

## POSAGOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZWIĄZANE Z FUNDUSZEM (IPF 01)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Posagowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Funduszem oraz w zakresie, w jakim przewidują to odrębne ogólne warunki ubezpieczeń dodatkowych, do umów ubezpieczenia dodatkowego będących uzupełnieniem posagowego 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 Posagowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Funduszem;

**Ubezpieczający** - strona umowy ubezpieczenia zobowiązana do opłacania składek;

**Ubezpieczony** - osoba, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej;

**Dziecko** - osoba, której życie podlega ochronie podstawowej na życie i dożycie do końca okresu ubezpieczenia;

**składka regularna** - składka należna Gerling Polska Życie, płatna w terminach i wysokościach określonych w umowie;

**składka dodatkowa** - kwota płatna w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż minimalna składka dodatkowa;

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

**Fundusz** - wydzielona część funduszu ubezpieczeniowego Gerling Polska Życie, pochodząca ze składek wpłaconych na podstawie umów ubezpieczenia na życie związanych z funduszem i odrębnie zarządzana przez Gerling Polska Życie według określonej strategii inwestycyjnej;

*Kulny* *Gerling* *Adapt* *Ph*

**jednostki Funduszu** - części o równej wartości, na które jest dzielony dany Fundusz, służące do rozliczania operacji związanych z tym Funduszem; jednostki Funduszu 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 Funduszy zapisanych na indywidualnym rachunku;

**konto regularne** - będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym rejestrowane są wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, które pochodzą z wpłaty składki regularnej;

**wartość konta regularnego** - wartość wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie regularnym;

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

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

**wartość konta dodatkowego** - wartość wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie dodatkowym;

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

**polisa** - dokument potwierdzający zawarcie umowy;

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

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

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

*Kulm* *Gerling* *Ni udyp* *W*

okres ubezpieczenia – czas, na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia.

## § 2. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest udzielanie przez Gerling Polska Życie ochrony ubezpieczeniowej (ochrona podstawowa) w zakresie:
  - 1) zgonu Ubezpieczonego,
  - 2) zgonu Dziecka,
  - 3) dożycia przez Dziecko do końca okresu ubezpieczenia.Ubezpieczenie jest związane z wybranymi przez Ubezpieczającego Funduszami.
2. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania wniosku wynosi nie mniej niż 18 (osiemnaście) lat i nie więcej niż stanowi różnica pomiędzy wiekiem 70 (siedemdziesięciu) lat, a okresem ubezpieczenia. Wiek Dziecka w dniu podpisania wniosku nie może przekroczyć 15 (piętnastu) lat.
3. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ustala się jako różnicę roku kalendarzowego, w którym został podpisany wniosek i roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony się urodził. Wiek Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ustala się jako sumę jego wieku w momencie podpisania wniosku i liczby lat polisowych, które upłynęły. Postanowienia dotyczące ustalania wieku Ubezpieczonego stosują się odpowiednio do ustalania wieku Dziecka.
4. Ochrona podstawowa rozpoczyna się w dniu wystawienia polisy, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po dniu opłacenia pierwszej składki regularnej, i 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 oraz w razie przekształcenia umowy w ubezpieczenie bezskładkowe.
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 posagowego ubezpieczenia na życie związanego z funduszem.

## § 3. Zawarcie umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu Gerling Polska Życie, wpłacając jednocześnie zaliczkę na poczet pierwszej składki regularnej.
2. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie ma prawo zażądać wszelkich wyników badań dotyczących zdrowia Ubezpieczonego, jak też poddania

*Gerling Polska Życie*  
*Kiercały*

się przez Ubezpieczonego na koszt Gerling Polska Życie badaniom medycznym 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. Umowę zawiera się w formie pisemnej. Do zawarcia umowy dochodzi w dniu wystawienia polisy przez Gerling Polska Życie.
5. W razie odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet pierwszej składki regularnej.
6. Umowa jest zawierana na czas oznaczony nie krótszy niż do osiągnięcia przez Dziecko wieku 18 (osiemnastu) lat, nie dłuższy jednak niż do osiągnięcia przez Dziecko wieku 25 (dwudziestu pięciu) lat. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 10 (dziesięć) lat polisowych.

## ROZDZIAŁ II. SKŁADKA

### § 4. Składka regularna

1. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę regularną z góry miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, lub rocznie w wysokości i terminach określonych w umowie. Termin płatności składki regularnej jest zachowany, jeżeli przed jego upływem cała należna kwota składki regularnej wpłynie na rachunek bankowy Gerling Polska Życie ostatecznie wskazany Ubezpieczającemu na piśmie.
2. Jeżeli, zgodnie z umową, nastąpi zmiana dotycząca składki regularnej, Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę w wysokości i terminach wynikających z dokonanej zmiany. Za wyjątkiem indeksacji każda zmiana dotycząca wysokości albo terminów płatności składki regularnej wymaga, pod rygorem nieważności, wystawienia przez Gerling Polska Życie aneksu do polisy i doręczenia aneksu Ubezpieczającemu, zgodnie z ogólnymi warunkami.
3. Gerling Polska Życie, w związku z udzielaniem ochrony dodatkowej, może podwyższyć składkę regularną w przypadkach i na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach terminowego ubezpieczenia dodatkowego. Podwyższenie składki regularnej jest bezskuteczne, jeżeli Ubezpieczający odstąpi od danej umowy dodatkowej, na zasadach przewidzianych w ogólnych warunkach terminowego ubezpieczenia dodatkowego.

4. Pierwsza składka regularna jest wymagalna z dniem zawarcia umowy, a termin jej płatności upływa z tym dniem.
5. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego doręczony Gerling Polska Życie w okresie pierwszych 10 (dziesięciu) miesięcy polisowych danego roku polisowego można dokonać zmiany terminów płatności i wysokości składki regularnej. Zmiana ta odnosi skutek od najbliższej rocznicy polisy przypadającej po doręczeniu Gerling Polska Życie powyżej wymienionego wniosku, o ile wszystkie wymagalne składki regularne są w całości opłacone.
6. Gerling Polska Życie przesyła Ubezpieczającemu formularze wpłat składki regularnej zawierające dane wymagane przez Gerling Polska Życie i niezbędne dla identyfikacji dokonywanych wpłat. Przy dokonywaniu płatności bez użycia wysłanych formularzy Ubezpieczający ma obowiązek podać wszystkie dane zawarte w przesłanych mu formularzach wpłat. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wyniknąć z naruszenia powyższego obowiązku
7. Jeżeli ostatnia składka regularna zapłacona przed wygaśnięciem umowy nie zostanie do dnia wygaśnięcia umowy rozdzielona celem przydzielenia jednostek Funduszy, kwota takiej składki powiększa bezpośrednio wartość konta regularnego.
8. Kwotę składki regularnej zapłaconą po wygaśnięciu umowy zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.
9. Gerling Polska Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość miesięcznej, kwartalnej, półrocznej i rocznej składki regularnej, podając ją w tabeli opłat (minimalna składka regularna).

#### § 5. Składka dodatkowa

1. Ubezpieczający, po zawarciu umowy może wpłacić składkę dodatkową 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 wszystkie dane zawarte w przesłanych mu formularzach wpłat. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wyniknąć z naruszenia powyższego obowiązku.

*Handwritten signatures and initials:*  
K... Gerling  
Riady  
[initials]

*Handwritten signature:*  
A. P...

3. Wpłata składki dodatkowej nie ma żadnego wpływu na obowiązki Ubezpieczającego w zakresie opłacania składki regularnej.
4. Jeżeli ostatnia składka dodatkowa zapłacona bezpośrednio przed wygaśnięciem umowy nie zostanie do dnia wygaśnięcia umowy rozdzielona celem przydzielenia jednostek Funduszy, kwota takiej składki powiększa bezpośrednio wartość konta dodatkowego.
5. Kwotę składki dodatkowej zapłaconą po wygaśnięciu umowy, zwraca się Ubezpieczającemu w nominalnej wysokości.
6. Gerling Polska Życie dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia ustala minimalną wysokość składki dodatkowej, która jest podawana w tabeli opłat (minimalna składka dodatkowa).

#### § 6. Skutki niezapłacenia składki regularnej

1. W razie opóźnienia z zapłatą składki regularnej, dodatkowy okres do jej zapłaty wynosi 30 (trzydzieści) dni, licząc od określonego w umowie terminu jej płatności (okres prologaty). W okresie prologaty Gerling Polska Życie udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej przewidzianej w danej umowie.
2. Jeżeli Ubezpieczający nie zapłaci zaległej składki regularnej w okresie prologaty, Gerling Polska Życie wyznacza dodatkowy termin do zapłaty zaległej składki (zwany dalej terminem dodatkowym) wynoszący 30 (trzydzieści) dni, licząc od dnia upływu okresu prologaty i zawiadamia Ubezpieczającego o skutkach niezapłacenia składki regularnej w piśmie przesyłanym na ostatni, znany Gerling Polska Życie, adres Ubezpieczającego. W terminie dodatkowym Gerling Polska Życie, z zastrzeżeniem ust. 8, udziela pełnej ochrony ubezpieczeniowej przewidzianej daną umową.
3. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna, której określony w umowie termin płatności upłynął w okresie 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy, umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 6, wygasa w ostatnim dniu terminu dodatkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.
4. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna, której określony w umowie termin płatności upłynął po 2 (dwóch) latach polisowych od zawarcia umowy, skutki niezapłacenia takiej składki regularnej uzależnione od wartości konta regularnego określają postanowienia ust. 5 - 7 niniejszego paragrafu.
5. Jeżeli wartość konta regularnego będzie niższa od wartości określonej przez Gerling Polska Życie metodą aktuarialną jako umożliwiającą zawieszenie opłacania składek regularnych, umowa ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 8, wygasa w ostatnim dniu

*Wiceprezident Zarządu*  
*Pracownik*

terminu dodatkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.

6. Gerling Polska Życie może wyrazić zgodę na zawieszenie opłacania składek na pisemny wniosek Ubezpieczającego, poczynając od terminu płatności zaległej składki zgodnie z postanowieniami § 7.
7. Jeżeli w terminie dodatkowym nie zostanie zapłacona zaległa składka regularna i Ubezpieczający nie wyda dyspozycji, co do zawieszenia opłacania składek, umowa ubezpieczenia wygasa w ostatnim dniu terminu dodatkowego. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.
8. Jeżeli w terminie dodatkowym dojdzie do umorzenia wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie regularnym, umowa i ochrona przewidziana umową wygasają w dniu dokonania takiego umorzenia, a Gerling Polska Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia umowy wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

#### § 7. Zawieszenie opłacania składek regularnych

1. Po upływie 2 (dwóch) lat polisowych od zawarcia umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o wyrażenie przez Gerling Polska Życie zgody na zawieszenie opłacania składek regularnych. Gerling Polska Życie wyrazi zgodę na zawieszenie opłacania składek regularnych, jeżeli łącznie są spełnione następujące warunki:
  - 1) wniosek Ubezpieczającego zostanie doręczony Gerling Polska Życie nie później niż w okresie 30 (trzydziestu) dni, licząc od terminu płatności składki regularnej, od którego płatność składki ma być zawieszona,
  - 2) w dniu wyrażenia zgody na zawieszenie opłacania składek regularnych, wartość konta regularnego będzie wyższa lub równa wartości określonej przez Gerling Polska Życie metodą aktuarialną jako umożliwiająca zawieszenie opłacania składek regularnych.
2. Jeżeli warunki określone w ust. 1 będą spełnione, Gerling Polska Życie potwierdzi na piśmie swoją zgodę na zawieszenie opłacania składek regularnych, wskazując początek okresu zawieszenia oraz najbliższy termin płatności składki regularnej przypadający po okresie zawieszenia. Okres zawieszenia opłacania składek regularnych trwa 12 (dwanaście) miesięcy polisowych. Zawieszenie nie może dotyczyć okresu, za który składka regularna została opłacona.

*Wzrost*  
*Gerling*  
*Życie*  
*biadysj*  
*[signature]*

A 0 2 1 2

3. Okres zawieszenia nie może być skrócony ani przedłużony. Ubezpieczający nie może zrezygnować z zawieszenia opłacenia składek regularnych. Po wyrażeniu zgody przez Gerling Polska Życie na zawieszenie opłacania składek do dnia upływu okresu zawieszenia nie mogą być zawierane umowy dodatkowe, a nadto nie mogą być dokonywane jakiegokolwiek zmiany umowy, w szczególności:
  - 1) zmiana terminów płatności składki regularnej,
  - 2) obniżenie lub podwyższenie składki regularnej,
  - 3) obniżenie lub podwyższenie podstawowej sumy ubezpieczenia,
  - 4) indeksacja składki regularnej.
4. W okresie zawieszenia opłacania składek regularnych Gerling Polska Życie udziela pełnej ochrony przewidzianej umową, chyba że przed upływem tego okresu dojdzie do wygaśnięcia ochrony podstawowej.

#### § 8. Zmiana wysokości składki regularnej lub podstawowej sumy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający, który zamierza zmienić wysokość składki regularnej lub podstawowej sumy ubezpieczenia składa Gerling Polska Życie pisemny wniosek w tym zakresie. Wniosek należy doręczyć Gerling Polska Życie do końca 10 (dziesiątego) miesiąca polisowego danego roku polisowego. Jeżeli wniosek zawiera propozycję podwyższenia podstawowej sumy ubezpieczenia, należy go doręczyć Gerling Polska Życie do końca 9 (dziewiątego) miesiąca polisowego 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 wysokość składki regularnej lub 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 wysyłane 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. Jeżeli wniosek Ubezpieczającego zawiera propozycję podwyższenia podstawowej sumy ubezpieczenia przed rozstrzygnięciem co do takiego wniosku, Gerling Polska Życie dokonuje ponownej oceny ryzyka. Jeżeli w zakresie określonym przez Gerling Polska Życie terminie Ubezpieczony lub Ubezpieczający nie udzieli wymaganych przez Gerling Polska Życie aktualnych pisemnych informacji dotyczących życia i stanu

*Włocławek*  
*Gerling Polska Życie*  
*Włocławek*

*A. P. ...*



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. Koszty badań stanu zdrowia Ubezpieczonego związane z ponowną analizą ryzyka ponosi Ubezpieczający.

#### § 9. Indeksacja składki regularnej

1. W każdym liście rocznicowym Gerling Polska Życie może zaproponować Ubezpieczającemu indeksację składki regularnej podając procentowy wskaźnik indeksacji oraz wynikającą z jego zastosowania proponowaną wysokość składki regularnej. Wskaźnik indeksacji określa Gerling Polska Życie. Wraz z propozycją indeksacji składki regularnej, Gerling Polska Życie przedstawi propozycję podwyższenia podstawowej sumy ubezpieczenia, której proponowana wysokość obliczona metodą aktuarialną zostanie również podana w liście rocznicowym.
2. Ubezpieczający przyjmuje propozycje Gerling Polska Życie indeksacji składki regularnej oraz podwyższenia podstawowej sumy ubezpieczenia, o których mowa w ust. 1 przez opłacenie, nie później niż w dniu najbliższej rocznicy polisy przypadającej po przesłaniu listu rocznicowego zawierającego te propozycje, składki regularnej w wysokości wynikającej z zastosowania wskaźnika indeksacji podanej w liście rocznicowym. Przyjęcie przez Ubezpieczającego propozycji Gerling Polska Życie jest ostateczne i powoduje po stronie Ubezpieczającego obowiązek opłacania składki regularnej w wysokości wynikającej z indeksacji w każdym terminie płatności składki regularnej, chyba że jej wysokość ulegnie zmianie, zgodnie z postanowieniami ogólnych warunków.
3. Jeżeli Ubezpieczający nie dokona płatności składki regularnej zgodnie z postanowieniami ust. 2, oznacza to nie przyjęcie propozycji Gerling Polska Życie.

### ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIA

#### § 10. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego

1. Jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpi w okresie udzielania ochrony podstawowej, świadczenie zostanie spełnione poprzez powiększenie od dnia zgonu Ubezpieczonego konta regularnego o liczbę jednostek wynikającą z podzielenia podstawowej sumy ubezpieczenia z dnia zgonu Ubezpieczonego, rozdzielonej pomiędzy Fundusze zgodnie z aktualnym prawidłowym poleceniem dotyczącym składki regularnej, przez wartości jednostek odpowiednich Funduszy obowiązujące w dniu 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.

*Kulczycki*  
*Gerling*  
*Świadczenia*

*A. Dominicki*

3. W przypadku zgonu Ubezpieczonego Gerling Polska Życie, na wniosek Ubezpieczającego może przekształcić umowę w ubezpieczenie bezskładkowe. Wniosek o przekształcenie umowy w ubezpieczenie bezskładkowe, Ubezpieczający powinien złożyć nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia zgonu Ubezpieczonego.
4. Jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą przekształcenie umowy w ubezpieczenie bezskładkowe następuje automatycznie od terminu płatności składki regularnej przypadającego bezpośrednio po dniu zgonu Ubezpieczonego.
5. W przypadku przekształcenia umowy w ubezpieczenie bezskładkowe Gerling Polska Życie udziela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie i na warunkach określonych w § 13.

#### § 11. Świadczenie z tytułu zgonu Dziecka

1. W razie zgonu Dziecka w okresie udzielania ochrony podstawowej, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu
  - 1) sumę wpłaconych składek regularnych pomniejszoną o kwotę częściowych wykupów dokonanych zgodnie z postanowieniami § 22 i opłaty za dokonanie wykupu, albo
  - 2) bieżącą wartość konta regularnego, w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa oraz
  - 3) wartość konta dodatkowego, o ile wartość ta występuje
2. Jeżeli zgon Dziecka nastąpi w okresie, gdy opłacanie składek regularnych zostało przejęte przez Gerling Polska Życie, kwota, o której mowa w ust.1 pkt.1 nie zawiera składek regularnych opłaconych przez Gerling Polska Życie.
3. W razie zgonu Dziecka w okresie ubezpieczenia bezskładkowego, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu wartość indywidualnego rachunku z dnia zgonu Dziecka.

#### § 12. Świadczenie z tytułu dożycia Dziecka do końca okresu ubezpieczenia

1. W przypadku dożycia przez Dziecko do końca okresu ubezpieczenia umowa ubezpieczenia wygasa, Gerling Polska Życie dokonuje rozliczenia indywidualnego rachunku na poniższych zasadach.
2. Dzień końca okresu ubezpieczenia jest dniem rozliczenia. W dniu rozliczenia Gerling Polska Życie umarza wszystkie jednostki Funduszy 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 zwraca się do Dziecka o wydanie polecenia dotyczącego wypłaty tej wartości. W terminie 14 (czternastu) dni od doręczenia Gerling Polska

*Kucy*  
*Gerling*  
*Życie*

Życie prawidłowego polecenia, o którym mowa powyżej, Gerling Polska Życie wypłaci Dziecku wartość rozliczeniową. Wartość rozliczeniowa nie jest oprocentowana.

### § 13. Ubezpieczenie bezskładkowe

1. Z dniem przekształcenia umowy w ubezpieczenie bezskładkowe zgodnie z postanowieniami § 10 ust. 3,4 wygasa ochrona podstawowa i kończy się okres udzielania tej ochrony oraz wygasają wszystkie umowy dodatkowe.
2. W ubezpieczeniu bezskładkowym ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana jedynie w zakresie dożycia przez Dziecko końca okresu ubezpieczenia.
3. Ubezpieczenie bezskładkowe wygasa w razie wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:
  - 1) zgonu Dziecka w okresie ubezpieczenia bezskładkowego,
  - 2) upływu okresu, na jaki zawarto umowę ubezpieczenia,
  - 3) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia bezskładkowego,
  - 4) wypowiedzenia umowy,
  - 5) w dniu, w którym wartość konta regularnego nie wystarczy na pokrycie opłat przewidzianych umową.
4. W terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia wygaśnięcia ubezpieczenia bezskładkowego z przyczyny określonej w ust. 3 pkt 3) - 5), Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia ubezpieczenia bezskładkowego, pomniejszoną o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli taka kwota będzie występować.
5. ~~Całkowity~~ bądź częściowy wykup ubezpieczenia bezskładkowego, niezależnie od konta, którego dotyczy, podlega zasadom przewidzianym w § 23. Do wniosku o wykup oraz w walucie kwoty wykupu stosuje się odpowiednio postanowienia § 20
6. Po przekształceniu umowy w ubezpieczenie bezskładkowe, wznowienie opłacania składek regularnych, jak też powrót do ubezpieczenia z podstawową albo dodatkową ochroną ubezpieczeniową jest niemożliwy.

### § 14. Wypłata świadczeń

1. Gerling Polska Życie przyznaje świadczenie z tytułu zgonu na podstawie:
  - 1) wniosku o przyznanie świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu,
  - 2) skróconego odpisu aktu zgonu oraz dokumentu stwierdzającego przyczynę zgonu,
  - 3) innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Gerling Polska Życie.

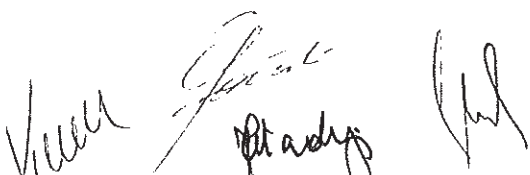
*Kuczyński* *Gerling*  
*Praszyński* *Praszyński*

2. Świadczenie przyznawane jest niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia otrzymania przez Gerling Polska Życie zawiadomienia o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną podstawową. Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności roszczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie przyznane w ciągu 14 (czternastu) dni, licząc od dnia wyjaśnienia tych okoliczności.
3. Gerling Polska Życie wypłaca świadczenie z tytułu dożycia Dziecka do końca okresu ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami § 12 ust.1,2.

## ROZDZIAŁ IV. FUNDUSZ

### § 15. Zasady ogólne dotyczące Funduszu

1. Zasady zarządzania Funduszami oraz dokonywania innych czynności związanych z Funduszami lub ich jednostkami określa umowa oraz Regulamin Funduszy. Regulamin ten jest załącznikiem do ogólnych warunków i stanowi ich integralną część. W razie rozbieżności pomiędzy postanowieniami ogólnych warunków a postanowieniami Regulaminu Funduszy, stosuje się postanowienia ogólnych warunków.
2. Ubezpieczający jest Uprawnionym, o którym mowa w Regulaminie Funduszy.
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 Funduszu w razie wpłaty składki,
  - 3) pobranie zaległych opłat
  - 4) pobranie opłaty od wykupu - wykup,
  - 5) umorzenie jednostek Funduszy w wypadkach innych niż pobranie opłaty, wykup, zamiana Funduszy i zlikwidowanie Funduszu,
  - 6) pobranie opłaty od zamiany Funduszy i zamiana Funduszy,
  - 7) pobranie opłat nie wymienionych powyżej, z wyjątkiem niezaległej opłaty za ochronę,
  - 8) pobranie niezaległej opłaty za ochronę,
  - 9) zlikwidowanie Funduszu,
  - 10) przeznaczenie wartości likwidacyjnej,
  - 11) przydzielenie jednostek portfela własnego Gerling Polska Życie związanego z danym Funduszem,
  - 12) umorzenie jednostek portfela własnego Gerling Polska Życie związanego z danym Funduszem.



## § 16. Indywidualny rachunek

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

## § 17. Przydzielanie jednostek Funduszy

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

## § 18. 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 składa się oddzielnie dla jednostek Funduszu zapisanych na koncie regularnym i jednostek Funduszu zapisanych na koncie dodatkowym
2. Nie można zamienić jednostek Funduszu zapisanych na koncie regularnym na jednostki Funduszu zapisane na koncie dodatkowym. Nie można też zamienić jednostek Funduszu zapisanych na koncie dodatkowym na jednostki Funduszu zapisane na koncie regularnym.
3. Zamiana Funduszy następuje poprzez umorzenie jednostek Funduszy źródłowych i przydzielenie jednostek Funduszy docelowych.

## § 19. 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.

*Krzysztof Szlachetko*  
*Przedsiębiorca*

2. Wartość likwidacyjna jest obliczana i przeznaczana oddzielnie dla jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie regularnym i jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie dodatkowym. Polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej składa się oddzielnie dla wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie regularnym i wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie dodatkowym.
3. Nie można przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie regularnym na jednostki Funduszu zapisane na koncie dodatkowym. Nie można też przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie dodatkowym na jednostki Funduszu zapisane na koncie regularnym.
4. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość odpowiedniego konta.

## ROZDZIAŁ V. WYKUP UBEZPIECZENIA

### § 20. Zasady ogólne

1. Wykup ubezpieczenia polega na umorzeniu na wniosek Ubezpieczającego wszystkich lub niektórych jednostek Funduszy zapisanych na rachunku indywidualnym i wypłacie Ubezpieczającemu, po pobraniu opłaty z tytułu wykupu kwoty odpowiadającej części albo całości wartości tego rachunku ustalonej na dzień wykupu.
2. Dzień wykupu ustala Gerling Polska Życie, z tym że nie może on wypadać później niż ~~z (prętego) 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 dodatkowym i koncie regularnym.
5. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie regularnym albo na koncie dodatkowym, Ubezpieczający może wskazać we wniosku o wykup z danego konta Fundusz bądź Fundusze, których jednostki zapisane odpowiednio na subkoncie lub subkontach regularnych albo na subkoncie lub subkontach dodatkowych mają być umorzone celem wypłaty kwoty wykupu.

- 1) Wskazanie powinno określać nazwę Funduszu, którego jednostki mają być umorzone. Jeżeli Ubezpieczający zamierza wskazać więcej niż jeden Fundusz, wskazanie musi określać nazwy Funduszy i procentowy udział wartości jednostek tych Funduszy w kwocie wykupu.
  - 2) W razie braku takiego wskazania, jednostki Funduszy zostaną umorzone proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na poszczególnych subkontach danego konta.
  - 3) Jeżeli wskazanie Ubezpieczającego nie może być w całości zrealizowane z braku odpowiedniej liczby jednostek Funduszu na danym subkoncie, Gerling Polska Życie przy umarzaniu jednostek Funduszy postąpi zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego w zakresie, w jakim będzie to możliwe, a w pozostałym zakresie jednostki Funduszy zostaną umorzone proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na poszczególnych subkontach danego konta.
6. Dokonanie częściowego wykupu ubezpieczenia, o którym mowa w § 22, ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy przy zachowaniu niezmienionej składki i sumy ubezpieczenia. Liczba jednostek Funduszy zapisanych na koncie regularnym zmniejsza się w dniu wykupu przez:
- 1) umorzenie liczby jednostek Funduszy, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie wykupu, oraz
  - 2) umorzenie liczby jednostek Funduszy, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie opłaty za wykup.

## § 21. Całkowity wykup ubezpieczenia

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

*Krzysztof Góral*  
*Władysław* *fb*

## § 22. Częściowy wykup ubezpieczenia

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

## § 23. Wykup jednostek zapisanych na koncie dodatkowym

1. W każdym czasie trwania umowy Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich lub niektórych jednostek Funduszy zapisanych na koncie dodatkowym.
2. Przy wykupie wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie dodatkowym, kwota wykupu jest równa wartości konta dodatkowego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.
3. Do wykupu niektórych jednostek Funduszy zapisanych na koncie dodatkowym dochodzi, jeżeli we wniosku o wykup z tego konta Ubezpieczający wskaże kwotę wykupu, która jest mniejsza od wartości konta dodatkowego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.
4. W dniu wykupu dokonywanego z konta dodatkowego umarza się:
  - 1) wszystkie jednostki Funduszy zapisane na koncie dodatkowym, jeżeli Ubezpieczający złożył wniosek o taki wykup, albo
  - 2) niektóre jednostki Funduszy odpowiadające wartości kwoty wykupu ustalonej na podstawie wniosku Ubezpieczającego oraz jednostki odpowiadające opłacie z tytułu wykupu.

*Kuczyński*  
*Gerling*  
*Polady*  
*[Signature]*

*A. P. ...*



- ROZDZIAŁ VI.  
OPŁATY

§ 24. Zasady ogólne

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 15 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. Waloryzacja może być dokonywana nie częściej niż jeden raz w roku kalendarzowym. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez Gerling Polska Życie decyzji o waloryzacji. 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 Funduszy zapisanych na koncie regularnym na zasadach przewidzianych w ust. 5 - 7.
5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta regularne, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na poszczególnych subkontach regularnych na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie regularnym, których wartość, na dzień, w którym opłata stała się należna, jest równa wysokości opłaty przypadającej na to subkonto.
6. Jeżeli wszystkie jednostki Funduszy zapisane na wszystkich subkontach regularnych nie wystarczają na pokrycie opłaty w całości, zaległa opłata jest pobierana przez umorzenie jednostek Funduszy przydzielanych w razie wpłaty przyszłych składek regularnych. Pobranie zaległej opłaty ze składek regularnych następuje po pobraniu opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku i przydzieleniu jednostek Funduszy.
7. Jeżeli występuje wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie regularnym, pobranie opłaty przez umorzenie jednostek Funduszy następuje w pierwszej kolejności przez pomniejszenie tej wartości. Jeżeli wartość ta nie wystarcza na pokrycie opłaty w całości, pozostałą opłatę pobiera się wówczas stosując postanowienia ust. 5 i 6.
8. Jeżeli umowa przewiduje pobranie opłaty z konta dodatkowego, postanowienia ust. 5 - 7 stosuje się odpowiednio.

*Kuczyński*      *Radca*      *Radca*

9. Oprócz opłat przewidzianych w niniejszym rozdziale Gerling Polska Życie pobiera opłatę za zarządzanie Funduszem określoną w Regulaminie Funduszy.

#### § 25. Opłata za prowadzenie indywidualnego rachunku

1. Gerling Polska Życie pobiera opłatę za prowadzenie indywidualnego rachunku. Opłata ta jest obliczana i pobierana zgodnie z obowiązującą tabelą opłat jednocześnie z przydzieleniem jednostek, oddzielnie dla składek regularnych i składek dodatkowych i wynosi nie więcej niż 5 % wpłaconej składki.
2. Pobranie opłaty za prowadzenie indywidualnego rachunku następuje w sposób określony w Regulaminie Funduszy.

#### § 26. Opłaty miesięczne

1. Gerling Polska Życie pobiera z konta regularnego następujące miesięczne opłaty:
  - 1) opłatę za ochronę podstawową, ustaloną kwotowo i obliczaną w sposób przewidziany w ust. 2 - 4
  - 2) opłatę(y) za ochronę dodatkową,
  - 3) opłatę polisową z tytułu kosztów administracyjnych związanych z obsługą umowy.

Opłaty za ochronę podstawową są należne za okres udzielania ochrony podstawowej. Opłaty za ochronę dodatkową są należne za okres udzielania ochrony dodatkowej.

2. Wysokość opłaty za ochronę podstawową jest równa sumie opłaty za ryzyko zgonu Ubezpieczonego i Dziecka.
3. Wysokość opłaty za ryzyko zgonu Dziecka jest iloczynem współczynnika prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym i bieżącej sumy pod ryzykiem, gdzie:
  - 1) współczynnik prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym ustala się na podstawie polskich tablic trwania życia lub innych wskaźników statystycznych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny lub inną instytucję statystyczną lub metodami aktuarialnymi na podstawie analizy przebiegu szkodowości w Gerling Polska Życie,
  - 2) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w §11 ust.1, pkt 1), 2) a bieżącą wartością konta regularnego.
4. Wysokość opłaty za ryzyko zgonu Ubezpieczonego jest iloczynem współczynnika prawdopodobieństwa zgonu w danym miesiącu polisowym ustalanego według zasad opisanych w ust 3 pkt 1) i podstawowej sumy ubezpieczenia.

5. Wysokość opłaty za ochronę podstawową i opłat(y) za ochronę dodatkową ustalana jest co miesiąc w pierwszym dniu każdego kolejnego miesiąca polisowego.
6. Wysokość opłaty polisowej jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty.

## § 27. Opłaty jednorazowe

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

*[Handwritten signatures]*

*A. R. minski*

Ubezpieczającego o zmianie polecenia. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zmiana tego polecenia jest bezpłatna. Opłata ta jest pobierana z konta regularnego.

6. Wysokość opłaty od zamiany Funduszy jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. 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 Funduszy.
7. Wysokość opłaty z tytułu administrowania kontem dodatkowym jest ustalana kwotowo przez Gerling Polska Życie na dzień zawarcia umowy. Gerling Polska Życie zastrzega sobie prawo dokonywania waloryzacji wysokości tej opłaty. Opłata ta jest należna w dniu następującym po dniu rozdzielenia składki dodatkowej przez zapisanie jednostek Funduszy na subkontach dodatkowych zgodnie z poleceniem Ubezpieczającego. Opłata jest pobierana z konta dodatkowego.

## ROZDZIAŁ VII. WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

### § 28. Okoliczności zgonu Ubezpieczonego

1. Postanowień §10 ust. 1 nie stosuje się jeżeli, w okresie udzielania ochrony podstawowej, zgon Ubezpieczonego nastąpi:
  - 1) w wyniku działań wojennych, stanu wojennego, katastrofy nuklearnej, jakichkolwiek działań zbrojnych,
  - 2) w wyniku czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach ~~terrorystycznych~~, albo
  - 3) 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, albo
  - 4) w związku z zarażeniem wirusem HIV powodującym zgon Ubezpieczonego przed upływem 5 (pięciu) lat od dnia zawarcia umowy, albo
  - 5) w wyniku samobójstwa w okresie 2 (dwóch) lat od dnia zawarcia umowy, albo
  - 6) w wyniku umyślnego czynu Dziecka.
2. W przypadku o którym mowa w ust.1 pkt 6) prawo do świadczenia w postaci jednorazowej wypłaty podstawowej sumy ubezpieczenia przysługuje członkowi rodziny Ubezpieczonego, według następującej kolejności:
  - 1) współmałżonek,
  - 2) dzieci,
  - 3) rodzice,
  - 4) rodzeństwo,
  - 5) inne osoby, zaliczane zgodnie z Kodeksem Cywilnym do spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego.

## § 29. 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 zwróci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia ustalenia przez Gerling Polska Życie okoliczności powodującej zwolnienie Gerling Polska Życie z obowiązku świadczenia, pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.
2. Wypłata kwoty wykupu wymienionej w ust.1 nastąpi na wniosek Ubezpieczającego w terminie 14 (czternastu) dni, licząc od dnia ustalenia okoliczności powodującej zwolnienie Gerling Polska Życie z obowiązku świadczenia oraz złożenia przez Gerling Polska Życie oświadczenia o uchyleniu się od skutków oświadczenia woli o zawarciu umowy.
3. W dniu ustalenia okoliczności powodującej zwolnienie Gerling Polska Życie z obowiązku świadczenia z przyczyn wskazanych w niniejszym paragrafie, wszystkie jednostki Funduszy zapisane na rachunku indywidualnym podlegają umorzeniu.

## ROZDZIAŁ VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 30. 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. Jeżeli oświadczenie o wypowiedzeniu umowy zostanie doręczone Gerling Polska Życie w okresie prorygaty, o którym mowa w § 6 ust. 1 albo podczas dodatkowego terminu, o którym mowa w § 6 ust. 2, okres wypowiedzenia podlega skróceniu i upływa odpowiednio w dniu, w którym upływa okres prorygaty albo w dniu, w którym upływa termin dodatkowy.

Umowa wygasa w dniu, w którym upływa okres wypowiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.

Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu zwalnia Ubezpieczającego z opłacenia składki regularnej, której termin płatności przypada w okresie wypowiedzenia.

Jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia jej wygaśnięcia wskutek wypowiedzenia upłynęły co najmniej 2 (dwa) lata polisowe, Gerling Polska Życie w terminie 30

*[Handwritten signatures]*

*A. Rowiński*

(trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy wskutek jej wypowiedzenia, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości indywidualnego rachunku z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

Jeżeli wskutek wypowiedzenia umowa wygaśnie przed upływem 2 (dwóch) lat polisowych od dnia jej zawarcia, Gerling Polska Życie w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia wygaśnięcia umowy, wypłaci Ubezpieczającemu kwotę wykupu równą wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

2. Ubezpieczający może odstąpić od umowy doręczając Gerling Polska Życie pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy w okresie 30 (trzydziestu) dni dla osób fizycznych i 7 (siedmiu) dni dla osób prawnych, 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.

### § 31. 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 okresu, na jaki umowa została zawarta,
  - 4) zgonu Dziecka w okresie udzielania ochrony podstawowej,
  - 5) w każdym przypadku przewidzianym w § 6,
  - 6) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, o ile są spełnione wszystkie warunki do dokonania całkowitego wykupu.
  - 7) wartość konta regularnego nie wystarczy na pokrycie opłat przewidzianych daną umową
2. W każdym przypadku wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, jednostki Funduszy zapisane na indywidualnym rachunku podlegają umorzeniu.
3. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego Gerling Polska Życie może wyrazić zgodę na skrócenie okresu ubezpieczenia, jeżeli w życiu Dziecka wystąpi chociażby jedna z poniżej wymienionych okoliczności:
  - 1) ślub Dziecka pomiędzy 18 - 25 rokiem życia, jeżeli upłynie okres co najmniej 5 (pięciu) lat polisowych od zawarcia umowy,
  - 2) rozpoczęcie studiów przez Dziecko, jeżeli upłynie okres co najmniej 5 (pięciu) lat polisowych od zawarcia umowy,
  - 3) operacja chirurgiczna ratująca życie Dziecka.
4. Wniosek o skrócenie okresu ubezpieczenia, zwany dalej wnioskiem, Ubezpieczający powinien złożyć nie później niż w terminie 30 (trzydziestu) dni, licząc od dnia

*Kuczyński*  
*Władysław*

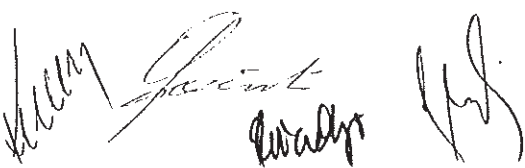
*A. D. D. D. D.*

wystąpienia okoliczności wymienionej w ust.3. Do wniosku należy załączyć dokument potwierdzający wystąpienie chociażby jednej z okoliczności wymienionych w ust. 3. Akceptacja przez Gerling Polska Życie wniosku skutkuje wygaśnięciem umowy ubezpieczenia, rozliczenie indywidualnego rachunku następuje zgodnie z postanowieniami §12 ust.2

5. Jeżeli w związku z wygaśnięciem umowy ubezpieczenia niniejsze warunki przewidują wypłatę Ubezpieczającemu kwoty wykupu równej wartości indywidualnego rachunku albo wartości konta regularnego albo wartości konta dodatkowego z dnia wygaśnięcia umowy, kwota wykupu występuje, o ile wskazana dla danego przypadku wygaśnięcia umowy wartość indywidualnego rachunku albo wartość konta regularnego albo wartość konta dodatkowego obliczona według stanu na dzień wygaśnięcia umowy, pomniejszona o należne opłaty przewidziane umową, będzie większa od zera. Kwota wykupu nie jest oprocentowana.

## § 32. 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 Dziecko, wymagają podpisu poświadczonego przez notariusza albo przez upoważnionego pracownika Gerling Polska Życie. Poświadczenia podpisu Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Dziecka 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 Dziecka, 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.



A. Rowiński

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.

### § 33. 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 jego 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, skutek doręczenia takiego pisma następuje, w rozumieniu umowy, odpowiednio w dniu identyfikacji umowy albo w dniu ustalenia przedmiotu i zakresu danego oświadczenia. W przypadkach, o których mowa powyżej, Gerling Polska Życie po otrzymaniu pisma zwróci się do osoby, która złożyła pismo o jego odpowiednie uzupełnienie.
2. Pismo Gerling Polska Życie skierowane do Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego albo Dziecka uznaje się za doręczone z chwilą doręczenia go pod ostatnio znany Gerling Polska Życie adres osoby, do której pismo jest skierowane.

### § 34. ~~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. Zawiadomienie o zmianie siedziby jest skuteczne w dniu publikacji drugiego ogłoszenia.

### § 35. Przelew praw

Wszelkie prawa z umowy ubezpieczenia przysługują Ubezpieczającemu jako stronie umowy, chyba że zostały zastrzeżone na rzecz Ubezpieczonego, lub Dziecka. Przelew

*Wszystko Gerling Polska Życie*

*A. Dominik*



tych praw wymaga pisemnej zgody Gerling Polska Życie. Gerling Polska Życie może wstrzymać się ze spełnieniem świadczenia do rąk nabywcy przelanego prawa lub z dokonaniem z nim innej czynności prawnej, do czasu otrzymania pisemnego zawiadomienia zbywcy o dokonaniu przelewu.

### § 36. Dokładność obliczeń i zaokrąglenia

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

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

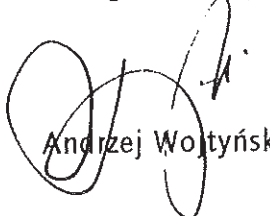
2. Zaokrąglenia następują na zasadach ogólnych.

### § 37. Właściwość sądu

Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Dzieckiem lub ich następcami prawnymi w związku z umową lub umową dodatkową, jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Gerling Polska Życie.

Niniejsze Ogólne Warunki Posagowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Funduszem (IPF 01) zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 64/Z/00 z dnia ... 8-11-2000 r. .... i wchodzi w życie z dniem ... 4-12-2000 r. ....

Prezes Zarządu  
Gerling Polska Życie



Andrzej Wojtyński

Wiceprezes Zarządu  
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa

