

Indywidualna Kontynuacja Grupowego
Ubezpieczenia na Życie Związanego
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Ogólne warunki ubezpieczenia

INDYWIDUALNA KONTYNUACJA GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

SPIS TREŚCI	Strona
ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE	5
ROZDZIAŁ II PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA	5
ROZDZIAŁ III SUMA UBEZPIECZENIA	6
ROZDZIAŁ IV ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA	6
ROZDZIAŁ V FUNDUSZE	6
ROZDZIAŁ VI AKTYWA FUNDUSZU	6
ROZDZIAŁ VII WARTOŚĆ JEDNOSTEK	6
ROZDZIAŁ VIII NABYWANIE JEDNOSTEK	6
ROZDZIAŁ IX SKŁADKA	6
ROZDZIAŁ X CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI HDI-GERLING ŻYCIE	7
ROZDZIAŁ XI ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA	7
ROZDZIAŁ XII WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI HDI-GERLING ŻYCIE	7
ROZDZIAŁ XIII USTALENIE I WYPŁATA ŚWIADCZEŃ HDI-GERLING ŻYCIE	8
ROZDZIAŁ XIV WYKUP UBEZPIECZENIA	8
ROZDZIAŁ XV PRZEDŁUŻENIE OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ	8
ROZDZIAŁ XVI POSTANOWIENIA KOŃCOWE	8
ANEKS NR 1 DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEJ KONTYNUACJI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM	10

INDYWIDUALNA KONTYNUACJA GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

ROZDZIAŁ I. POSTANOWIENIA OGÓLNE §1.

1. Niniejsze Ogólne Warunki Indywidualnej Kontynuacji Grupowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym stosuje się w umowach ubezpieczenia zawieranych przez HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z osobami fizycznymi, prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nie posiadającymi osobowości prawnej.
2. Użyte w niniejszych OWU określenia oznaczają:
 - 1) **HDI-Gerling Życie** – HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;
 - 2) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, zawierająca umowę ubezpieczenia na życie;
 - 3) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie lub zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia;
 - 4) **osoba uprawniona** – osoba fizyczna lub prawna, której w przypadku zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie;
 - 5) **umowa ubezpieczenia** – umowa, przez którą HDI-Gerling Życie zobowiązuje się spełnić określone świadczenie na rzecz uprawnionego w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia, a Ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę;
 - 6) **suma ubezpieczenia** – suma pieniężna określona w umowie ubezpieczenia, będąc podstawą ustalania wysokości świadczeń zakładu Ubezpieczeń;
 - 7) **świadczenie** – suma pieniężna, którą HDI-Gerling Życie wypłaca uprawnionemu w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia;
 - 8) **karencja** – okres trwania umowy ubezpieczenia, w czasie którego, z tytułu zajścia zdarzenia lub zdarzeń objętych umową ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie nie ponosi odpowiedzialności lub udziela ochrony ubezpieczeniowej w ograniczonym zakresie;
 - 9) **niezdolność do pracy** – trwała, całkowita utrata zdolności do wykonywania jakiegokolwiek pracy w następstwie wypadku. Niezdolność do pracy traktowana jest w rozumieniu prawa powszechnie obowiązującego;
 - 10) **wypadek** – nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, zaistniałe niezależnie od woli Ubezpieczonego, które wystąpiło w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu niniejszego ubezpieczenia;
 - 11) **poważne zachorowanie** – nowotwór, zawał serca, udar mózgu, chirurgiczne leczenie choroby naczyń wieńcowych, niewydolność nerek, przeszczep dużych narządów;
 - 12) **nowotwór** – za nowotwór uważa się rozrost i rozprzestrzenianie się w organizmie w sposób niekontrolowany komórek nowotworowych wykazujących cechy inwazji i destrukcji tkanek otaczających. Do nowotworów zaliczane są również chłoniaki (z wyjątkiem I stopnia zaawansowania klinicznego) i białaczki (z wyjątkiem przewlekłej białaczki limfatycznej).
Za nowotwór nie są uważane:
 - nowotwory łagodne,
 - nowotwory przedinwazyjne in situ (Tis) i nieinwazyjne (w tym dysplazja szyjki macicy CIN 1-3, rak pęcherza moczowego Ta – wg klasyfikacji TNM),
 - nowotwory skóry z wyjątkiem czerniaka w stopniu zaawansowania większym lub równym pT2 (III stopień Clarka) > 0,75 mm grubości nacieku wg Breslowa,
 - nowotwory współistniejące z infekcją HIV.
 Za datę ostatecznego rozpoznania nowotworu uważa się datę wyniku przeprowadzonego badania histopatologicznego;
 - 13) **zawał serca** – za zawał serca uważa się martwicę części mięśnia serca wskutek niedokrwienia.
Do rozpoznania zawału serca wymagane są:
 - udokumentowane bóle zastawkowe w wywiadzie,
 - obecność świeżych zmian w EKG (cechy zawału),
 - podwyższony poziom enzymów specyficznych dla zawału serca;

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

Za udar mózgu nie są uważane:

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

W przypadku wystąpienia udaru mózgu wymagane jest potwierdzenie rozpoznania trwałych uszkodzeń neurologicznych przez specjalistę neurologa najwcześniej po 6 tygodniach od czasu wystąpienia pierwszych objawów;

- 15) **chirurgiczne leczenie choroby naczyń wieńcowych** – by-pass – przeprowadzenie u osoby z objawami niewydolności naczyń wieńcowych operacji na otwartym sercu w celu korekty zwężenia lub zamknięcia co najmniej jednej tętnicy wieńcowej poprzez wytworzenie przepływów omijających (by-pass) z użyciem przeszczepów naczyniowych. Konieczność przeprowadzenia zabiegu operacyjnego musi być udokumentowana wynikami badań naczyniowych – koronarografii.

Za chirurgiczne leczenie choroby naczyń wieńcowych nie są uważane:

- wszelkie inne metody leczenia takie, jak: angioplastyka balonowa, techniki laserowe oraz inne zabiegi wewnątrznaczyniowe,
- leczenie wrodzonych wad serca;

- 16) **niewydolność nerek** – chroniczne, nieodwracalne i całkowite uszkodzenie obu nerek, uniemożliwiający ich funkcjonowanie, wymagające regularnych dializ lub przeszczepu;
- 17) **przeszczep dużych narządów** – dokonanie w Polsce lub za granicą przeszczepu serca, płuca, wątroby, trzustki, o ile Ubezpieczony jest biorcą, lub umieszczenie przez właściwego lekarza specjalistę na Centralnej Liście Biorców przeszczepów prowadzonej przez Instytut Transplantologii przy Akademii Medycznej w Warszawie lub Liście biorców lokalnego ośrodka dokonującego przeszczepów;
- 18) **działanie pod wpływem alkoholu** – działanie w stanie, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:
 - stężenia we krwi od 0,2‰ alkoholu lub
 - obecności w wydychanym powietrzu od 0,1 mg alkoholu w 1 dm³;
- 19) **dzień zajścia zdarzenia objętego ochroną** – w zależności od rodzaju poważnego zachorowania przyjmuje się:
 - w przypadku choroby – datę rozpoznania choroby,
 - w przypadku zabiegu – datę przeprowadzenia zabiegu,
 - w przypadku poważnego zachorowania, będącego następstwem wypadku – datę wypadku,
 - w przypadku przeszczepu dużych narządów za dzień zajścia zdarzenia objętego ochroną przyjmuje się datę przeprowadzenia zabiegu lub datę umieszczenia na liście biorców, w zależności od tego, która z tych dat jest wcześniejsza;

W przypadku powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku za dzień zajścia zdarzenia przyjmuje się datę wypadku, w następstwie którego powstała niezdolność do pracy;

- 20) **ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy** – wydzielony fundusz aktywów HDI-Gerling Życie, stanowiący rezerwę tworzoną ze składek funduszowych oraz dodatkowych składek funduszowych, lokowanych w Fundusze i zarządzany przez HDI-Gerling Życie według strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 21) **Fundusz** – część Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego o strategii inwestycyjnej określonej w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiącym integralną część niniejszych OWU;
- 22) **jednostki Funduszu (jednostki)** – części o równej wartości, na które jest dzielony dany Fundusz, służące do rozliczania operacji związanych z tym Funduszem; jednostki Funduszu mają charakter wyłącznie pojęciowy i nie są papierami wartościowymi.

ROZDZIAŁ II PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA § 2.

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie lub zdrowie Ubezpieczonego.
2. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie polega na wypłacie świadczeń.

czenia osobie uprawnionej w razie zajścia co najmniej jednego z przewidzianych w umowie ubezpieczenia zdarzeń, którymi są:

- 1) w zakresie podstawowym:
 - a) zgon Ubezpieczonego,
 - b) dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia;
- 2) w zakresie rozszerzonym:
 - a) powstanie niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku,
 - b) wystąpienie u Ubezpieczonego poważnego zachorowania,
 - c) zgon Ubezpieczonego w wyniku wypadku.
3. Rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej o zdarzenia, o których mowa w ust. 2 pkt 2), następuje na wniosek Ubezpieczającego przy zawieraniu umowy ubezpieczenia.
4. Na wniosek Ubezpieczającego HDI-Gerling Życie może wyłączyć z podstawowego zakresu ubezpieczenia zdarzenie polegające na dożyciu przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ III SUMA UBEZPIECZENIA

§ 3.

1. Przy zawieraniu umowy ubezpieczenia strony ustalają wysokość sumy ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia jest określona w polisie.

ROZDZIAŁ IV ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 4.

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, nie krótszy jednak niż 5 (pięć) lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym na rzecz danego Ubezpieczonego zawarta została przez Ubezpieczającego z HDI-Gerling Życie umowa ubezpieczenia grupowego.
2. Umowa ubezpieczenia zawierana jest w formie pisemnej, na podstawie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego, skierowanego do HDI-Gerling Życie na formularzu HDI-Gerling Życie.
3. HDI-Gerling Życie może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od dołączenia do wniosku dokumentów, na podstawie których HDI-Gerling Życie dokona oceny przyjmowanego ryzyka; dokumentami takimi są w szczególności ankiety medyczne i wyniki badań lekarskich oraz badań diagnostycznych z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych, na które HDI-Gerling Życie może skierować Ubezpieczonego. Koszty takich badań ponosi HDI-Gerling Życie.
4. HDI-Gerling Życie może zawrzeć umowę ubezpieczenia, odmówić jej zawarcia lub zaproponować zawarcie umowy na zmienionych warunkach.
5. Dokumenty, o których mowa w ust. 3, stanowią załączniki do wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i powinny być podpisane przez Ubezpieczonego i Ubezpieczającego.
6. Jeżeli wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia został wypełniony nieprawidłowo lub jest niekompletny, HDI-Gerling Życie wezwie Ubezpieczającego do uzupełnienia tego wniosku, względnie do sporządzenia nowego wniosku w dodatkowym, wyznaczonym przez HDI-Gerling Życie terminie, pod rygorem niedojścia do skutku umowy ubezpieczenia.
7. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w dniu wskazanym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ V FUNDUSZE

§ 5.

1. W związku z zawarciem umowy ubezpieczenia w zakresie dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie proponuje Ubezpieczonemu Fundusze o różnych strategiach inwestycyjnych funkcjonujące na podstawie Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Regulamin ten jest załącznikiem do niniejszych OWU i stanowi ich integralną część. W razie rozbieżności pomiędzy postanowieniami OWU a postanowieniami Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, stosuje się postanowienia OWU.
2. Fundusz tworzony jest z regularnych składek funduszowych i dodatkowych składek funduszowych wpłacanych przez Ubezpieczających w ramach umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie niniejszych OWU.
3. Fundusz ewidencjonowany jest w jednostkach o jednakowej wartości, na które przeliczane są wpłacane składki funduszowe.
4. W ramach Funduszu HDI-Gerling Życie tworzy dla każdego z Ubezpieczonych indywidualny rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki nabywane za regularne i dodatkowe składki funduszowe.

5. Środki Funduszu lokowane są, zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej, w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.
6. Z tytułu wykonywania operacji związanych z Funduszami oraz indywidualnymi rachunkami Ubezpieczonych HDI-Gerling Życie pobiera opłaty określone zgodnie z Tabelą Opłat i składek stanowiącą integralną część umowy ubezpieczenia.
7. HDI-Gerling Życie przysługuje prawo dokonywania waloryzacji wysokości opłat określonych kwotowo w Tabeli Opłat i składek, o której mowa w ust. 6. Wysokość opłaty wynikająca z waloryzacji obowiązuje od dnia podjęcia przez HDI-Gerling Życie decyzji o waloryzacji. Każdej kolejnej waloryzacji podlega opłata w wysokości obowiązującej bezpośrednio przed waloryzacją. Na każde żądanie Ubezpieczającego HDI-Gerling Życie jest zobowiązany podać Ubezpieczającemu aktualną zwaloryzowaną wysokość opłaty. Opłaty mogą podlegać waloryzacji maksymalnie o wskaźnik inflacji rocznej ogłoszonej przez GUS lub o wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w stosunku rocznym, ogłaszany przez GUS. W przypadku nieskorzystania przez HDI-Gerling Życie z waloryzacji opłaty za dany rok, w kolejnym roku waloryzacja może być dokonana wyłącznie wskaźnikiem za dany rok do roku poprzedniego.

ROZDZIAŁ VI AKTYWA FUNDUSZU

§ 6.

1. Wartość aktywów Funduszu ustalana jest według aktualnej wartości rynkowej wszystkich lokat środków Funduszu.
2. Wartość aktywów Funduszu powiększana jest z tytułu:
 - 1) wpłat składek regularnych i dodatkowych,
 - 2) przychodów z lokat środków Funduszu.
3. Wartość aktywów Funduszu pomniejszana jest o kwoty wypłacone w trybie § 20, 21 niniejszych OWU.

ROZDZIAŁ VII WARTOŚĆ JEDNOSTEK

§ 7.

1. Wartość jednostek ustalana jest w oparciu o aktualną wartość aktywów Funduszu, na podstawie wyceny.
2. Wycena jednostek polega na ustaleniu wartości aktywów Funduszu przypadających na jednostkę.
3. HDI-Gerling Życie przy zawieraniu umowy ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego o aktualnej wartości jednostek.

ROZDZIAŁ VIII NABYWANIE JEDNOSTEK

§ 8.

1. Jednostki nabywane są na rzecz Ubezpieczonego poprzez dokonywanie wpłat składek regularnych i dodatkowych składek funduszowych.
2. Jednostki są nabywane według wyceny obowiązującej w dniu nabycia.
3. Jednostki są nabywane w ciągu pięciu dni od daty wpływu środków na rachunek HDI-Gerling Życie, pod warunkiem zgodności z zasadami przewidzianymi w umowie ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ IX SKŁADKA

§ 9.

1. Z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania składek w wysokości i terminach ustalonych w tej umowie:
 - 1) regularnych i dodatkowych składek funduszowych – w związku z zawarciem umowy ubezpieczenia w zakresie dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) składek ochronnych – tytułem udzielenia ochrony ubezpieczeniowej dotyczącej pozostałych ryzyk przewidzianych w zakresie ubezpieczenia.
2. Wysokość składki ochronnej obliczana jest indywidualnie dla każdego Ubezpieczonego w szczególności na podstawie: zakresu ochrony ubezpieczeniowej, sumy ubezpieczenia, wieku i płci Ubezpieczonego oraz rodzaju wykonywanej pracy i stanu zdrowia.
3. Składki ochronne mogą być opłacane miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie z góry.
4. Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić pierwszą składkę ochronną w terminie 14 (czternastu) dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
5. Każdą następną składkę ochronną Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić do końca miesiąca, za który została zapłacona poprzednia składka ochronna.
6. Składki funduszowe opłacane mogą być jako:

- 1) regularne składki funduszowe – w terminach opłacania składek ochronnych, w wysokościach ustalonych w umowie ubezpieczenia,
 - 2) dodatkowe składki funduszowe – w dowolnych terminach i wysokościach, z zastrzeżeniem, iż wysokość jednorazowej wpłaty nie może być niższa niż minimalna kwota dodatkowej składki funduszowej obowiązująca w HDI-Gerling Życie.
7. Regularne i dodatkowe składki funduszowe ustalane są kwotowo.
 8. Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić pierwszą regularną składkę funduszową w terminie 14 (czternastu) dni, licząc od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
 9. Każdą następną regularną składkę funduszową Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić do końca miesiąca, za który została zapłacona poprzednia regularna składka funduszowa.
 10. W przypadku nieopłacenia składki ochronnej w terminie przewidzianym w ust. 5, HDI-Gerling Życie pomniejsza stan indywidualnego rachunku Ubezpieczonego o taką liczbę jednostek, która swą wartością odpowiada wysokości należnej składki ochronnej.

ROZDZIAŁ X CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI HDI-GERLING ŻYCIE § 10.

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, odpowiedzialność HDI-Gerling Życie rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po zapłaceniu przez Ubezpieczającego kwoty w wysokości odpowiadającej ustalonej w umowie ubezpieczeniowej składce ochronnej.
2. Karencja z tytułu wystąpienia poważnego zachorowania wynosi 6 (sześć) miesięcy, licząc od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w zakresie tego ryzyka, nie wcześniej jednak niż w dniu następnym po pobraniu przez HDI-Gerling Życie składki z tytułu tego ryzyka.
3. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania rozpoczyna się bez karencji, o której mowa w ust. 2, pod warunkiem udzielenia Ubezpieczonemu przez HDI-Gerling Życie odpowiedzialności w tym zakresie w ramach umowy grupowego ubezpieczenia, przez co najmniej ostatnie 3 (trzy) miesiące poprzedzające zawarcie indywidualnej umowy ubezpieczenia. Wobec niespełnienia tego warunku, okres udzielenia Ubezpieczonemu przez HDI-Gerling Życie odpowiedzialności w zakresie poważnych zachorowań, poprzedzający zawarcie indywidualnej umowy ubezpieczenia, zaliczany jest w poczet karencji.
4. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 5–8, odpowiedzialność HDI-Gerling Życie kończy się z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia.
5. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania kończy się w dniu zajścia jednego z poniższych zdarzeń:
 - 1) w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia,
 - 2) w dniu wypłaty świadczenia z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania,
 - 3) w dniu 65. (sześćdziesiątych piątych) urodzin Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
6. Począwszy od dnia 55. (pięćdziesiątych piątych) urodzin Ubezpieczonego, HDI-Gerling Życie ponosi odpowiedzialność z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania wyłącznie w razie wystąpienia niewydolności nerek oraz przeszczepu dużych narządów.
7. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie z tytułu powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku kończy się w dniu zajścia jednego z poniższych zdarzeń:
 - 1) w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia,
 - 2) w dniu realizacji pierwszej części świadczenia z tytułu powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku,
 - 3) w dniu 65. (sześćdziesiątych piątych) urodzin Ubezpieczonego.
8. W przypadku, gdy wartość jednostek znajdujących się na indywidualnym rachunku Ubezpieczonego przestanie wystarczać na pokrycie składki ochronnej lub gdy taki rachunek nie jest prowadzony (w związku z wyłączeniem z zakresu ubezpieczenia zdarzenia polegającego na dożyciu przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia), odpowiedzialność HDI-Gerling Życie wygasa z upływem okresu, za który została zapłacona lub potrącona, w trybie § 9 ust. 10 niniejszych OWU, ostatnia składka ochronna.
9. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie, która wygasa w sytuacji przewidzianej w ust. 8, może być wznowiona w ciągu 3 (trzech) miesięcy, o ile Ubezpieczający uzupełni brakujące składki.

ROZDZIAŁ XI ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA § 11.

Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się wskutek:

- 1) odstąpienia od umowy ubezpieczenia,
- 2) wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
- 3) zgonu Ubezpieczonego, z dniem zgonu,
- 4) upływu okresu ubezpieczenia,
- 5) niewznowienia odpowiedzialności w związku z jej wygaśnięciem, o którym mowa w § 10 ust. 9 niniejszych OWU, z upływem 3 (trzech) miesięcy od daty wygaśnięcia odpowiedzialności.

§ 12.

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy doręczając HDI-Gerling Życie pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Ubezpieczający, nie będący przedsiębiorcą może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30 (trzydziestu) dni, zaś przedsiębiorca w okresie 7 (siedmiu) dni, licząc od daty zawarcia umowy.
2. Umowa ubezpieczenia może być wypowiedziana przez Ubezpieczającego na koniec miesiąca kalendarzowego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

§ 13.

1. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia i jej wypowiedzenie nie zwalniają Ubezpieczającego od obowiązku zapłacenia składek za czas udzielanej przez HDI-Gerling Życie ochrony ubezpieczeniowej.
2. Ubezpieczającemu, który rozwiązał umowę ubezpieczenia, przysługuje zwrot składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia;
 - 1) HDI-Gerling Życie wypłaca Ubezpieczającemu kwotę w wysokości wartości wszystkich jednostek znajdujących się na indywidualnym rachunku Ubezpieczonego w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia oraz
 - 2) rozliczoną miesięcznie, niewykorzystaną część składki ochronnej, przy czym każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy uważa się za miesiąc pełny.

ROZDZIAŁ XII WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI HDI-GERLING ŻYCIE § 14.

1. Odpowiedzialnością HDI-Gerling Życie nie są objęte zdarzenia powstałe w związku z:
 - 1) działaniami wojennymi, stanem wojennym, katastrofą nuklearną lub
 - 2) czynnym udziałem Ubezpieczonego w zamieszkach lub rozruchach, lub
 - 3) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez Ubezpieczonego, lub przez osoby przez niego nakłaniane, lub osoby, którym ułatwił popełnienie tego czynu lub
 - 4) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa przed upływem 2 (dwóch) lat od zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie jest wyłączona również w przypadku zgonu Ubezpieczonego, który nastąpił przed upływem 5 (pięciu) lat trwania umowy ubezpieczenia i był związany z zarażeniem się wirusem HIV.

§ 15.

1. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie za skutki wypadków powstałych w okresie odpowiedzialności HDI-Gerling Życie jest wyłączona, jeżeli do wypadku doszło w związku z:
 - 1) okaleczeniem przez Ubezpieczonego na własną prośbę lub wywołanym świadomie w inny sposób, lub
 - 2) czynnym udziałem Ubezpieczonego w zamieszkach lub rozruchach, lub
 - 3) działaniem Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, środków odurzających lub psychotropowych, leków, po których nie wolno prowadzić pojazdów mechanicznych, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza, lub
 - 4) udziałem Ubezpieczonego w indywidualnych lub zorganizowanych czynnościach sportowych, lub rekreacyjnych o wysokim stopniu ryzyka, w szczególności takich, jak: nurkowanie, alpinizm, speleologia, baloniarstwo, lotniarstwo, szybownictwo, lotnictwo, skoki spadochronowe, wyścigi lub rajdy samochodowe lub motocyklowe, jazda gokartami, sporty motorowodne, sporty walki, skoki na linie.
2. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie jest wyłączona również w przypadku zatajenia lub podania przez Ubezpieczonego

nieprawdziwych informacji we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz w załącznikach do tego wniosku, o których mowa w § 4 ust. 3 niniejszych OWU.

3. Odpowiedzialność HDI-Gerling Życie z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania dotyczy wyłącznie tych rodzajów poważnych zachorowań, które nie wystąpiły u Ubezpieczonego przed zawarciem umowy ubezpieczenia w zakresie ryzyka poważnego zachorowania.

ROZDZIAŁ XIII USTALENIE I WYPŁATA ŚWIADCZEŃ HDI-GERLING ŻYCIE § 16.

1. Świadczenia z tytułu zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową, HDI-Gerling Życie wypłaca osobom uprawnionym w wysokościach określonych w § 20 niniejszych OWU.
2. Osobami uprawnionymi do otrzymania świadczeń HDI-Gerling Życie są:
 - 1) osoby wskazane przez Ubezpieczonego jako uprawnione, a w razie braku wskazania osoby, o których mowa w § 19 niniejszych OWU w przypadku zgonu Ubezpieczonego,
 - 2) Ubezpieczony w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania lub powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku.
3. W czasie trwania umowy ubezpieczenia może być wypłacone, z zastrzeżeniem ust. 4, tylko jedno świadczenie z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania oraz tylko jedno świadczenie z tytułu powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku.
4. Jeżeli powstanie niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku i wystąpienie u Ubezpieczonego poważnego zachorowania zaistniały z tej samej przyczyny, wówczas kwota wypłacona przez HDI-Gerling Życie z tytułu zajścia tych zdarzeń nie może przekroczyć kwoty wyższego ze świadczeń.
5. Jeżeli HDI-Gerling Życie wypłaci świadczenie z tytułu powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku lub wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania, a następnie w ciągu 6 (sześciu) miesięcy od daty wypłaty świadczenia nastąpi zgon Ubezpieczonego, wówczas ze świadczenia wypłaconego z tytułu zgonu Ubezpieczonego potrącone zostaną kwoty świadczeń z tytułu powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku lub wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania wypłaconych przez HDI-Gerling Życie w sześciomiesięcznym okresie poprzedzającym zgon Ubezpieczonego.

§ 17.

1. Zawiadomienie o zaistnieniu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową może być złożone na adres siedziby HDI-Gerling Życie oraz jego każdej jednostki terenowej.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia, o którym mowa w ust. 1, HDI-Gerling Życie przesyła, w terminie 7 (siedmiu) dni od dnia otrzymania zawiadomienia, Ubezpieczającemu oraz osobom uprawnionym do otrzymania świadczenia informację o dokumentach niezbędnych do ustalenia świadczenia.
3. HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego na podstawie:
 - 1) wniosku o wypłatę świadczenia złożonego na odpowiednim formularzu,
 - 2) skróconego odpisu aktu zgonu oraz karty zgonu,
 - 3) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 4) innych dokumentów, niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie.
4. HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie z tytułu wystąpienia niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku na podstawie wniosku złożonego na odpowiednim formularzu oraz dokumentów niezbędnych do ustalenia zasadności roszczenia, a w szczególności:
 - 1) zaświadczenia lekarza prowadzącego o zakończeniu leczenia,
 - 2) orzeczenia lekarskiego wydanego na formularzu HDI-Gerling Życie przez lekarza orzecznika HDI-Gerling Życie,
 - 3) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 4) innych dokumentów, niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie.
5. HDI-Gerling Życie wypłaca świadczenie z tytułu wystąpienia poważnego zachorowania na podstawie wniosku złożonego na odpowiednim formularzu oraz dokumentów niezbędnych do ustalenia zasadności roszczenia, a w szczególności dokumentacji medycznej z przebiegu leczenia i dokumentu po-

twierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia.

6. Po otrzymaniu wniosku o wypłatę świadczenia HDI-Gerling Życie ma prawo skierować Ubezpieczonego na badanie lekarskie, przed specjalnie powołaną przez HDI-Gerling Życie komisją lekarską w celu stwierdzenia zasadności wypłaty świadczenia. Koszty badań komisji lekarskiej pokrywa HDI-Gerling Życie. W przypadku wystąpienia niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku na badanie przez komisję lekarską Ubezpieczony zostaje skierowany po zakończeniu leczenia, z uwzględnieniem leczenia usprawniającego zaleconego przez lekarza.

§ 18.

1. HDI-Gerling Życie spełni świadczenie w terminie dni 30 (trzydziestu), z zastrzeżeniem postanowień § 20 ust. 5, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności HDI-Gerling Życie albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 (czternastu) dni od dnia, w którym nastąpi wyjaśnienie tych okoliczności. HDI-Gerling Życie dołoży należytej staranności celem ich wyjaśnienia. Jeżeli w powyższych terminach HDI-Gerling Życie nie spełni świadczenia, HDI-Gerling Życie zawiadomi pisemnie zgłaszającego roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części, a także wypłaci bezsporną część świadczenia. Odmowa wypłaty świadczenia w całości lub w części udzielana jest na piśmie oraz zawiera uzasadnienie faktyczne, podstawę prawną oraz pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
2. W przypadku odmowy przez HDI-Gerling Życie wypłaty świadczenia w całości lub w części, osoba uprawniona może złożyć odwołanie do Zarządu HDI-Gerling Życie. HDI-Gerling Życie rozpatrzy odwołanie w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia jego otrzymania.
3. W przypadku odmowy uwzględnienia odwołania, osobie uprawnionej przysługuje prawo wniesienia powództwa do sądu powszechnego.

§ 19.

1. Jeżeli uprawniony umyślnie spowodował zgon Ubezpieczonego lub przyczynił się do jego zgonu, świadczenie HDI-Gerling Życie przypada ustawowym spadkobiercom zmarłego w kolejności i wysokości zgodnej z ustawowym porządkiem dziedziczenia, z pominięciem uprawnionego i osób, które mogłyby po nim ustawowo dziedziczyć, pod warunkiem, że nie są to osoby, o których mowa w ust. 6.
2. Ubezpieczonemu przysługuje prawo wskazania lub zmiany osoby uprawnionej w każdym czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia. Osób uprawnionych może być kilka.
3. Dyspozycja zmiany osoby uprawnionej wymaga formy pisemnej i jest wiążąca dla HDI-Gerling Życie od dnia następnego po jej otrzymaniu.
4. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał uprawnionego albo gdy uprawniony w dniu zgonu Ubezpieczonego nie żył lub utracił prawo do świadczenia i nie żyje żadna z osób wymienionych w ust. 6, świadczenie wypłacane jest w równych częściach spadkobiercom testamentowym Ubezpieczonego, z wyłączeniem uprawnionego, o którym mowa w ust. 1.
5. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilka osób uprawnionych, udział uprawnionego, który w dniu zgonu uprawnionego nie żył lub utracił prawo do świadczenia, w świadczeniu przypada pozostałym uprawnionym proporcjonalnie do ich udziałów w świadczeniu. Jeżeli wskazanie pozostaje skuteczne wobec jednej osoby uprawnionej, świadczenie przypada w całości tej osobie.
6. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał osoby uprawnionej albo gdy żadna z osób uprawnionych w dniu zgonu Ubezpieczonego nie żyła lub wszyscy utracili prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego, według następującej kolejności:
 - 1) Małżonkowi,
 - 2) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeśli brak jest Małżonka,
 - 3) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak jest dzieci i Małżonka,
 - 4) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak jest rodziców, dzieci i Małżonka,
 - 5) innym osobom, zaliczanym zgodnie z Kodeksem cywilnym do grona spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, jeśli brak osób wymienionych powyżej.

§ 20.

- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego HDI-Gerling Życie wypłaca osobie uprawnionej w wysokości 100% (stu procent) sumy ubezpieczenia powiększonej o kwotę w wysokości równowartości jednostek znajdujących się na indywidualnym rachunku Ubezpieczonego, według ich wartości z dnia złożenia wniosku o wypłatę świadczenia.
- W przypadku, gdy zgon Ubezpieczonego nastąpi w wyniku wypadku, HDI-Gerling Życie wypłaca osobie uprawnionej dodatkowe świadczenie w wysokości 100% (stu procent) sumy ubezpieczenia, niezależnie od świadczenia, o którym mowa w ust. 1 – pod warunkiem udzielania ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu Ubezpieczonego w wyniku wypadku.
- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia HDI-Gerling Życie wypłaca osobie uprawnionej w wysokości równowartości jednostek znajdujących się na indywidualnym rachunku Ubezpieczonego, według ich wartości z dnia upływu okresu ubezpieczenia.
- Świadczenie z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego poważnego zachorowania HDI-Gerling Życie wypłaca w wysokości 50% (pięćdziesięciu procent) sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu zajścia zdarzenia objętego ochroną, niezależnie od tego, ile świadczeń z tytułu poważnego zachorowania było wypłaconych w ramach obowiązywania umowy ubezpieczenia grupowego.
- Świadczenie z tytułu powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku HDI-Gerling Życie wypłaca osobie uprawnionej w następujący sposób:
 - 50% (pięćdziesiąt procent) sumy ubezpieczenia wypłacane jest po upływie 6 (sześciu) miesięcy od dnia zajścia zdarzenia będącego przyczyną powstania niezdolności do pracy Ubezpieczonego w następstwie wypadku, nie wcześniej jednak niż po zakończeniu leczenia oraz
 - 50% (pięćdziesiąt procent) sumy ubezpieczenia wypłacane jest po upływie 1 (jednego) roku od dnia wypłaty pierwszej części świadczenia pod warunkiem, że Ubezpieczony żyje, lecz pozostaje niezdolny do pracy. Do obliczania wysokości świadczenia przyjmuje się sumę ubezpieczenia obowiązującą w dniu zajścia zdarzenia objętego ochroną.

ROZDZIAŁ XIV WYKUP UBEZPIECZENIA § 21.

- Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie kwoty odpowiadającej aktualnej wartości wszystkich lub części jednostek znajdujących się na indywidualnym rachunku Ubezpieczonego.
- Jeżeli umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej, uprawnionym do dokonania wykupu jest Ubezpieczający.
- Wykup może być dokonany po upływie dwóch lat trwania umowy ubezpieczenia w zakresie dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia i może dotyczyć całości lub części jednostek znajdujących się na indywidualnym rachunku Ubezpieczonego.
- Wykup ubezpieczenia dokonywany jest na wniosek uprawnionego do dokonania wykupu.
- Kwotę z tytułu całkowitego, bądź częściowego wykupu ubezpieczenia HDI-Gerling Życie wypłaca Ubezpieczonemu w ciągu 30 (trzydziestu) dni od dnia złożenia wniosku o wykup.
- Po dokonaniu całkowitego wykupu indywidualny rachunek Ubezpieczonego ulega likwidacji.

ROZDZIAŁ XV PRZEDŁUŻENIE OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ § 22.

Po upływie okresu ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa może zostać przedłużona na kolejny okres. Na 3 (trzy) miesiące przed upływem okresu ubezpieczenia, HDI-Gerling Życie proponuje Ubezpieczającemu zawarcie umowy ubezpieczenia na kolejny okres.

ROZDZIAŁ XVI POSTANOWIENIA KOŃCOWE § 23.

- Wszelkie zawiadomienia, wnioski i oświadczenia w związku z umową ubezpieczenia powinny być składane na piśmie i przesyłane na adres HDI-Gerling Życie, a w przypadkach określonych w niniejszych OWU na adres siedziby HDI-Gerling Życie, za potwierdzeniem odbioru. Datą doręczenia pisma jest data jego otrzymania przez HDI-Gerling Życie, a w przypadkach określonych w OWU data doręczenia do siedziby HDI-Gerling Życie.
- Jeżeli pismo skierowane do HDI-Gerling Życie nie zawiera identyfikacji umowy albo oświadczenie zawarte w piśmie nie zawiera danych pozwalających na ustalenie przedmiotu i zakresu danego oświadczenia, HDI-Gerling Życie po otrzymaniu pisma

zwróci się do osoby, która złożyła pismo o jego odpowiednie uzupełnienie. Skutek doręczenia takiego pisma następuje, w rozumieniu niniejszych OWU, w dniu doręczenia prawidłowo sporządzonego pisma uzupełniającego. Pismo HDI-Gerling Życie skierowane do Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego, albo osoby uprawnionej uznaje się za doręczone z chwilą doręczenia go pod ostatnio znany HDI-Gerling Życie adres osoby, do której pismo jest skierowane.

- Zgłoszenie HDI-Gerling Życie zmiany adresu wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności i jest skuteczne od dnia jego doręczenia HDI-Gerling Życie. Zgłoszenie zmiany adresu nie ma wpływu na skuteczność pism HDI-Gerling Życie przesłanych na poprzedni adres przed doręczeniem HDI-Gerling Życie zgłoszenia zmiany adresu.
- HDI-Gerling Życie jest zobowiązane powiadomić o zmianie swojej siedziby przez dwukrotne ogłoszenie w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym oraz nie później niż w najbliższym liście wysłanym do Ubezpieczającego po zmianie siedziby.
- Do dochodzenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, osoby uprawnionej wszelkich roszczeń z umowy ubezpieczenia stosuje się odpowiednio postanowienia § 16 – § 20. Ubezpieczający może dokonać cesji praw i obowiązków wynikających z umowy ubezpieczenia jedynie za uprzednią, pisemną zgodą HDI-Gerling Życie.
- Roszczenia z umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem lat 3 (trzech). Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie rozpoczyna się w dniu, w którym nastąpiło zdarzenie objęte ubezpieczeniem. Bieg przedawnienia roszczenia o świadczenie do HDI-Gerling Życie przerywa się przez zgłoszenie HDI-Gerling Życie tego roszczenia lub przez zgłoszenie zdarzenia objętego ubezpieczeniem, a także przez każdą czynność zgłoszoną przed sądem. Bieg przedawnienia roszczenia się na nowo od dnia, w którym zgłaszający roszczenie lub zdarzenie otrzymał na piśmie oświadczenie HDI-Gerling Życie o przyznaniu lub odmowie świadczenia.
- W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa powszechnie obowiązującego.
- W porozumieniu z Ubezpieczającym mogą być wprowadzone do umowy ubezpieczenia postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
- Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo polskie.
- W przypadku, gdy Ubezpieczający ma miejsce zamieszkania lub siedzibę zarządu w państwie Unii Europejskiej, prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo tego państwa. Jeżeli Ubezpieczającym jest osoba fizyczna mająca miejsce zamieszkania w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż państwo, którego jest obywatelem, Ubezpieczający może wybrać prawo państwa członkowskiego Unii Europejskiej, którego jest obywatelem.
- Sądem właściwym do rozpatrywania wszelkich sporów wynikłych pomiędzy HDI-Gerling Życie a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, osobą uprawnioną lub ich następcami prawnymi jest sąd właściwy ze względu na siedzibę HDI-Gerling Życie albo sąd właściwy dla miejsca zamieszkania albo siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
- Niniejsze ogólne warunki Indywidualnej Kontynuacji Grupowego Ubezpieczenia na Życie Związanego z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zostały uchwalone przez Zarząd Towarzystwa uchwałą Nr 65/Z/03 z dnia 19.12.2003 r. i wchodzi w życie z dniem 01.01.2004 r., z wyjątkiem postanowień § 23 ust 10, które wchodzi w życie z dniem przystąpienia Rzeczypospolitej Polskiej do Unii Europejskiej.

Prezes Zarządu



William B. Havaris

Wiceprezes Zarządu



Norbert Rawa