



**TERMINOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ
JEDNORAZOWĄ
ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM
FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
„POTOK+”**



GERLING

GERLING POLSKA
TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA

TERMINOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „POTOK+” (JTF 03)

Spis treści

Terminowe Ubezpieczenie na Życie ze Składką Jednorazową Związane z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „POTOK+” (JTF 03).....	1
Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (ZUW64 03)	10
Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Uszczerbku na Zdrowiu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (UWT64 03).....	13
ZAŁĄCZNIK NR 1. Do Ogólnych Warunków Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Uszczerbku na Zdrowiu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (UWT64 03)	16
Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Poważnego Zachorowania (PZU64 03).....	17
ANEKS nr 2 – do ogólnych warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JTF 03)	21
ANEKS NR 3 – do ogólnych warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JTF 03)	22

TERMINOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „POTOK+” (JTF 03)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym oraz w zakresie, w jakim przewidują to odrębne ogólne warunki ubezpieczeń dodatkowych, do umów ubezpieczenia dodatkowego będących uzupełnieniem ubezpieczenia na życie.

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;

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;

składka za ochronę dodatkową – płatna wraz ze składką jednorazową i będąca jej częścią składka, którą Ubezpieczający płaci Gerling Polska Życie z tytułu udzielenia ochrony ubezpieczeniowej z umowy dodatkowej, pobierana poprzez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym;

opłata za ochronę – opłata składająca się ze składki za ochronę podstawową oraz składek za ochronę dodatkową;

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;

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

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 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 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 (okres udzielania ochrony podstawowej). Przed upływem powyższego okresu, ochrona podstawowa wygasa także w każdym innym przypadku wygaśnięcia umowy.

5. Ubezpieczenie może być uzupełnione o ubezpieczenia dodatkowe przewidujące terminową ochronę ubezpieczeniową od ryzyk dodatkowych (ochrona dodatkowa). Warunki ubezpieczeń dodatkowych określają ogólne warunki terminowego ubezpieczenia dodatkowego właściwe dla danego ryzyka dodatkowego i stosowane przez Gerling Polska Życie do umów terminowego ubezpieczenia na życie ze składką jednorazową związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

§ 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. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie ma prawo zażądać wszelkich wyników badań i testów lekarskich dotyczących zdrowia Ubezpieczonego, jak też podania się przez Ubezpieczonego na koszt Gerling Polska Życie badaniom medycznym lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, przeprowadzonym przez wskazanego lekarza lub zakład opieki zdrowotnej. Jeżeli po złożeniu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający przed zawarciem umowy poweźmie wiadomość o zmianie jakiegokolwiek okoliczności, którą podał do wiadomości Gerling Polska Życie, zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym na piśmie Gerling Polska Życie.

3. Gerling Polska Życie może zawrzeć umowę ubezpieczenia, albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.

4. 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 wynikać z naruszenia powyższego obowiązku.

5. Umowę zawiera się w formie pisemnej. Do zawarcia umowy dochodzi w dniu wystawienia polisy przez Gerling Polska Życie z zastrzeżeniem postanowień ust. 1, 4.

6. W razie odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie niezwłocznie zwróci Ubezpieczającemu wpłatą przez niego zaliczkę na poczet składki jednorazowej.

7. 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 1 000 PLN (tysiąc złotych) za każdy rok ubezpieczenia, minimum 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 250 PLN (dwieście pięćdziesiąt złotych).

§ 8. ZMIANA WYSOKOŚCI PODSTAWOWEJ SUMY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający, który zamierza zmienić wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia składa Gerling Polska Życie pisemny wniosek w tym zakresie. Wniosek należy doręczyć Gerling Polska Życie nie później niż na 3 (trzy) miesiące przed końcem danego roku polisowego.

2. Zmiana umowy przewidziana w postanowieniach niniejszego paragrafu wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez Gerling Polska Życie aneksu do polisy i jego doręczenia Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.

3. Gerling Polska Życie udziela Ubezpieczającemu pisemnej odpowiedzi na wniosek. W razie wyrażenia zgody na zmianę umowy określoną we wniosku Ubezpieczającego, Gerling Polska Życie wystawia aneks do polisy zawierający nową wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia 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, wysłane przez Gerling Polska 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 Gerling Polska Życie wniosku Ubezpieczającego zawierającego propozycję dokonania takiej zmiany.

5. Przed rozstrzygnięciem, co do wniosku Ubezpieczającego o podwyższenie podstawowej sumy ubezpieczenia, Gerling Polska Życie dokonuje ponownej oceny ryzyka. Jeżeli w określonym przez Gerling Polska Życie terminie Ubezpieczo-

ny lub Ubezpieczający nie udzieli wymaganych przez Gerling Polska Życie aktualnych pisemnych informacji dotyczących życia i stanu zdrowia Ubezpieczonego albo nie zostaną przeprowadzone i doręczone Gerling Polska Życie wyniki badań stanu zdrowia Ubezpieczonego wymagane przez Gerling Polska Życie dla dokonania ponownej oceny ryzyka, Gerling Polska Życie powstrzyma się z rozpatrzeniem wniosku Ubezpieczającego.

6. Zmiany wysokości podstawowej sumy ubezpieczenia dokonane zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków umowy ubezpieczenia pociąga za sobą odpowiednią zmianę wysokości opłaty za ochronę i wysokości składki funduszowej oraz wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez Gerling Polska Życie aneksu do polisy i jego doręczenia Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.

ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIA

§ 9. 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, a jej wysokość może ulec zmianie na zasadach przewidzianych ogólnymi warunkami.

3. Gerling Polska Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia. Minimalna suma ubezpieczenia wynosi 5 000 PLN (pięć tysięcy złotych).

§ 10. 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.

§ 11. ZREDUKOWANA SUMA UBEZPIECZENIA

1. Postanowień § 9 i § 10 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 równej 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 dołączenie Gerling Polska Życie oświadczenia, które powinno zawierać:

- 1) dane umożliwiające identyfikację Uposażonego,
- 2) dyspozycję, że Uposażony ma prawo do całości albo odpowiedniego procentu 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. 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:

- 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, Gerling Polska Życie przesyła, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia, Ubezpieczającemu (w przypadku zawarcia umowy na rzecz osoby trzeciej) oraz Uposażonemu lub innym osobom uprawnionym do otrzymania świadczenia informację o dokumentach niezbędnych 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 spełni świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. 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 nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. Gerling Polska Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia.

5. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części Gerling Polska Życie informuje pisemnie o tym oso-

bę uprawnioną wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej uzasadniając całkowitą lub częściową odmowę. Informacja zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia może złożyć odwołanie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.

6. W przypadku odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.

7. 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 ułożonej w Fundusze, oraz
 - 3) liczby jednostek umarżanych zgodnie z umową.
3. Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpieczającemu nie rzadziej niż raz w roku w liście rocznicowym.

§ 16. PRYZDZIELANIE JEDNOSTEK

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

czającemu 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 umarżeniu 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 niezmienionej 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

1. Częściowy wykup konta funduszowego przez umorzenie niektórych jednostek zapisanych na koncie funduszowym (częściowy wykup ubezpieczenia) może nastąpić jedynie za zgodą Gerling Polska Życie.
2. Gerling Polska 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, Gerling Polska Życie określa kwotę wykupu. Dzień wyrażenia zgody jest dniem wykupu.

3. Jeżeli Gerling Polska Życie nie wyrazi zgody na częściowy wykup, powiadomi Ubezpieczającego o decyzji odmownej na piśmie.

§ 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, ogłaszanych 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 i wynosi odpowiednio:

- 1) 1,8 % (jeden i osiem dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Bezpieczny,
- 2) 2,1 % (dwa i jeden dziesiątych procenta) – Gerling Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 3) 2,4 % (dwa i cztery dziesiąte procenta) – Gerling Fundusz Wzrostu i Dochodu,
- 4) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz DWS Dłużny,
- 5) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz DWS Zrównoważony,
- 6) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz DWS Akcji,
- 7) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz DWS Emerytalny,
- 8) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz DWS Rynku Pieniężnego,
- 9) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz BPH Rynku Pieniężnego,
- 10) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz BPH Top Ameryka,
- 11) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz BPH Top Europa,
- 12) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz BPH Top Polska,
- 13) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz BPH Aktywny Zrównoważony,
- 14) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz SEB Dłużny,
- 15) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz SEB Obligacji Skarbowych,
- 16) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz SEB Stabilnego Wzrostu,
- 17) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz SEB Zrównoważony,
- 18) 0 % (zero procent) – Gerling Fundusz SEB Akcji.

§ 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 wyższej niż 40 000 PLN (czterdzieści tysięcy złotych).

3. W razie wpłaty składki dodatkowej opłata, o której mowa w ust. 1 wynosi odpowiednio:

- 1) 5 % (pięć procent) – w przypadku wpłaty składki dodatkowej w wysokości od 250 PLN (dwustu pięćdziesięciu złotych) do 499 PLN (czterystu dziewięćdziesięciu złotych),
- 2) 3,75 % (trzy i siedemdziesiąt pięć setnych procenta) – w przypadku wpłaty składki dodatkowej w wysokości od 500 PLN (pięćset złotych) do 999 PLN (dziewięćset dziewięćdziesięciu złotych),
- 3) 2,5 % (dwa i pięćdziesiąt setnych procenta) – w przypadku wpłaty składki dodatkowej wyższej niż 1 000 PLN (tysiąc złotych).

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 suma składki za ochronę podstawową i składek za ochronę dodatkową 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 administracyjnych 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 6,25 PLN (sześć złotych i dwadzieścia pięć 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 rozdzielania 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 9% (dziewięć procent) wpłaconej składki.

3. Wysokość opłaty od zmiany polecenia rozdzielania 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 wpłaconej składki dodatkowej. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu następującym po dniu rozdzielania 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. Wyплата 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. Wyплата 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.

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 od-

stąpić 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) odstąpienia od umowy przez Ubezpieczającego,
- 2) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego,
- 3) upływu czasu, na jaki umowa została zawarta, z zastrzeżeniem postanowień § 4,
- 4) zgonu Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony podstawowej,
- 5) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia,
- 6) 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 oprocentowana.

4. W razie wygaśnięcia umowy z powodu upływu czasu, na jaki umowa została zawarta, z zastrzeżeniem postanowień § 4, Gerling Polska Życie dokonuje rozliczenia indywidualnego rachunku na poniższych zasadach. Dzień wygaśnięcia umowy jest dniem rozliczenia. W dniu rozliczenia Gerling Polska Życie umarza wszystkie jednostki zapisane na indywidualnym rachunku i oblicza wartość rozliczeniową na ten dzień. Wartością rozliczeniową jest wartość indywidualnego rachunku na dzień rozliczenia pomniejszona o zaległe opłaty. Jeżeli wartość rozliczeniowa jest większa od zera, Gerling Polska Życie wzywa Ubezpieczającego do wydania polecenia dotyczącego wypłaty tej wartości. W terminie 14 (czternastu) dni od doręczenia Gerling Polska Życie prawidłowego polecenia, o którym mowa powyżej, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu wartość rozliczeniową. Wartość rozliczeniowa nie jest oprocentowana.

§ 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. Poświadczona 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 Ubezpieczonego, 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 Ubezpieczonego lub Uposażonego. Przelew tych praw wymaga pisemnej zgody Gerling Polska Życie.

§ 35. 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.

§ 36. TRYB DOCHODZENIA ROSZCZEŃ

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

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie



William B. Havaris


§ 37. WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU ORAZ PRAWA

1. Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi 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, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

2. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo polskie. W przypadku, gdy Ubezpieczający ma miejsce zamieszkania lub siedzibę zarządu w państwie Unii Europejskiej, prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo tego państwa. Jeżeli Ubezpieczającym jest osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż państwo, którego jest obywatelem, Ubezpieczający może wybrać prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej, którego jest obywatelem.

Niniejsze Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (JTF 03) zostały uchwalone przez Zarząd Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 03/Z/05 z dnia 11.01.2005r. i wchodzi w życie z dniem 01.02.2005r.

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa

OGÓLNE WARUNKI TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO NA WYPADEK ZGONU UBEZPIECZONEGO W NASTĘPSTWIE WYPADKU (ZUW64 03)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku stanowiących uzupełnienie indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. DEFINICJE

1. W umowie dodatkowej zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków wymienione poniżej terminy mają następujące znaczenie:

ogólne warunki ubezpieczenia – Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym stosowane przez Gerling Polska Życie,

umowa ubezpieczenia – indywidualna umowa Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, zawarta pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym;

umowa dodatkowa – indywidualna umowa Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku, zawarta pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym;

podstawowa suma ubezpieczenia – określona w umowie ubezpieczenia gwarantowana suma ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego;

składka za ochronę dodatkową – płatna wraz ze składką jednorazową i będąca jej częścią składka, którą Ubezpieczający płaci Gerling Polska Życie z tytułu udzielenia ochrony ubezpieczeniowej z umowy dodatkowej, pobierana poprzez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym;

wypadek – nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, zaistniałe niezależnie od woli Ubezpieczonego, które wystąpiło w czasie udzielenia ochrony dodatkowej, w ramach niniejszej umowy dodatkowej;

zdarzenie objęte ochroną – zgon Ubezpieczonego w następstwie wypadku, o ile:

- 1) zgon nastąpił w okresie 180 (stu osiemdziesięciu) dni od wystąpienia wypadku, oraz
- 2) pomiędzy zgonem a wypadkiem zachodzi związek przyczynowy, oraz
- 3) zgon i wypadek nastąpiły w okresie udzielania ochrony dodatkowej, oraz
- 4) nie zachodzi okoliczność wyłączająca odpowiedzialność Gerling Polska Życie.

działanie pod wpływem alkoholu – działanie w stanie, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:

- 1) stężenia we krwi od 0,2 ‰ alkoholu, lub
- 2) obecności w wydychanym powietrzu od 0,1 mg alkoholu w 1dm³.

2. Pozostałe użyte w niniejszych ogólnych warunkach określenia mają takie same znaczenie, jakie nadano im w Ogólnych Warunkach Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze

Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

§ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia dodatkowego jest udzielanie przez Gerling Polska Życie terminowej ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu Ubezpieczonego w następstwie wypadku (ochrona dodatkowa), stanowiącej uzupełnienie ochrony podstawowej udzielanej na podstawie umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku przewidującego udzielenie ochrony dodatkowej wynosi nie mniej niż 13 (trzynaście) lat i nie więcej niż 60 (sześćdziesiąt) lat. Ubezpieczonym z umowy dodatkowej jest Ubezpieczony z umowy ubezpieczenia.

3. Ochrona dodatkowa rozpoczyna się w dniu wystawienia polisy stwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po dniu opłacenia składki jednorazowej.

4. Ochrona dodatkowa wygasa w dniu wskazanym w umowie jako termin wygaśnięcia ochrony dodatkowej (okres udzielania ochrony dodatkowej). Przed upływem powyższego okresu, ochrona dodatkowa wygasa także w każdym innym przypadku wygaśnięcia umowy dodatkowej.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY DODATKOWEJ

1. Umowa dodatkowa może zostać zawarta wyłącznie jednocześnie z zawarciem umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy dodatkowej na formularzu Gerling Polska Życie.

3. Przed zawarciem umowy dodatkowej Gerling Polska Życie ma prawo zażądać wszelkich wyników badań i testów lekarskich dotyczących zdrowia Ubezpieczonego, jak też poddania się przez Ubezpieczonego na koszt Gerling Polska Życie badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonym przez wskazanego lekarza lub zakład opieki zdrowotnej oraz zażądać dostarczenia wszelkich dokumentów dotyczących działalności zawodowej i pozazawodowej prowadzonej przez Ubezpieczonego, jeżeli ma to znaczenie dla oceny ryzyka objętego umową dodatkową.

4. Jeżeli po złożeniu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający przed zawarciem umowy poweźmie wiadomość o zmianie jakiegokolwiek okoliczności, którą podał do wiadomości Gerling Polska Życie, zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym na piśmie Gerling Polska Życie.

5. Gerling Polska Życie może zawrzeć umowę dodatkową, albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.

6. Umowę dodatkową zawiera się w formie pisemnej. Zawarcie umowy dodatkowej następuje w dniu wystawienia polisy stwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ II. SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA ZA OCHRONĘ DODATKOWĄ

1. Gerling Polska Życie pobiera składkę za ochronę dodatkową przez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym w wysokości określonej w umowie. Do pobiera-

nia tej składki stosuje się odpowiednio postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące pobierania miesięcznych opłat przez umorzenie jednostek.

2. Składka za ochronę dodatkową określona jest w polisie.

3. Zmiany podstawowej sumy ubezpieczenia dokonane zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków umowy ubezpieczenia pociągają za sobą odpowiednią zmianę wysokości składki za ochronę dodatkową.

ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIE

§ 5. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU OCHRONY DODATKOWEJ

1. Niezależnie od świadczeń przewidzianych w umowie ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego, Gerling Polska Życie w razie wystąpienia zdarzenia objętego ochroną w rozumieniu umowy dodatkowej, zobowiązuje się wypłacić świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej.

2. Świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej jest równe podstawowej sumie ubezpieczenia z dnia zgonu Ubezpieczonego.

§ 6. UPOSAŻONY

Świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej przypada osobie bądź osobom uprawnionym do otrzymania podstawowej sumy ubezpieczenia. Jeżeli do tego świadczenia jest uprawniona więcej niż jedna osoba, udziały uprawnionych w świadczeniu z tytułu ochrony dodatkowej odpowiadają ich udziałom w podstawowej sumie ubezpieczenia.

§ 7. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną dodatkową powinno być złożone na adres siedziby Gerling Polska Życie.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Gerling Polska Życie przesyła, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia, Ubezpieczającemu (w przypadku zawarcia umowy na rzecz osoby trzeciej) oraz Uposażonemu lub innym osobom uprawnionym do otrzymania świadczenia informację o dokumentach niezbędnych do ustalenia świadczenia.

3. Gerling Polska Życie wypłaca świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej Ubezpieczonego na podstawie:

- 1) wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu,
- 2) skróconego odpisu aktu zgonu oraz dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu,
- 3) protokołu powypadkowego,
- 4) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia, oraz
- 5) innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Gerling Polska Życie.

4. Gerling Polska Życie spełni świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. 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 nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. Gerling Polska Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia.

5. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części Gerling Polska Życie informuje pisemnie o tym osobę uprawnioną wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej uzasadniając całkowitą lub częściową odmowę. Informacja zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia może złożyć odwołanie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.

6. W przypadku odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.

ROZDZIAŁ IV. WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ochrony dodatkowej, jeżeli zgon został wywołany bezpośrednio lub pośrednio wskutek:

- 1) działań wojennych, katastrofy nuklearnej, stanu wojennego, jakichkolwiek działań zbrojnych, lub
- 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub rozruchach, lub
- 3) okaleczenia na własną prośbę lub wywołanego świadomie w inny sposób, lub
- 4) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków odurzających lub psychotropowych, leków po których nie wolno prowadzić pojazdów mechanicznych, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza, lub
- 5) 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
- 6) udziału Ubezpieczonego w indywidualnych lub zorganizowanych czynnościach sportowych lub rekreacyjnych o wysokim stopniu ryzyka, w szczególności takich jak: nurkowanie, alpinizm, speleologia, baloniarstwo, lotniarstwo, szybownictwo, lotnictwo, skoki spadochronowe, wyścigi lub rajdy samochodowe lub motocyklowe, jazda gokartami, sporty motorowodne, sporty walki, skoki na linie.

2. Jeżeli Ubezpieczający podał niezgodnie z prawdą do wiadomości Gerling Polska Życie okoliczności, o których mowa w § 3 ust. 3, 4 Gerling Polska Życie jest wolne od odpowiedzialności, chyba że okoliczności te nie mają wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa zajścia zdarzenia objętego ochroną.

ROZDZIAŁ V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 8. PRAWA UBEZPIECZAJĄCEGO DO WYPOWIEDZENIA UMOWY DODATKOWEJ I ODSTĄPIENIA OD UMOWY DODATKOWEJ

Postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące wypowiedzenia albo odstąpienia przez Ubezpieczającego stosuje się odpowiednio do umowy dodatkowej. Jednakże do skutków wypowiedzenia umowy dodatkowej nie stosuje się postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczących wypłaty kwoty odpowiadającej wartości indywidualnego rachunku albo konta funduszuowego ani umorzenia jednostek.

§ 9. WYGAŚNIĘCIE UMOWY DODATKOWEJ


Umowa dodatkowa wygasa w razie wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:

- 1) wygaśnięcia umowy ubezpieczenia,
- 2) osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 65 (sześćdziesięciu pięciu) lat,
- 3) w razie odstąpienia od umowy dodatkowej zgodnie z niniejszymi ogólnymi warunkami,
- 4) w razie wypowiedzenia umowy dodatkowej zgodnie z niniejszymi ogólnymi warunkami.

§ 10. POSTANOWIENIA DODATKOWE

1. Postanowienia końcowe ogólnych warunków ubezpieczenia stosują się odpowiednio do umowy dodatkowej.

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie



William B. Havaris

2. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach mają zastosowanie postanowienia ogólnych warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o ile niniejsze ogólne warunki nie stanowią inaczej.

3. Niniejsze Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (ZUW64 03) zostały uchwalone przez Zarząd Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 03/Z/05 z dnia 11.01.2005r. i wchodzi w życie z dniem 01.02.2005r.

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa

OGÓLNE WARUNKI TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO NA WYPADEK WYSTĄPIENIA USZCZERBKU NA ZDROWIU UBEZPIECZONEGO W NASTĘPSTWIE WYPADKU (UWT64 03)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Uszczerbku na Zdrowiu Ubezpieczonego w Następcstwie Wypadku stanowiących uzupełnienie indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. DEFINICJE

1. W umowie dodatkowej zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków wymienione poniżej terminy mają następujące znaczenie:

ogólne warunki ubezpieczenia – Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym stosowane przez Gerling Polska Życie;

umowa ubezpieczenia – indywidualna umowa Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, zawarta pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym;

umowa dodatkowa – indywidualna umowa Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Uszczerbku na Zdrowiu Ubezpieczonego w Następcstwie Wypadku, zawarta pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym;

podstawowa suma ubezpieczenia – określona w umowie ubezpieczenia gwarantowana suma ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego;

składka za ochronę dodatkową – płatna wraz ze składką jednorazową i będąca jej częścią składka, którą Ubezpieczający płaci Gerling Polska Życie z tytułu udzielenia ochrony ubezpieczeniowej z umowy dodatkowej, pobierana poprzez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym;

wypadek – nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, zaistniałe niezależnie od woli Ubezpieczonego, które wystąpiło w czasie udzielania ochrony dodatkowej, w ramach niniejszej umowy dodatkowej;

uszczerbek na zdrowiu (uszczerbek) – trwałe naruszenie sprawności organizmu Ubezpieczonego będące wynikiem wypadku, powodujące upośledzenie czynności organizmu Ubezpieczonego;

utrata słuchu – całkowita i nieodwracalna utrata słuchu w obu uszach lub w jednym wskutek wypadku;

utrata mowy – całkowita i nieodwracalna utrata zdolności mowy w wyniku: uszkodzenia narządu mowy (krtań) lub ośrodka mowy w mózgu wskutek wypadku;

utrata wzroku – całkowita i nieodwracalna obustronna lub jednostronna utrata wzroku ($V_0=0$, z brakiem poczucia światła lub z poczuciem światła bez lokalizacji) wskutek wypadku;

stopa – część nogi poniżej stawu skokowo-goleniowego składająca się ze stępu, śródstopia i palców;

ramię – ręka powyżej stawu łokciowego do wysokości stawu barkowego włącznie;

przedramię – ręka od stawu nadgarstkowego do stawu łokciowego (włącznie z tymi stawami);

dłoń – śródreczę i palce;

udo – noga powyżej stawu kolanowego do wysokości stawu biodrowego włącznie;

podudzie – noga od stawu skokowo-goleniowego do stawu kolanowego (włącznie z tymi stawami);

zdarzenie objęte ochroną – powstanie uszczerbku na zdrowiu Ubezpieczonego w następcstwie wypadku, o ile:

- 1) uszczerbek jest wymieniony w Tabeli Świadczeń stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszych ogólnych warunków, oraz
- 2) uszczerbek nastąpił w okresie 180 (stu osiemdziesięciu) dni od wystąpienia wypadku, oraz
- 3) pomiędzy wypadkiem a uszczerbkiem zachodzi związek przyczynowy, oraz
- 4) uszczerbek i wypadek nastąpiły w okresie udzielania ochrony dodatkowej, oraz
- 5) nie zachodzi okoliczność wyłączająca odpowiedzialność Gerling Polska Życie.

działanie pod wpływem alkoholu – działanie w stanie, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:

- 1) stężenia we krwi od 0,2 ‰ alkoholu, lub
- 2) obecności w wydychanym powietrzu od 0,1 mg alkoholu w 1dm³.

2. Pozostałe użyte w niniejszych ogólnych warunkach określenia mają takie same znaczenie, jakie nadano im w Ogólnych Warunkach Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

§ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia dodatkowego jest udzielanie przez Gerling Polska Życie terminowej ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka wystąpienia uszczerbku na zdrowiu Ubezpieczonego w następcstwie wypadku (ochrona dodatkowa), stanowiącej uzupełnienie ochrony podstawowej udzielanej na podstawie umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku przewidyującego udzielenie ochrony dodatkowej wynosi nie mniej niż 13 (trzynaście) lat i nie więcej niż 60 (sześćdziesiąt) lat. Ubezpieczonym z umowy dodatkowej jest Ubezpieczony z umowy ubezpieczenia.

3. Ochrona dodatkowa rozpoczyna się w dniu wystawienia polisy stwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po dniu opłacenia składki jednorazowej.

4. Ochrona dodatkowa wygasa w dniu wskazanym w umowie jako termin wygaśnięcia ochrony dodatkowej (okres udzielania ochrony dodatkowej). Przed upływem powyższego okresu, ochrona dodatkowa wygasa także w każdym innym przypadku wygaśnięcia umowy dodatkowej.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY DODATKOWEJ

1. Umowa dodatkowa może zostać zawarta wyłącznie jednocześnie z zawarciem umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy dodatkowej na formularzu Gerling Polska Życie.

3. Przed zawarciem umowy dodatkowej Gerling Polska Życie ma prawo zażądać wszelkich wyników badań i testów lekarskich dotyczących zdrowia Ubezpieczonego, jak też poddać się przez Ubezpieczonego na koszt Gerling Polska Życie badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonym przez wskazanego lekarza lub zakład opieki zdrowotnej oraz zażądać dostarczenia wszelkich dokumentów dotyczących działalności zawodowej i pozazawodowej prowadzonej przez Ubezpieczonego, jeżeli ma to znaczenie dla oceny ryzyka objętego umową dodatkową.

4. Jeżeli po złożeniu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający przed zawarciem umowy poweźmie wiadomość o zmianie jakiegokolwiek okoliczności, którą podał do wiadomości Gerling Polska Życie, zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym na piśmie Gerling Polska Życie.

5. Gerling Polska Życie może zawrzeć umowę dodatkową, albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.

6. Umowę dodatkową zawiera się w formie pisemnej. Zawarcie umowy dodatkowej następuje w dniu wystawienia polisy stwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ II. SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA ZA OCHRONĘ DODATKOWĄ

1. Gerling Polska Życie pobiera składkę za ochronę dodatkową przez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym w wysokości określonej w umowie. Do pobierania tej składki stosuje się odpowiednio postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące pobierania miesięcznych opłat przez umorzenie jednostek.

2. Składka za ochronę dodatkową określona jest w polisie.

3. Zmiany podstawowej sumy ubezpieczenia dokonane zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków umowy ubezpieczenia pociągają za sobą odpowiednią zmianę wysokości składki za ochronę dodatkową.

ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIE

§ 5. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU OCHRONY DODATKOWEJ

1. Niezależnie od świadczeń przewidzianych w umowie ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego, Gerling Polska Życie w razie wystąpienia zdarzenia objętego ochroną w rozumieniu umowy dodatkowej, zobowiązuje się wypłacić Ubezpieczonemu świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej, obliczone w odniesieniu do podstawowej sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu wypadku, w następstwie którego powstał uszczerbek na zdrowiu Ubezpieczonego.

2. Wysokość świadczenia z tytułu ochrony dodatkowej dla danego uszczerbku na zdrowiu Ubezpieczonego ustala się mnożąc podstawową sumę ubezpieczenia przez współczynnik oznaczający procentowy udział wypłacanego świadczenia w podstawowej sumie ubezpieczenia określony dla tego uszczerbku w Tabeli Świadczeń.

3. W przypadku kolejnej utraty w obrębie tego samego narządu współczynnik określony dla tego uszczerbku zostanie pomniejszony o współczynnik z tytułu wcześniejszej utraty części danego narządu.

4. Suma wszystkich współczynników oznaczających procentowy udział wypłacanego świadczenia w podstawowej sumie ubezpieczenia, na podstawie których zostały wypłacone świadczenia z tytułu ochrony dodatkowej nie może przekroczyć w okresie udzielania tej ochrony 100% (stu procent). Jeżeli suma współczynników, na podstawie których zostały już wypłacone lub stały się należne świadczenia oraz współczynnik, na podstawie którego wypłacone ma być kolejne świadczenie przekracza 100% (sto procent), wysokość tego ostatniego współczynnika ulega odpowiedniemu zmniejszeniu.

§ 6. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną dodatkową powinno być złożone na adres siedziby Gerling Polska Życie.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Gerling Polska Życie przesyła, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia, Ubezpieczającemu (w przypadku zawarcia umowy na rzecz osoby trzeciej) oraz Uposażonemu lub innym osobom uprawnionym do otrzymania świadczenia informację o dokumentach niezbędnych do ustalenia świadczenia.

3. Gerling Polska Życie wypłaca świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej na podstawie wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu oraz dokumentów niezbędnych do ustalenia zasadności roszczenia, a w szczególności orzeczenia lekarskiego wydanego na podstawie badań specjalistycznych na formularzu Gerling Polska Życie przez lekarza orzecznika oraz dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia.

4. Po otrzymaniu wniosku o przyznanie świadczenia Gerling Polska Życie ma prawo skierować Ubezpieczonego na badanie lekarskie, przed specjalnie powołaną przez Gerling Polska Życie komisję lekarską, w celu stwierdzenia zasadności wypłaty świadczenia. Na badanie przez komisję lekarską Ubezpieczony zostaje skierowany po zakończeniu leczenia, z uwzględnieniem leczenia usprawniającego zaleconego przez lekarza. Koszty badań komisji lekarskiej ponosi Gerling Polska Życie.

5. Gerling Polska Życie spełni świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. 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 nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. Gerling Polska Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia.

6. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części Gerling Polska Życie informuje pisemnie o tym osobę uprawnioną wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawną uzasadniając całkowitą lub częściową odmowę. Informacja zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia może złożyć odwołanie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.

7. W przypadku odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.

ROZDZIAŁ IV. WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ochrony dodatkowej, jeżeli uszczerbek został wywołany bezpośrednio lub pośrednio wskutek:

- 1) działań wojennych, katastrofy nuklearnej, stanu wojennego, jakichkolwiek działań zbrojnych lub
- 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub rozruchach, lub
- 3) okaleczenia na własną prośbę lub wywołanego świadomie w inny sposób, lub
- 4) 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) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków odurzających lub psychotropowych, leków po których nie wolno prowadzić pojazdów mechanicznych, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza, lub
- 6) udziału Ubezpieczonego w indywidualnych lub zorganizowanych czynnościach sportowych lub rekreacyjnych o wysokim stopniu ryzyka, w szczególności takich jak: nurkowanie, alpinizm, speleologia, baloniarstwo, lotniarstwo, szybownictwo, lotnictwo, skoki spadochronowe, wyścigi lub rajdy samochodowe lub motocyklowe, jazda gokartami, sporty motorowodne, sporty walki, skoki na linie.

2. Jeżeli Ubezpieczający podał niezgodnie z prawdą do wiadomości Gerling Polska Życie informacje, o których mowa w § 3 ust. 3, 4 Gerling Polska Życie jest wolne od odpowiedzialności, chyba że informacje te nie mają wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa zajścia zdarzenia objętego ochroną.

ROZDZIAŁ V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 7. PRAWA UBEZPIECZAJĄCEGO DO WYPOWIEDZENIA UMOWY DODATKOWEJ I ODSTĄPIENIA OD UMOWY DODATKOWEJ

Postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące wypowiedzenia albo odstąpienia przez Ubezpieczającego stosuje się odpowiednio do umowy dodatkowej. Jednak-

że do skutków wypowiedzenia umowy dodatkowej nie stosuje się postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczących wypłaty kwoty odpowiadającej wartości indywidualnego rachunku albo konta funduszwego ani umorzenia jednostek.

§ 8. WYGAŚNIĘCIE UMOWY DODATKOWEJ

Umowa dodatkowa wygasa w razie wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:

- 1) suma wszystkich współczynników oznaczających procentowy udział wypłacanego świadczenia w podstawowej sumie ubezpieczenia, na podstawie których zostały wypłacone świadczenia z tytułu ochrony dodatkowej wyniesie 100% (sto procent),
- 2) osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 65 (sześćdziesięciu pięciu) lat,
- 3) wygaśnięcia umowy ubezpieczenia,
- 4) w razie odstąpienia od umowy dodatkowej zgodnie z niniejszymi ogólnymi warunkami,
- 5) w razie wypowiedzenia umowy dodatkowej zgodnie z niniejszymi ogólnymi warunkami.

§ 9. POSTANOWIENIA DODATKOWE

1. Postanowienia końcowe ogólnych warunków ubezpieczenia stosują się odpowiednio do umowy dodatkowej.

2. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach mają zastosowanie postanowienia ogólnych warunków Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o ile niniejsze ogólne warunki nie stanowią inaczej.

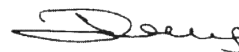
3. Niniejsze Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Uszczerbku na Zdrowiu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (UWT64 03) zostały uchwalone przez Zarząd Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 03/Z/05 z dnia 11.01.2005r. i wchodzi w życie z dniem 01.02.2005r.

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa

ZAŁĄCZNIK NR 1

Do Ogólnych Warunków Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Uszczerbku na Zdrowiu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (UWT64 03)

TABELA ŚWIADCZEŃ

Uchwalona przez Zarządu Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 03/Z/05 z dnia 11.01.2005r. i obowiązująca od dnia 01.02.2005r.

utrata – utrata fizyczna lub trwała (ponad 6 miesięcy) utrata funkcji;

% podstawowej sumy ubezpieczenia

Całkowita utrata wzroku w obu oczach	100
Całkowita utrata wzroku w jednym oku	40
Utrata słuchu całkowita obustronna	50
Utrata słuchu jednostronna	20
Utrata mowy całkowita	50

Kończyny górne

% podstawowej sumy ubezpieczenia

Utrata obu kończyn na wysokości ramion	100
Utrata jednej kończyny na wysokości ramienia	70
Utrata obu kończyn na wysokości przedramion	100
Utrata jednej kończyny na wysokości przedramienia	50
Utrata jednej dłoni	30
Utrata wszystkich palców ręki	20

Kończyny dolne

% podstawowej sumy ubezpieczenia

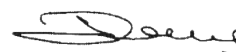
Utrata obu kończyn na wysokości ud	100
Utrata obu kończyn na wysokości podudzi	100
Utrata jednej nogi na wysokości lub powyżej kolana	70
Utrata jednej nogi poniżej kolana	50
Utrata całej stopy	30
Utrata wszystkich palców stopy	20

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa

OGÓLNE WARUNKI TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO NA WYPADEK WYSTĄPIENIA POWAŻNEGO ZACHOROWANIA (PZU64 03)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Poważnego Zachorowania stanowiących uzupełnienie indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. DEFINICJE

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

ogólne warunki ubezpieczenia – Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym stosowane przez Gerling Polska Życie;

umowa ubezpieczenia – indywidualna umowa Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, zawarta pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym;

umowa dodatkowa – indywidualna umowa Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Poważnego Zachorowania, zawarta pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym;

podstawowa suma ubezpieczenia – określona w umowie ubezpieczenia gwarantowana suma ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego;

składka za ochronę dodatkową – płatna wraz ze składką jednorazową i będąca jej częścią składka, którą Ubezpieczający płaci Gerling Polska Życie z tytułu udzielenia ochrony ubezpieczeniowej z umowy dodatkowej, pobierana poprzez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym;

wypadek – nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, zaistniałe niezależnie od woli Ubezpieczonego, które wystąpiło w czasie udzielenia ochrony dodatkowej, w ramach niniejszej umowy dodatkowej;

karencja – okres trwania umowy ubezpieczenia, w czasie którego, z tytułu zajścia zdarzenia lub zdarzeń objętych umową ubezpieczenia, Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności lub udziela ochrony ubezpieczeniowej w ograniczonym zakresie

nowotwór – za nowotwór uważa się rozrost i rozprzestrzenianie się w organizmie w sposób niekontrolowany komórek nowotworowych wykazujących cechy inwazji i destrukcji tkanek otaczających. Do nowotworów zaliczane są również chłoniaki (z wyjątkiem I stopnia zaawansowania klinicznego) i białaczki (z wyjątkiem przewlekłej białaczki limfatycznej). Za nowotwór nie są uważane:

- nowotwory łagodne,
- nowotwory przedinwazyjne in situ (Tis) i nieinwazyjne (w tym dysplazja szyjki macicy CIN 1 - 3, rak pęcherza moczowego Ta - wg klasyfikacji TNM),
- nowotwory skóry z wyjątkiem czerniaka w stopniu zaawansowania większym lub równym pT2 (III stopień Clarka) > 0,75 mm grubości nacieku wg Breslowa,

- nowotwory współistniejące z infekcją HIV.
Rozpoznanie nowotworu powinno być potwierdzone badaniem histopatologicznym;

zawał serca – za zawał serca uważa się martwicę części mięśnia serca wskutek niedokrwienia.

Do rozpoznania zawału serca wymagane są:

- udokumentowane bóle zastawkowe w wywiadzie,
- obecność świeżych zmian w EKG (cechy zawału),
- podwyższony poziom enzymów specyficznych dla zawału serca;

udar mózgu – za udar mózgu uważa się zaburzenie krążenia mózgowego, którego efektem jest zawał tkanki mózgowej lub wylew, i który przejawia się wystąpieniem objawów neurologicznych utrzymujących się ponad 24 godziny.

Za udar mózgu nie są uważane:

- przejściowe ataki niedokrwienia mózgu,
- objawy mózgowo spowodowane migreną,
- zaburzenia ukrwienia układu przedśionkowego oka lub nerwu wzrokowego.

W przypadku wystąpienia udaru mózgu wymagane jest potwierdzenie rozpoznania trwałego uszkodzenia neurologicznego przez specjalistę neurologa najwcześniej po 6 tygodniach od czasu wystąpienia pierwszych objawów;

chirurgiczne leczenie choroby naczyń wieńcowych - by-pass – przeprowadzenie u osoby z objawami niewydolności naczyń wieńcowych operacji na otwartym sercu w celu korekty zwężenia lub zamknięcia co najmniej jednej tętnicy wieńcowej poprzez wytworzenie przepływów omijających (by-pass) z użyciem przeszczepów naczyniowych.

Konieczność przeprowadzenia zabiegu operacyjnego musi być udokumentowana wynikami badań naczyniowych – koronarografii.

Leczenie wrodzonych wad serca nie jest objęte tą definicją;

leczenie chorób naczyń wieńcowych - inne zabiegi – przeprowadzenie u osoby z objawami niewydolności naczyń wieńcowych z powodu ich zwężenia lub zamknięcia jednego z następujących zabiegów:

- angioplastyki balonowej,
- aterektomii,
- udrażniania przy pomocy techniki laserowej.

Zabiegi te dotyczą dokonania korekty co najmniej 70% zwężenia światła każdej z dwu lub więcej tętnic wieńcowych. Korekta zwężenia obu tętnic musi być przeprowadzona podczas jednego zabiegu. Konieczność przeprowadzenia każdego z powyższych zabiegów musi być udokumentowana wynikami badań naczyniowych – koronarografii.

Leczenie wrodzonych wad serca nie jest objęte tą definicją;

niewydolność nerek – chroniczne, nieodwracalne i całkowite uszkodzenie obu nerek uniemożliwiające ich funkcjonowanie, wymagające regularnych dializ lub przeszczepu;

przeszczep dużych narządów – dokonanie w Polsce lub za granicą przeszczepu serca, płuca, wątroby, trzustki, o ile ubezpieczony jest biorcą lub umieszczenie przez właściwego lekarza specjalistę na Centralnej Liście Biorców przeszczepów prowadzonej przez Instytut Transplantologii przy Akademii Medycznej w Warszawie lub liście biorców lokalnego ośrodka dokonującego przeszczepów;

utrata wzroku – całkowita i nieodwracalna obustronna utrata wzroku (VO=0, z brakiem poczucia światła lub z poczuciem światła bez lokalizacji) wskutek choroby lub wypadku. Według kryteriów przyjętych przez Gerling Polska Życie o trwałości schorzenia można orzekać po upływie 6 miesięcy od jego wystąpienia na podstawie badania przeprowadzonego przez lekarza okulistę;

ciężkie oparzenie – głębokie oparzenie, trzeciego stopnia, obejmujące co najmniej 20% całkowitej powierzchni ciała, lub oparzenie drugiego stopnia obejmujące co najmniej 40% całkowitej powierzchni ciała, lub oparzenie pierwszego stop-

nia obejmujące co najmniej 60% całkowitej powierzchni ciała. Rozległość oparzenia oceniana jest według „reguły dziesiętności” lub tabeli Lunda i Browdera;

poważne zachorowanie – jedno z następujących zdarzeń dotyczących zdrowia Ubezpieczonego:

- 1) nowotwór,
- 2) zawał serca, udar mózgu, chirurgiczne leczenie choroby naczyń wieńcowych – by-pass, leczenie chorób naczyń wieńcowych – inne zabiegi,
- 3) niewydolność nerek,
- 4) przeszczep dużych narządów,
- 5) utrata wzroku,
- 6) ciężkie oparzenie.

zdarzenie objęte ochroną – wystąpienie poważnego zachorowania, o ile:

- 1) wystąpiło ono w okresie udzielania ochrony dodatkowej, oraz
- 2) nie zachodzi okoliczność wyłączająca odpowiedzialność Gerling Polska Życie.

działanie pod wpływem alkoholu – działanie w stanie, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:

- 1) stężenia we krwi od 0,2 ‰ alkoholu, lub
- 2) obecności w wydychanym powietrzu od 0,1 mg alkoholu w 1dm³.

2. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków za dzień zajścia zdarzenia objętego ochroną, w zależności od rodzaju poważnego zachorowania przyjmuje się:

- 1) w przypadku choroby – datę rozpoznania choroby,
- 2) w przypadku zabiegu – datę przeprowadzenia zabiegu,
- 3) w przypadku poważnego zachorowania będącego wynikiem wypadku – datę wypadku,
- 4) w przypadku przeszczepu dużych narządów za dzień zajścia zdarzenia objętego ochroną przyjmuje się datę przeprowadzenia zabiegu lub datę umieszczenia na liście biorców, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza

3. Pozostałe użyte w niniejszych ogólnych warunkach określenia mają takie same znaczenie, jakie nadano im w Ogólnych Warunkach Terminowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

§ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia dodatkowego jest udzielanie przez Gerling Polska Życie terminowej ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka wystąpienia poważnego zachorowania (ochrona dodatkowa), stanowiącej uzupełnienie ochrony podstawowej udzielanej na podstawie umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia przewidywanego udzielenie ochrony dodatkowej wynosi nie mniej niż 13 (trzynaście) lat i nie więcej niż 50 (pięćdziesiąt) lat. Ubezpieczonym z umowy dodatkowej jest Ubezpieczony z umowy ubezpieczenia.

3. Karencja z tytułu niniejszej umowy dodatkowej wynosi 3 (trzy) miesiące od dnia rozszerzenia zakresu ubezpieczenia o niniejszą umowę dodatkową. Jeżeli przed upływem tego terminu umowa dodatkowa wygaśnie, ochrona dodatkowa nie rozpoczyna się.

4. Ochrona dodatkowa wygasa w dniu wskazanym w umowie jako termin wygaśnięcia ochrony dodatkowej (okres udzielania ochrony dodatkowej). Przed upływem powyższego okresu, ochrona dodatkowa wygasa także w każdym innym przypadku wygaśnięcia umowy dodatkowej.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY DODATKOWEJ

1. Umowa dodatkowa może zostać zawarta wyłącznie jednocześnie z zawarciem umowy ubezpieczenia.

2. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy dodatkowej na formularzu Gerling Polska Życie.

3. Przed zawarciem umowy dodatkowej Gerling Polska Życie ma prawo zażądać wszelkich wyników badań i testów lekarskich dotyczących zdrowia Ubezpieczonego, jak też poddania się przez Ubezpieczonego na koszt Gerling Polska Życie badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonym przez wskazanego lekarza lub zakład opieki zdrowotnej oraz zażądać dostarczenia wszelkich dokumentów dotyczących działalności zawodowej i pozazawodowej prowadzonej przez Ubezpieczonego, jeżeli ma to znaczenie dla oceny ryzyka objętego umową dodatkową.

4. Jeżeli po złożeniu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający przed zawarciem umowy poweźmie wiadomość o zmianie jakiegokolwiek okoliczności, którą podał do wiadomości Gerling Polska Życie, zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym na piśmie Gerling Polska Życie.

5. Gerling Polska Życie może zawrzeć umowę dodatkową, albo odmówić jej zawarcia, albo zaproponować jej zawarcie na zmienionych warunkach.

6. Umowę dodatkową zawiera się w formie pisemnej. Zawarcie umowy dodatkowej następuje w dniu wystawienia polisy stwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ II, SKŁADKA

§ 4. SKŁADKA ZA OCHRONĘ DODATKOWĄ

1. Gerling Polska Życie pobiera składkę za ochronę dodatkową przez umorzenie jednostek zapisanych na koncie funduszowym w wysokości określonej w umowie. Do pobierania tej składki stosuje się odpowiednio postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące pobierania miesięcznych opłat przez umorzenie jednostek.

2. Składka za ochronę dodatkową określona jest w polisie.

3. Zmiany podstawowej sumy ubezpieczenia dokonane zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków umowy ubezpieczenia pociągają za sobą odpowiednią zmianę wysokości składki za ochronę dodatkową.

ROZDZIAŁ III, ŚWIADCZENIE

§ 5. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU OCHRONY DODATKOWEJ

1. Niezależnie od świadczeń przewidzianych w umowie ubezpieczenia na wypadek zgonu Ubezpieczonego, Gerling Polska Życie zobowiązuje się wypłacić Ubezpieczonemu świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej obliczone w odniesieniu do podstawowej sumy ubezpieczenia z dnia wystąpienia zdarzenia objętego ochroną.

2. Pierwsze świadczenie, które stało się należne z tytułu ochrony dodatkowej wynosi 50 % (pięćdziesiąt procent) podstawowej sumy ubezpieczenia. Każde następne świadczenie

z tytułu ochrony dodatkowej wynosi 30 % (trzydzieści procent) podstawowej sumy ubezpieczenia.

3. Niezależnie od postanowień ust. 2, w przypadku wystąpienia zdarzenia „leczenie chorób naczyń wieńcowych – inne zabiegi”, świadczenie z tytułu ochrony dodatkowej wynosi 25 % (dwadzieścia pięć procent) podstawowej sumy ubezpieczenia.

4. Jeżeli w okresie 28 (dwudziestu ośmiu) dni od daty wystąpienia poważnego zachorowania Ubezpieczony zmarł, a przyczyną zgonu było to poważne zachorowanie, wówczas wartość wypłaconego świadczenia z tytułu poważnego zachorowania jest odliczana od podstawowej sumy ubezpieczenia wypłacanej, zgodnie z ogólnymi warunkami, z tytułu zgonu Ubezpieczonego.

§ 6. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną dodatkową powinno być złożone na adres siedziby Gerling Polska Życie.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, Gerling Polska Życie przesyła, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia, Ubezpieczającemu (w przypadku zawarcia umowy na rzecz osoby trzeciej) oraz Uposażonemu lub innemu osobom uprawnionym do otrzymania świadczenia informację o dokumentach niezbędnych do ustalenia świadczenia.

3. Gerling Polska Życie wypłaca świadczenie na podstawie wniosku złożonego na odpowiednim formularzu oraz dokumentów niezbędnych do ustalenia zasadności roszczenia, a w szczególności dokumentacji medycznej z przebiegu leczenia oraz dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia.

4. Po otrzymaniu wniosku o przyznanie świadczenia Gerling Polska Życie ma prawo skierować ubezpieczonego na badanie lekarskie, przed specjalnie powołaną przez Gerling Polska Życie komisję lekarską, w celu stwierdzenia zasadności wypłaty świadczenia. Koszty badań komisji lekarskiej ponosi Gerling Polska Życie.

5. Gerling Polska Życie spełni świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. 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 nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. Gerling Polska Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia.

6. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia w całości lub w części Gerling Polska Życie informuje pisemnie o tym osobę uprawnioną wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej uzasadniając całkowitą lub częściową odmowę. Informacja zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej. Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia może złożyć odwołanie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.

7. W przypadku odmowy uwzględnienia odwołania uprawnionemu przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.

ROZDZIAŁ IV. OGRANICZENIE I WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Po osiągnięciu przez Ubezpieczonego 55 (pięćdziesięciu pięciu) lat, Gerling Polska Życie ponosi odpowiedzialność

z tytułu ochrony dodatkowej wyłącznie w razie wystąpienia ciężkiego oparzenia, niewydolności nerek, przeszczepu dużych narządów lub utraty wzroku w wyniku wypadku.

2. Powstanie należności z tytułu świadczenia z tytułu ochrony dodatkowej w razie wystąpienia poważnego zachorowania danego rodzaju wyłącza odpowiedzialność Gerling Polska Życie z tytułu ochrony dodatkowej w razie wystąpienia innego poważnego zachorowania tego samego rodzaju. Poważne zachorowanie danego rodzaju jest to poważne zachorowanie wymienione w jednym punkcie definicji poważnego zachorowania.

3. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu ochrony dodatkowej, jeżeli poważne zachorowanie zostało wywołane bezpośrednio lub pośrednio wskutek:

- 1) działań wojennych, katastrofy nuklearnej, stanu wojennego, jakichkolwiek działań zbrojnych, lub
- 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub rozruchach, lub
- 3) okaleczenia na własną prośbę lub wywołanego świadomie w inny sposób, lub
- 4) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków odurzających lub psychotropowych, leków po których nie wolno prowadzić pojazdów mechanicznych, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza, lub
- 5) popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez Ubezpieczonego lub przez osoby przez niego nakłaniane lub osoby, którym Ubezpieczony ułatwił popełnienie tego czynu, lub
- 6) udziału Ubezpieczonego w indywidualnych lub zorganizowanych czynnościach sportowych lub rekreacyjnych o wysokim stopniu ryzyka, w szczególności takich jak: nurkowanie, alpinizm, speleologia, baloniarstwo, lotniarstwo, szybownictwo, lotnictwo, skoki spadochronowe, wyścigi lub rajdy samochodowe lub motocyklowe, jazda gokartami, sporty motorowodne, sporty walki, skoki na linie.

4. Jeżeli Ubezpieczający podał niezgodnie z prawdą do wiadomości Gerling Polska Życie okoliczności, o których mowa w § 3 ustęp 3, 4 Gerling Polska Życie jest wolne od odpowiedzialności, chyba że okoliczności te nie mają wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa zajścia zdarzenia objętego ochroną.

ROZDZIAŁ V. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 7. PRAWA UBEZPIECZAJĄCEGO DO WYPOWIEDZENIA UMOWY DODATKOWEJ I ODSTĄPIENIA OD UMOWY DODATKOWEJ

Postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące wypowiedzenia albo odstąpienia przez Ubezpieczającego stosuje się odpowiednio do umowy dodatkowej. Jednakże do skutków wypowiedzenia umowy dodatkowej nie stosuje się postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczących wypłaty kwoty odpowiadającej wartości indywidualnego rachunku albo konta funduszu ani umorzenia jednostek.

§ 8. WYGAŚNIĘCIE UMOWY DODATKOWEJ

Umowa dodatkowa wygasa w razie wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:

- 1) wygaśnięcia umowy ubezpieczenia,
- 2) jeżeli stały się należne świadczenia z tytułu wystąpienia poważnego zachorowania każdego rodzaju wymienionego w definicji poważnego zachorowania,
- 3) osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 65 (sześćdziesięciu pięciu) lat,

- 4) w razie odstąpienia od umowy dodatkowej zgodnie z niniejszymi ogólnymi warunkami,
- 5) w razie wypowiedzenia umowy dodatkowej zgodnie z niniejszymi ogólnymi warunkami.

§ 9. POSTANOWIENIA DODATKOWE

1. Postanowienia końcowe ogólnych warunków ubezpieczenia stosują się odpowiednio do umowy dodatkowej.

2. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach mają zastosowanie postanowienia ogólnych warunków

Terminowego Ubezpieczenia na Życie ze Składką Jednorazową Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o ile niniejsze ogólne warunki nie stanowią inaczej.

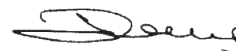
3. Niniejsze Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Wystąpienia Poważnego Zachorowania (PZU64 03) zostały uchwalone przez Zarząd Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą Nr 03/Z/05 z dnia 11.01.2005r. i wchodzi w życie z dniem 01.02.2005r.

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa