodzeństwo,
 - inne osoby, zaliczane zgodnie z Kodeksem Cywilnym do grona spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.

§ 12. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

- Zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową powinno być złożone na adres siedziby HDI-Gerling Życie.
- Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, HDI-Gerling 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 występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia świadczenia.
- HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego na podstawie:
 - wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu,
 - skróconego odpisu aktu zgonu oraz dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu,
 - dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia, oraz
 - innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie.
- HDI-Gerling Życie spełni świadczenie w terminie 30 (trzydzie-

- stu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
- Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie spełni w terminie określonym w ust. 4. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.
 - W przypadku zgonu Ubezpieczonego HDI-Gerling 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.
 - W przypadku odmowy wypłaty świadczenia lub odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.
 - HDI-Gerling Życie udostępni uprawnionym do świadczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności lub wysokości świadczenia. Na żądanie tych osób HDI-Gerling Życie potwierdzi na piśmie udostępnione informacje, a także sporządzi na koszt tych osób kserokopie dokumentów oraz potwierdzi ich zgodność z oryginałem.
 - Roszczenia z umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem lat 3 (trzech). Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie przerywa się przez zgłoszenie HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie o przyznaniu lub odmowie świadczenia.

ROZDZIAŁ IV UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 13. ZASADY OGÓLNE DOTYCZĄCE FUNDUSZU

- 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 2 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.
- Ubezpieczający jest Uprawnionym, o którym mowa w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- Jeżeli następujące czynności, dotyczące opłat lub jednostek Funduszu należy dokonać tego samego dnia, dokonuje się je w następującej kolejności:
 - pobranie opłaty za zarządzanie Funduszem i wycena Funduszu,
 - pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku i przydzielenie jednostek w razie wpłaty składki,
 - pobranie zaległych opłat,
 - pobranie opłaty od wykupu i wykup,
 - umorzenie jednostek w wypadkach innych niż pobranie opłaty, wykup, zamiana Funduszy i zlikwidowanie Funduszu,
 - pobranie opłaty od zamiany Funduszy i zamiana Funduszy,
 - pobranie opłat nie wymienionych powyżej, z wyjątkiem niezaległej opłaty za ochronę,
 - pobranie niezaległej opłaty za ochronę,
 - zlikwidowanie Funduszu,
 - przeznaczenie wartości likwidacyjnej.

§ 14. INDYWIDUALNY RACHUNEK

- Indywidualny rachunek odzwierciedla bieżącą liczbę i wartość wszystkich nieumorzonych jednostek wszystkich Funduszy, pochodzących ze składek wpłaconych na podstawie umowy.
- Wartość indywidualnego rachunku zależy w szczególności od:
 - zmiany wartości jednostek oraz
 - wysokości składki ulokowanej w Fundusze oraz
 - liczby jednostek umarżanych zgodnie z umową.
- Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpie-

czającemu, nie rzadziej niż raz w roku w liście rocznicowym.

§ 15. PRZYDZIELANIE JEDNOSTEK

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

§ 16. ZAMIANA FUNDUSZY

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

§ 17. LIKWIDACJA FUNDUSZY

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 regularnym i jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym. Polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej składa się oddzielnie dla wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie regularnym i wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie dodatkowym.
3. Nie można przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie regularnym 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 regularnym.
4. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość odpowiedniego konta.

ROZDZIAŁ V WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 18. ZASADY OGÓLNE

1. Wykup ubezpieczenia polega na umorzeniu na wniosek Ubezpieczającego wszystkich lub niektórych jednostek zapisanych na rachunku indywidualnym i wypłacie Ubezpieczającemu, po pobraniu opłaty z tytułu wykupu kwoty odpowiadającej części albo całości wartości tego rachunku, ustalonej na dzień wykupu.
2. Dzień wykupu ustala HDI-Gerling Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 5. (piątego) dnia roboczego, licząc od dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup.
3. Kwoty wykupu określone w niniejszym rozdziale wypłaca się w dniu płatności wykupu. Dzień płatności wykupu ustala HDI-Gerling Życie, z tym że nie może on wypadać później niż 30. (trzydziestego) dnia, licząc od dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup.
4. Wszelkich czynności lub operacji związanych z wykupem dokonuje się odrębnie na koncie dodatkowym i koncie regularnym.
5. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek zapisanych na koncie regularnym 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 regularnych 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 zre-

alizowane z braku odpowiedniej liczby jednostek na danym subkoncie, HDI-Gerling 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 § 20 lub § 21, ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy przy zachowaniu niezmienionej składki. Liczba jednostek zapisanych na koncie regularnym zmniejsza się w dniu wykupu przez:
 - 1) umorzenie liczby jednostek, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie wykupu, oraz
 - 2) umorzenie liczby jednostek, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie opłaty za wykup.

§ 19. CAŁKOWITY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich jednostek zapisanych na indywidualnym rachunku (całkowity wykup ubezpieczenia), jeżeli zostaną spełnione łącznie następujące warunki:
 - 1) upłyne okres 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy,
 - 2) wszystkie wymagalne, do dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup, składki regularne są w całości zapłacone,
 - 3) wartość indywidualnego rachunku w dniu wykupu jest większa od zera.
2. Jeżeli wszystkie warunki określone w ust. 1 są spełnione, umowa wygasa w dniu doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, a kwota wykupu jest równa wartości indywidualnego rachunku z dnia wykupu, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.
3. Jeżeli warunki określone w ust. 1 nie są spełnione, do całkowitego wykupu ubezpieczenia nie dochodzi, a HDI-Gerling Życie powiadomi Ubezpieczającego o braku możliwości uwzględnienia wniosku w tym zakresie.

§ 20. CZĘŚCIOWY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Częściowy wykup konta regularnego przez umorzenie niektórych jednostek zapisanych na koncie regularnym (częściowy wykup ubezpieczenia) może nastąpić jedynie za zgodą HDI-Gerling Życie.
2. Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia, jeżeli upłynął okres 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy, a wszystkie wymagalne, do dnia doręczenia HDI-Gerling Życie wniosku o wykup, składki regularne są w całości zapłacone.
3. HDI-Gerling Życie podejmie decyzję w przedmiocie zgody lub odmowy udzielenia zgody na częściowy wykup ubezpieczenia w terminie 5 (pięciu) dni roboczych od otrzymania wniosku Ubezpieczającego. W razie wyrażenia zgody na częściowy wykup, HDI-Gerling Życie określa kwotę wykupu i pobiera opłatę za wykup. Dzień wyrażenia zgody jest dniem wykupu.
4. Jeżeli HDI-Gerling Życie nie wyrazi zgody na częściowy wykup, powiadomi Ubezpieczającego o decyzji odmownej na piśmie.

§ 21. WYKUP JEDNOSTEK ZAPISANYCH NA KONCIE DODATKOWYM

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, pomniejszonej o opłatę z tytułu 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, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.
4. W dniu wykupu dokonywanego z konta dodatkowego 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 oraz jednostki odpowiadające opłacie z tytułu wykupu.

ROZDZIAŁ VI OPŁATY

§ 22. ZASADY OGÓLNE

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 13 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 HDI-Gerling Życie prawo dokonywania waloryzacji wysokości danej opłaty, stosuje się opisane poniżej zasady. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez HDI-Gerling Życie decyzji o waloryzacji. Wskaźnik waloryzacji HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie jest zobowiązane podać Ubezpieczającemu aktualną zwaloryzowaną wysokość opłaty.
4. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, HDI-Gerling Życie pobiera opłaty przez umorzenie jednostek zapisanych na koncie regularnym na zasadach przewidzianych w ust. 5–8.
5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta regularne, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek zapisanych na poszczególnych subkontach regularnych na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie jednostek zapisanych na subkoncie regularnym, których wartość, na dzień, w którym opłata stała się należna, jest równa wysokości opłaty przypadającej na to subkonto.
6. Jeżeli wszystkie jednostki zapisane na wszystkich subkontach regularnych nie wystarczają na pokrycie opłaty w całości, zaległa opłata jest pobierana przez umorzenie jednostek przydzielanych w razie wpłaty przyszłych składek regularnych. Pobranie zaległej opłaty ze składek regularnych następuje po pobraniu opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku i przydzieleniu jednostek.
7. Jeżeli występuje wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek zapisanych na subkoncie regularnym, 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 i 6.
8. Jeżeli umowa przewiduje pobranie opłaty z konta dodatkowego, postanowienia ust. 5–7 stosuje się odpowiednio.
9. Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za zarządzanie określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

§ 23. OPŁATA ZA PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO RACHUNKU

1. HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za prowadzenie indywidualnego rachunku. Opłata ta jest obliczana i pobierana zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat jednocześnie z przydzieleniem jednostek, oddzielnie dla składek regularnych i składek dodatkowych, i wynosi nie więcej niż 5% (pięć procent) wpłaty składowej.
2. Pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku następuje w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

§ 24. OPŁATY MIESIĘCZNE

1. HDI-Gerling Życie pobiera z konta regularnego następujące miesięczne opłaty:
 - 1) opłatę za ochronę podstawową, ustaloną kwotowo 11 i obliczaną w sposób przewidziany w ust. 2,
 - 2) opłatę polisową z tytułu kosztów administracyjnych związanych z obsługą umowy. Opłaty za ochronę podstawową są należne za okres udzielania ochrony podstawowej.
2. Wysokość opłaty za ochronę podstawową jest iloczynem współczynnika prawdopodobieństwa zgonu Ubezpieczonego w danym miesiącu polisowym i bieżącej sumy pod ryzykiem, gdzie:
 - 1) współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym ustala się na podstawie polskich tablic trwania życia lub innych wskaźników statystycznych, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny lub inną instytucję statystyczną, albo metodami aktuarnymi na podstawie analizy przebiegu szkodowości w HDI-Gerling Życie,
 - 2) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w §10, pkt 1), 2) a bieżącą wartością konta regularnego.
3. Wysokość opłaty za ochronę podstawową ustalana jest co miesiąc w pierwszym dniu każdego kolejnego miesiąca polisowego.
4. Wysokość opłaty polisowej jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy. HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty.

§ 25. INNE OPŁATY

1. HDI-Gerling Życie pobiera opłaty z tytułu następujących operacji:
 - 1) zawieszenia opłacania składek regularnych,
 - 2) wykupu ubezpieczenia,
 - 3) zmiany polecenia rozdzielenia składki regularnej albo dodatkowej pomiędzy Fundusze,
 - 4) zamiany Funduszy,
 - 5) administrowania kontem dodatkowym.
2. Ponadto HDI-Gerling Życie pobiera opłatę z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, którą ustala się procentowo od kwoty składki regularnej obliczonej za cały rok polisowy. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego, za lata polisowe określone w Tabeli Opłat.
3. Wysokość opłaty z tytułu zawieszenia opłacania składek regularnych jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy. HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu wyrażenia zgody przez HDI-Gerling Życie na zawieszenie opłacania składek regularnych w wysokości obowiązującej w tym dniu. Zawieszenie opłacania składek regularnych jest bezpłatne, jeżeli Ubezpieczający korzysta z tej możliwości po raz pierwszy, jak też w przypadkach, kiedy od dnia zakończenia okresu zawieszenia opłacania składek regularnych upłynęły co najmniej 24 (dwadzieścia cztery) miesiące polisowe. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego.
4. Opłatę z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia ustala się procentowo od wartości wszystkich jednostek zapisanych odpowiednio na koncie regularnym albo na koncie dodatkowym, przy czym stawki procentowe mogą się różnić w zależności od rodzaju konta. W wypadku częściowego wykupu ubezpieczenia stosuje się stawki procentowe, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, a podstawą do obliczenia opłaty jest wartość jednostek podlegających wykupowi. Opłatę pobiera się oddzielnie z konta regularnego lub z konta dodatkowego. Opłata z tytułu całkowitego wykupu równa jest sumie opłat z konta regularnego i konta dodatkowego.
5. Wysokość opłaty od zmiany polecenia rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy. HDI-Gerling Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu doręczenia HDI-Gerling Życie oświadczenia Ubezpieczającego o zmianie polecenia. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zmiana tego polecenia jest bezpłatna. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego.
6. Wysokość opłaty od zamiany Funduszy jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy. HDI-Gerling 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.
7. Wysokość opłaty z tytułu administrowania kontem dodatkowym jest ustalana kwotowo przez HDI-Gerling Życie na dzień zawarcia umowy. HDI-Gerling 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

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 26. PRAWA UBEZPIECZAJĄCEGO DO WYPOWIEDZENIA UMOWY ORAZ ODSTĄPIENIA OD UMOWY

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę. Okres wypowiedzenia wynosi 30 (trzydzieści) dni i rozpoczyna się następnego dnia po doręczeniu HDI-Gerling Życie oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy. Jeżeli oświadczenie o wypowiedzeniu umowy zostanie doręczone HDI-Gerling Życie w okresie prolongaty, o którym mowa w § 6 ust. 1, albo podczas dodatkowego terminu, o którym mowa w § 6 ust. 2, okres wypowiedzenia podlega skróceniu i upływa odpowiednio w dniu, w którym upływa okres prolongaty albo w dniu, w którym upływa termin dodatkowy.
2. Umowa wygasa w dniu, w którym upływa okres wypowiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.
3. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu zwalnia Ubezpieczającego z opłacania składki regularnej, której termin płatności przypada w okresie wypowiedzenia.
4. Jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia jej wygaśnięcia wskutek wypowiedzenia upłynęły co najmniej 2 (dwa) lata polisowe, HDI-Gerling 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, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

5. Jeżeli wskutek wypowiedzenia umowa wygaśnie przed upływem 2 (dwóch) lat polisowych od dnia jej zawarcia, HDI-Gerling Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.
6. Ubezpieczający może odstąpić od umowy doręczając HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę po potrąceniu kwoty należnej HDI-Gerling Życie za okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej. 12

§ 27. WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowa ubezpieczenia wygasa w wyniku wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:
 - 1) odstąpienia od umowy przez Ubezpieczającego,
 - 2) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego,
 - 3) zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej,
 - 4) w każdym przypadku przewidzianym w § 6,
 - 5) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, o ile są spełnione wszystkie warunki do dokonania całkowitego wykupu,
 - 6) wartość konta regularnego 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 regularnego, albo wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku albo wartość konta regularnego, albo wartość konta dodatkowego obliczona według stanu na dzień wygaśnięcia umowy, pomniejszona o należne opłaty przewidziane umową, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprocentowana.

§ 28. 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 HDI-Gerling Życie. Poświadczenia podpisu Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego na dokumentach, wnioskach lub oświadczeniach składanych przed zawarciem umowy może dokonać agent albo upoważniony pracownik HDI-Gerling Życie.
3. Oświadczenia skierowane do HDI-Gerling Życie powinny być składane na stosowanych przez HDI-Gerling Życie formularzach wniosków, zgłoszeń, zawiadomień, poleceń oraz innych formularzach właściwych dla danego oświadczenia. Formularze są dostępne w siedzibie HDI-Gerling Życie, jednostkach terenowych HDI-Gerling Życie i u upoważnionych przedstawicieli HDI-Gerling Życie. Na pisemne żądanie Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego, HDI-Gerling Życie doręczy na adres wskazany w żądaniu, formularz stosowany dla danego oświadczenia.
4. Oświadczenie, które nie zostało złożone na formularzu HDI-Gerling Życie, powinno zawierać wszystkie dane określone w formularzu stosowanym przez HDI-Gerling 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 HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie.

§ 29. DORECZENIA

1. Skierowane do HDI-Gerling Życie wnioski, oświadczenia, zawiadomienia, zgłoszenia lub inne pisma dotyczące umowy są doręczane wyłącznie przez przesłanie pisma na adres HDI-Gerling Życie za pokwitowaniem jego odbioru. Pisma skierowane do HDI-Gerling Życie uznaje się za doręczone w dniu ich przyjęcia w siedzibie HDI-Gerling Życie. Jeżeli pismo skierowane do HDI-Gerling Życie nie zawiera identyfikacji umowy albo oświadczenie zawarte w piśmie nie zawiera danych pozwalających na ustalenie przedmiotu i zakresu danego oświadczenia, HDI-Gerling 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 HDI-Gerling Życie skierowane do Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego albo Uposażonego uznaje się za doręczone z chwilą doręczenia go pod ostatnio znany HDI-Gerling Życie adres osoby, do której pismo jest skierowane.

§ 30. ZMIANA ADRESU LUB SIEDZIBY

1. Zgłoszenie HDI-Gerling Życie zmiany adresu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest skuteczne od dnia jego doręczenia HDI-Gerling Życie. Zgłoszenie zmiany adresu nie ma wpływu na skuteczność pism HDI-Gerling Życie przesłanych na poprzedni adres przed doręczeniem HDI-Gerling Życie zgłoszenia zmiany adresu.
2. HDI-Gerling 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.

§ 31. 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.

§ 32. WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

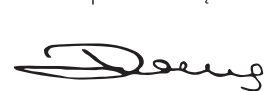
1. Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy HDI-Gerling Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi w związku z umową jest sąd właściwy ze względu na siedzibę HDI-Gerling Życie albo sąd właściwy dla miejsca zamieszkania albo siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
2. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo polskie. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (IMP 01) zostały uchwalone przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 10/Z/2006 z dnia 17.02.2006 r. i mają zastosowanie do umów zawartych po dniu 01.03.2006 r.

Prezes Zarządu



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu



Norbert Rawa

TABELA OPŁAT DO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „MEGA PLAN” (IMP 01)

uchwalona przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 31/Z/06 z dnia 05.04.2006 r. i obowiązująca od dnia 10.04.2006r.

TYTUŁ POTRĄCENIA			WYSOKOŚĆ POTRĄCENIA			
1. Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku określona jako % składki regularnej						
	Częstotliwość	Wysokość składki regularnej	% opłaty	Częstotliwość	Wysokość składki regularnej	% opłaty
	Miesięczna	200 – 399	5	Półroczna	1000 – 1999	5
		400 – 799	3,75		2000 – 3999	3,75
		Powyżej 800	2,5		Powyżej 4000	2,5
	Kwartalna	600 – 1199	5	Roczna	2000 – 3999	5
		1200 – 2399	3,75		4000 – 7999	3,75
		Powyżej 2400	2,5		Powyżej 8000	2,5
2. Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku określona jako % składki dodatkowej		Wysokość składki dodatkowej			% opłaty	
			250 – 499			5
			500 – 999			3,75
			Powyżej 1000			2,5
3. Opłata za zawarcie umowy określona w % urocznionej składki regularnej			I rok polisowy		II rok i kolejne lata polisowe	
			30% urocznionej składki regularnej		0%	
4. Opłata polisowa miesięcznie			9,80 PLN			
5. Opłata za zarządzanie Funduszem rocznie			HDI-Gerling Życie pobiera opłatę za zarządzanie Funduszem określoną w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłata za zarządzanie ustalana jest odrębnie dla każdego Funduszu.			
6. Opłata za zamianę Funduszy			Pierwsza zamiana Funduszy w roku polisowym bezpłatna, każda kolejna 5 PLN			
7. Opłata za zmianę polecenia rozdzielania składki			Pierwsza zmiana polecenia rozdzielania składki w roku polisowym bezpłatna, każda kolejna 5 PLN			
8. Opłata za zawieszenie opłacania składek regularnych						
			Pierwsza zmiana	Zawieszenie rzadziej niż co 24 miesiące polisowe	Bezpłatne	15 PLN w każdym innym przypadku
9. Opłata z tytułu częściowego/całkowitego wykupu ubezpieczenia (konto regularne)						Lata polisowe
			3	4	5	6 i kolejne lata
			25%	15%	10%	0%
10. Opłata z tytułu częściowego/całkowitego wykupu ubezpieczenia (konto dodatkowe)			0%			
11. Opłata za administrowanie kontem dodatkowym			5 PLN od każdej wpłaconej składki dodatkowej			

Tryb i sposób pobierania opłat zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (IMP 01) oraz Regulaminem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opłaty kwotowe mogą być waloryzowane nie częściej niż raz w roku kalendarzowym.

MINIMALNE WARTOŚCI PARAMETRÓW UBEZPIECZENIA

Minimalna składka regularna

	Miesięczna	Kwartalna	Półroczna	Roczna
	200 PLN	600 PLN	1000 PLN	2000 PLN
Minimalna składka dodatkowa	250 PLN			

Prezes Zarządu



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu



Norbert Rawa