

Posagowe Ubezpieczenie na Życie Ze Składką Jednorazową Związane z Funduszem

Ogólne warunki ubezpieczenia



zdrój



GERLING

GERLING POLSKA
TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA

Posagowe Ubezpieczenie na Życie Ze Składką Jednorazową Związane z Funduszem

Ogólne warunki ubezpieczenia

Spis treści

strona

Posagowe Ubezpieczenie na Życie Ze Składką Jednorazową Związane z Funduszem (JPF 01)	2
Rozdział I. Postanowienia ogólne	2
Rozdział II. Składka	3
Rozdział III. Świadczenia	4
Rozdział IV. Fundusz	5
Rozdział V. Wykup ubezpieczenia	5
Rozdział VI. Opłaty	6
Rozdział VII. Wyłączenie odpowiedzialności	7
Rozdział VIII. Postanowienia końcowe	8
Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (ZUW65 01)	10
Rozdział I. Postanowienia ogólne	10
Rozdział II. Świadczenie	11
Rozdział III. Opłaty	11
Rozdział IV. Wyłączenie odpowiedzialności	11
Rozdział V. Postanowienia końcowe	11

POSAGOWE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ ZWIĄZANE Z FUNDUSZEM (JPF 01)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Posagowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową 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 ze składką jednorazową.

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 Ze Składką Jednorazową Związanego z Funduszem;

Ubezpieczający – strona umowy ubezpieczenia zobowiązana do opłacania składek;

Ubezpieczony – osoba, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej;

Dziecko – osoba ubezpieczona w okresie trwania ochrony podstawowej na życie i dożycie do końca okresu ubezpieczenia;

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

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;

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 inwestycyjne – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym są zarejestrowane wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy, pochodzące z wpłaty składki jednorazowej i wpłat składek dodatkowych;

wartość konta inwestycyjnego – wartość wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym;

subkonto inwestycyjne – będące częścią konta inwestycyjnego subkonto, na którym są rejestrowane wszystkie zapisane na koncie inwestycyjnym jednostki jednego Funduszu;

konto ubezpieczeniowe – będące częścią indywidualnego rachunku konto, na którym zarejestrowane są wszystkie zapisane na indywidualnym rachunku jednostki wszystkich Funduszy pochodzące z transferów z konta inwestycyjnego, przeznaczone na pokrycie opłat związanych z umową ubezpieczenia;

wartość konta ubezpieczeniowego – wartość wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie ubezpieczeniowym;

subkonto ubezpieczeniowe – będące częścią konta ubezpieczeniowego subkonto, na którym zarejestrowane są wszystkie zapisane na koncie ubezpieczeniowym 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;

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 składki jednorazowej, 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.

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 ze składką jednorazową związanego z funduszem.

§ 3. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie umowy na formularzu Gerling Polska Życie, wpłacając jednocześnie na konto inwestycyjne zaliczkę na poczet składki jednorazowej, w wysokości odpowiadającej:

- 1) wysokości składki jednorazowej, albo
- 2) 10 (dziesięciu) % składki jednorazowej.

2. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie ma prawo zażądać wszelkich wyników badań dotyczących zdrowia Ubezpieczonego, jak też poddania 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 powoźmie 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. Jeżeli Ubezpieczający dokona płatności zgodnie z postanowieniami ust. 1 pkt 2), Gerling Polska Życie po dokonaniu oceny ryzyka wyśle na ostatnio znany adres Ubezpieczającego formularz wpłaty pozostałej części składki jednorazowej i pismo informujące o proponowanych warunkach ubezpieczenia. Po zaakceptowaniu warunków ubezpieczenia pozostałą część składki jednorazowej Ubezpieczający ma obowiązek wpłacić w terminie 14 (czternastu) dni od daty otrzymania w/w pisma. Termin płatności jest zachowany, jeżeli przed jego upływem cała należna kwota składki jednorazowej wpłynęła na rachunek bankowy Gerling Polska Życie ostatnio wskazany Ubezpieczającemu na piśmie.

5. 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 wszystkie dane zawarte w przesłanym mu formularzu. Gerling Polska Życie nie ponosi odpowiedzialności za szkody, straty i wszelkiego rodzaju skutki wynikające lub mogące wynikać z naruszenia powyższego obowiązku.

6. Jeżeli Ubezpieczający dokona wpłaty kwoty wyższej niż kwota, o której mowa w ust. 4, kwota nadwyżki jest traktowana przez Gerling Polska Życie jako składka dodatkowa.

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

8. W razie odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet składki jednorazowej.

9. 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 5 (pięć) lat polisowych.

§ 4. TRANSFER JEDNOSTEK FUNDUSZY

1. W dniu wystawienia polisy Gerling Polska Życie dokonuje transferu z konta inwestycyjnego na konto ubezpieczeniowe liczby jednostek odpowiadającej wartości 10 % (dziesięciu) procent składki jednorazowej, nie więcej jednak niż maksymalna kwota transferu określona w tabeli opłat.

2. Jeżeli w rocznicę polisy wartość konta ubezpieczeniowego będzie mniejsza od wartości określonej przez Gerling Polska Życie metodą aktuarialną jako umożliwiająca utrzymanie umowy w mocy przez kolejne 12 (dwanaście) miesięcy polisowych, konto ubezpieczeniowe zostanie zasilone z konta inwestycyjnego poprzez kolejny transfer liczby jednostek odpowiadającej wartości o której jest mowa w ust. 1.

3. Transfer jednostek Funduszy z konta inwestycyjnego na konto ubezpieczeniowe odbywa się bez żadnych opłat.

4. Transfer jednostek, o którym mowa w niniejszym paragrafie dokonywany jest proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na poszczególnych subkontach inwestycyjnych.

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 z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 1, 4.

2. Składka jednorazowa jest wymagalna z dniem zawarcia umowy, a termin jej płatności upływa z tym dniem.

3. Jeżeli w terminie, o którym mowa w § 3 ust. 4 Ubezpieczający nie wpłaci pozostałej części składki jednorazowej, do zawarcia umowy ubezpieczenia nie dochodzi, a Gerling Polska Życie zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą przez niego zaliczkę na poczet składki jednorazowej.

4. Gerling Polska Życie, dla zawieranych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, określa minimalną wysokość składki jednorazowej, podając ją w tabeli opłat (minimalna składka jednorazowa).

§ 6. SKŁADKA DODATKOWA

1. Ubezpieczający, po zawarciu umowy może wpłacać składkę dodatkową w dowolnych terminach i wysokości, nie mniejszej jednak niż minimalna składka dodatkowa, o której mowa w ust. 6. 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 wynikać z naruszenia powyższego obowiązku.

3. Wpłata składki dodatkowej nie ma żadnego wpływu na obowiązki Ubezpieczającego w zakresie opłacenia składki jednorazowej.

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 inwestycyjnego.

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).

§ 7. 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 najpóźniej 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 określona we wniosku Ubezpieczającego, Gerling Polska Życie wystawia aneks do polisy zawierający nową wysokość podstawowej sumy ubezpieczenia i wysyła ten aneks Ubezpieczającemu.

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 Ubezpieczający lub Ubezpieczający nie udzielił 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. Koszty badań stanu zdrowia Ubezpieczonego związane z ponowną oceną ryzyka ponosi Ubezpieczający.

ROZDZIAŁ III. ŚWIADCZENIA

§ 8. 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 inwestycyjnego o liczbę jednostek wynikającą z podzielenia podstawowej sumy ubezpieczenia z dnia zgonu Ubezpieczonego, rozdzielonej pomiędzy Fundusze zgodnie z aktualnym prawidłowym poleceniem dotyczącym składki dodatkowej, 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.

§ 9. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ZGONU DZIECKA

1. W razie zgonu Dziecka w okresie udzielania ochrony podstawowej, Gerling Polska Życie wypłaci Ubezpieczającemu:

- 1) sumę transferów dokonanych zgodnie z postanowieniami § 4, albo
- 2) bieżącą wartość konta ubezpieczeniowego, w zależności od tego, która z tych kwot jest wyższa oraz
- 3) wartość konta inwestycyjnego, o ile wartość ta występuje.

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

§ 11. 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.

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 § 10.

ROZDZIAŁ IV. FUNDUSZ

§ 12. 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 i 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.

§ 13. 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 umarzonych zgodnie z umową.

3. Wyciąg z indywidualnego rachunku jest przesyłany Ubezpieczającemu w każdą rocznicę polisy.

§ 14. PRZYDZIELANIE JEDNOSTEK FUNDUSZY

1. Jednostki Funduszy 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.

§ 15. 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 ubezpieczeniowym i jednostek Funduszu zapisanych na koncie inwestycyjnym.

2. Nie można zamienić jednostek Funduszu zapisanych na koncie ubezpieczeniowym na jednostki Funduszu zapisane na koncie inwestycyjnym. Nie można też zamienić jednostek Funduszu zapisanych na koncie inwestycyjnym na jednostki Funduszu zapisane na koncie ubezpieczeniowym, z wyłączeniem sytuacji przewidzianych w niniejszych ogólnych warunkach.

3. Zamiana Funduszy następuje poprzez umorzenie jednostek Funduszy źródłowych i przydzielenie jednostek Funduszy docelowych.

§ 16. 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 Funduszu zapisanych na subkoncie ubezpieczeniowym i jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie inwestycyjnym. Polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej składa się oddzielnie dla wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie ubezpieczeniowym i wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie inwestycyjnym.

3. Nie można przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie ubezpieczeniowym na jednostki Funduszu zapisane na koncie inwestycyjnym. Nie można też przeznaczyć wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie inwestycyjnym na jednostki Funduszu zapisane na koncie ubezpieczeniowym.

4. Wartość likwidacyjna do momentu przeznaczenia powiększa bezpośrednio wartość odpowiedniego konta.

ROZDZIAŁ V. WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 17. 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 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 inwestycyjnym i koncie ubezpieczeniowym.

§ 18. CAŁKOWITY WYKUP UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może dokonać wykupu wszystkich jednostek Funduszy 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 odpowiednio:

- 1) wartości konta inwestycyjnego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli wniosek o wykup został złożony przed upływem 2 (dwóch) lat polisowych od dnia zawarcia umowy, albo
- 2) wartości indywidualnego rachunku z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia złożenia wniosku o wykup upłynęły co najmniej 2 (dwa) lata polisowe.

§ 19. WYKUP JEDNOSTEK ZAPISANYCH NA KONCIE INWESTYCYJNYM

1. Ubezpieczający może w każdym czasie dokonać wykupu wszystkich lub niektórych jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym.

2. Przy wykupie wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym, kwota wykupu jest równa wartości konta inwestycyjnego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

3. Do wykupu wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym dochodzi również, jeżeli we wniosku o wykup z tego konta Ubezpieczający wskaże kwotę wykupu, która jest większa lub równa wartości konta inwestycyjnego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

4. Do wykupu niektórych jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym dochodzi, jeżeli we wniosku o wykup z tego konta Ubezpieczający wskaże kwotę wykupu, która jest mniejsza od wartości konta inwestycyjnego z dnia wykupu pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu.

5. Jeżeli wykup nie dotyczy wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym, Ubezpieczający może wskazać we wniosku o wykup Fundusz bądź Fundusze, których jednostki zapisane odpowiednio na subkoncie lub subkontach inwestycyjnych 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 umarzeniu 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 ma ten skutek, że umowa ubezpieczenia w dalszym ciągu pozostaje w mocy przy zachowaniu niezminionej sumy ubezpieczenia. Liczba jednostek Funduszy zapisanych na koncie inwestycyjnym 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.

7. W dniu wykupu dokonywanego z konta inwestycyjnego umarza się:

- 1) wszystkie jednostki Funduszy zapisane na koncie inwestycyjnym, 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.

ROZDZIAŁ VI. OPŁATY

§ 20. ZASADY OGÓLNE

1. Opłaty są pobierane w kolejności przewidzianej w § 12 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 ubezpieczeniowym na zasadach przewidzianych w ust. 5 - 6.

5. Opłata jest rozdzielana pomiędzy poszczególne subkonta ubezpieczeniowe, proporcjonalnie do wartości wszystkich jednostek Funduszy zapisanych na poszczególnych subkontach ubezpieczeniowych na dzień, w którym opłata stała się należna. Pobranie opłaty następuje przez umorzenie

jednostek Funduszu zapisanych na subkoncie ubezpieczeniowym, 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 Funduszu zapisanych na subkoncie ubezpieczeniowym, 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.

7. Jeżeli umowa przewiduje pobranie opłaty z konta inwestycyjnego, postanowienia ust. 5, 6 stosuje się odpowiednio.

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

§ 21. 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 składki jednorazowej 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.

§ 22. OPŁATY MIESIĘCZNE

1. Gerling Polska Życie pobiera z konta ubezpieczeniowego 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 aktualnymi na podstawie analizy przebiegu szkodości w Gerling Polska Życie,
- 2) suma pod ryzykiem jest równa różnicy pomiędzy kwotą wymienioną w § 9 ust. 1, pkt 1), 2) a bieżącą wartością konta ubezpieczeniowego.

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.

§ 23. OPŁATY JEDNORAZOWE

1. Gerling Polska Życie pobiera opłaty jednorazowe z tytułu następujących operacji:

- 1) zawarcia umowy ubezpieczenia,
- 2) wykupu ubezpieczenia,
- 3) zmiany polecenia rozdzielenia składki dodatkowej pomiędzy Fundusze,
- 4) zamiany Funduszy,
- 5) administrowania kontem inwestycyjnym.

2. Opłatę z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia ustala się procentowo od kwoty składki jednorazowej. Opłata ta jest pobierana z konta ubezpieczeniowego.

3. Opłatę z tytułu całkowitego wykupu ubezpieczenia ustala się procentowo od wartości wszystkich jednostek Funduszy zapisanych odpowiednio na koncie ubezpieczeniowym albo na koncie inwestycyjnym, 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 ubezpieczeniowego lub z konta inwestycyjnego. Opłata z tytułu całkowitego wykupu równa jest sumie opłat z konta ubezpieczeniowego i konta inwestycyjnego.

4. Wysokość opłaty od zmiany polecenia rozdzielenia 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 Ubezpieczającego o zmianie polecenia. Jednakże pierwsza w danym roku polisowym zmiana tego polecenia jest bezpłatna. Opłata ta jest pobierana z konta ubezpieczeniowego.

5. 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.

6. Wysokość opłaty z tytułu administrowania kontem inwestycyjnym 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 inwestycyjnych zgodnie z poleceniem Ubezpieczającego. Opłata jest pobierana z konta inwestycyjnego.

ROZDZIAŁ VII. WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 24. OKOLICZNOŚCI ZGONU UBEZPIECZONEGO

1. Postanowień § 8 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, lub

- 2) czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach przemocy, lub
- 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, lub
- 4) w związku z zarażeniem wirusem HIV powodującym zgon Ubezpieczonego przed upływem 5 (pięciu) lat od dnia zawarcia umowy, lub
- 5) w wyniku samobójstwa w okresie 2 (dwóch) lat od dnia zawarcia umowy, lub
- 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.

§ 25. 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 inwestycyjnego 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

§ 26. 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 wypo-

wiedzenia, chyba że przed tym dniem wystąpi inna okoliczność powodująca wygaśnięcie umowy.

3. Jeżeli od dnia zawarcia umowy do dnia jej wygaśnięcia wskutek wypowiedzenia upłynęły co najmniej 2 (dwa) lata polisowe, 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 pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

4. 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 inwestycyjnego z dnia wygaśnięcia umowy pomniejszonej o opłatę z tytułu wykupu, o ile taka kwota będzie występować.

5. 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.

§ 27. WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Umowa ubezpieczenia wygasa w wyniku wystąpienia chociażby jednej z poniżej wskazanych okoliczności:

- 1) odstąpienia od umowy przez Ubezpieczającego,
- 2) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego,
- 3) upływu okresu, na jaki umowa została zawarta,
- 4) zgonu Dziecka w okresie udzielania ochrony podstawowej,
- 5) złożenia wniosku o całkowity wykup ubezpieczenia, o ile są spełnione wszystkie warunki do dokonania całkowitego wykupu,
- 6) wartość indywidualnego rachunku 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 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 § 10 ust. 2.

5. Jeżeli w związku z wygaśnięciem umowy ubezpieczenia

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

§ 28. SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ DOTYCZĄCYCH UMOWY

1. Oświadczenia woli bądź wiedzy przewidziane umową albo składane w związku z jej wykonaniem wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

2. Jeżeli umowa nie stanowi inaczej, oświadczenia woli składane przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Dziecko, wymagają podpisu poświadczającego 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 umożliwiający 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.

§ 29. 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.

§ 30. 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.

§ 31. PRZELEW PRAW

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

§ 32. 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.

§ 33. WŁAŚCIWOŚĆ SĄDU

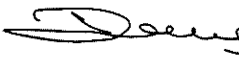
Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy Gerling Polska Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Dzieckiem lub ich następcami prawnymi w związku z umową lub umową dodatkową, jest sąd właściwy ze względu na siedzibę Gerling Polska Życie.

Niniejsze Ogólne Warunki Posagowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Funduszem (JPF 01) zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 62/Z/01 z dnia 17. 09. 2001 r. i wchodzi w życie z dniem 1 października 2001 r.

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie


Andrzej Wojtyński

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie


Norbert Rawa

OGÓLNE WARUNKI TERMINOWEGO UBEZPIECZENIA DODATKOWEGO NA WYPADEK ZGONU UBEZPIECZONEGO W NASTĘPSTWIE WYPADKU (ZUW65 01)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosują się do indywidualnych umów Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku stanowiących uzupełnienie indywidualnych umów Posagowego Ubezpieczenia na Życie Ze składką Jednorazową Związanego z Funduszem.

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 Posagowego Ubezpieczenia na Życie Ze składką Jednorazową Związanego z Funduszem stosowane przez Gerling Polska Życie,

umowa ubezpieczenia - indywidualna umowa Posagowego Ubezpieczenia na Życie Ze składką Jednorazową Związanego z Funduszem, 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;

opłata 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 Funduszy zapisanych na koncie ubezpieczeniowym;

wypadek - nagłe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną zaistniałe niezależnie od woli Ubezpieczonego, które wystąpiło w czasie udzielania ochrony 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 albo
- 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 Posagowego Ubezpieczenia na Życie Ze Składką Jednorazową Związanego z Funduszem.

§ 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 18 (osiemnaście) 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 medycznym 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. ŚWIADCZENIE

§ 4. 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 przyznać świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego w następstwie wypadku.

2. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego w następstwie wypadku jest równe podstawowej sumie ubezpieczenia z dnia zgonu Ubezpieczonego.

3. Świadczenie zostanie spełnione poprzez powiększenie od dnia zgonu Ubezpieczonego wartości konta inwestycyjnego o liczbę jednostek wynikającą z podzielenia podstawowej sumy ubezpieczenia z dnia zgonu Ubezpieczonego przez wartość jednostki obowiązującą w dniu zgonu Ubezpieczonego. Do rozdzielenia podstawowej sumy ubezpieczenia pomiędzy Fundusze stosuje się odpowiednio aktualne prawidłowe polecenie dotyczące składki dodatkowej.

§ 5. PRYZNANIE ŚWIADCZENIA

Do ustalenia i przyznania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego w następstwie wypadku stosuje się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia dotyczące zasad ustalania i przyznawania świadczeń na wypadek zgonu Ubezpieczonego.

ROZDZIAŁ III. OPŁATY

§ 6. OPŁATA ZA OCHRONĘ DODATKOWĄ

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

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

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, 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 lub podobnych środków, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza, lub

5) 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 gumowej 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

§ 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 inwestycyjnego ani umorzenia jednostek Funduszy.

§ 8. 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.

§ 9. POSTANOWIENIA DODATKOWE

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

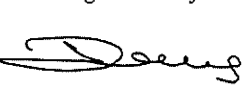
2. Do umowy dodatkowej stosują się postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia tylko, jeżeli niniejsze ogólne warunki tak stanowią.

3. Niniejsze Ogólne Warunki Terminowego Ubezpieczenia Dodatkowego na Wypadek Zgonu Ubezpieczonego w Następstwie Wypadku (ZUW65 01) zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 62/Z/01 z dnia 17. 09. 2001 r. i wchodzi w życie z dniem 1 października 2001 r.

Prezes Zarządu
Gerling Polska Życie


Andrzej Wojtyński

Wiceprezes Zarządu
Gerling Polska Życie


Norbert Rawa



GERLING

GERLING POLSKA
TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE SA

Druk: DSU/21a/1/09.2001/2000