

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ „STABILNY PORTFEL AKTYWÓW” (IFK 17)

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „STABILNY PORTFEL AKTYWÓW” (OWU) mają zastosowanie do Umowy grupowego ubezpieczenia na życie, dalej zwaną Umową ubezpieczenia, zawartej pomiędzy HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna, zwaną dalej Towarzystwem, a BRE Bankiem Spółka Akcyjna, zwaną dalej Ubezpieczającym i stanowią integralną część Umowy ubezpieczenia.
2. Do Umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych OWU, mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiącego integralną część Umowy ubezpieczenia.

Definicje

§ 2

Terminy użyte w OWU i innych dokumentach stanowiących integralną część Umowy ubezpieczenia otrzymują następujące znaczenie:

- 1) **cena nabycia** – cena, po której nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu zgodnie z postanowieniami Regulaminu, przy czym współczynnik „x”, o którym mowa w § 6 ust. 2 Regulaminu wynosi „0”;
- 2) **cena umorzenia** – cena, po której umarzane są jednostki uczestnictwa Funduszu zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
- 3) **certyfikat** – dokument wystawiony przez Towarzystwo dla Ubezpieczonego, potwierdzający objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo i określający niektóre warunki ubezpieczenia;
- 4) **dzień wyceny** – dzień wyceny aktywów oraz jednostek uczestnictwa Funduszu zdefiniowany w Regulaminie;
- 5) **Fundusz** - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „Stabilny Portfel Aktywów”; wydzielony przez Towarzystwo fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych, inwestowany na zasadach określonych w Regulaminie i w Strategii Funduszu stanowiącej załącznik nr 2 do OWU;
- 6) **indywidualne konto** – wydzielony przez Towarzystwo rachunek prowadzony indywidualnie dla każdego Ubezpieczonego, na którym ewidencjonowane są nabywane i umarzane jednostki uczestnictwa Funduszu przydzielone Ubezpieczonemu - zgodnie z postanowieniami OWU i Regulaminu;
- 7) **jednostki uczestnictwa** – równe co do wartości części na które podzielony jest Fundusz dające prawo do proporcjonalnego udziału w aktywach netto Funduszu;
- 8) **miesiąc rozliczeniowy** – miesiąc rozpoczynający się w dniu rozpoczęcia odpowiedzialności Towarzystwa w stosunku do danego Ubezpieczonego, jak też każdy następny miesiąc rozpoczynający się dniem odpowiadającym dniowi, w którym rozpoczęła się odpowiedzialność Towarzystwa, a jeśli taki dzień w danym miesiącu nie występuje, to rozpoczynający się w ostatnim dniu tego miesiąca kalendarzowego;
- 9) **opłacenie składki** – uiszczenie przez Ubezpieczającego składki ubezpieczeniowej należnej z tytułu Umowy ubezpieczenia w pełnej należnej wysokości i wymaganych terminach, na wskazany rachunek bankowy Towarzystwa;
- 10) **osoba uprawniona** – uposażony, a także każda inna osoba fizyczna lub inny podmiot uprawniony do otrzymania świadczenia zgodnie z postanowieniami OWU;

- 11) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych; dokument określający cel, zasady oraz warunki funkcjonowania Funduszu oferowanego w ramach Umowy ubezpieczenia; Regulamin stanowi załącznik nr 1 do OWU;
- 12) **składka ubezpieczeniowa** – kwota, którą Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić jednorazowo na określony indywidualnie dla każdego Ubezpieczonego rachunek bankowy Towarzystwa, w wysokości i w terminie określonym w Umowie ubezpieczenia;
- 13) **suma ubezpieczenia** – wskazana w niniejszych OWU oraz w certyfikacie, kwota pieniężna, która wypłacana jest przez Towarzystwo w przypadku zgonu Ubezpieczonego, na warunkach określonych w OWU;
- 14) **świadczenie** – kwota pieniężna wypłacana przez Towarzystwo w przypadku uznania roszczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 15) **Towarzystwo** - HDI-Gerling Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna;
- 16) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która przystąpiła do ubezpieczenia i która w dniu podpisania Deklaracji przystąpienia do Umowy ubezpieczenia ukończyła 18 rok życia i której życie jest przedmiotem ubezpieczenia; Ubezpieczony wskazany będzie w certyfikacie;
- 17) **uposażony** – osoba fizyczna lub inny podmiot wskazany pisemnie przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie zgonu Ubezpieczonego;
- 18) **wartość rachunku** – wartość jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie danego Ubezpieczonego;
- 19) **wpłata dodatkowa** – kwota, która może być opłacona przez Ubezpieczonego poza należną składką ubezpieczeniową na wskazany dla danego Ubezpieczonego w certyfikacie rachunek bankowy Towarzystwa.

Przedmiot ubezpieczenia

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Suma ubezpieczenia na życie wynosi 1.000 zł (jeden tysiąc złotych).

§ 4

1. Odpowiedzialność Towarzystwa w przypadku zgonu Ubezpieczonego polega na obowiązku wypłaty osobie uprawnionej świadczenia w wysokości sumy ubezpieczenia powiększonej o wartość rachunku.
2. Wartość rachunku wyliczana w przypadku zgonu Ubezpieczonego jest ustalana na podstawie wyceny jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie w pierwszym dniu wyceny po złożeniu przez osobę uprawnioną wniosku o wypłatę świadczenia.

§ 5

1. Towarzystwo ma obowiązek pisemnego poinformowania Ubezpieczającego i Ubezpieczonego nie rzadziej niż raz w roku o wysokości świadczeń należnych z tytułu Umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający ma obowiązek zgłaszania Towarzystwu w formie pisemnej zmian nazwiska i adresu zamieszkania Ubezpieczonego oraz zmian nazwisk/nazw i adresów zamieszkania/siedziby uposażonych.

Przystąpienie do Umowy ubezpieczenia

§ 6

1. Warunkiem przystąpienia do Umowy ubezpieczenia jest:
 - a. złożenie deklaracji przystąpienia,
 - b. opłacenie składki ubezpieczeniowej.
2. Do Umowy ubezpieczenia może przystąpić osoba korzystająca z produktów i usług Private Banking BRE Banku, która w dniu złożenia Deklaracji przystąpienia ukończyła 18 rok życia.

3. Towarzystwo potwierdza objęcie ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego certyfikatem, który doręcza każdemu Ubezpieczonemu poprzez Ubezpieczającego.
4. Przystąpienie do Umowy ubezpieczenia jest bezterminowe.
5. Otwarcie indywidualnego konta następuje w dniu następnym po dniu wystawienia certyfikatu.

Odpowiedzialność Towarzystwa

§ 7

Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Umowy ubezpieczenia w stosunku do danego Ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanym w certyfikacie, jeżeli zostały spełnione warunki wskazane w § 6 ust.1.

§ 8

Odpowiedzialność Towarzystwa w stosunku do danego Ubezpieczonego ustaje:

- 1) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
- 2) pierwszego dnia miesiąca rozliczeniowego, w którym wartość indywidualnego konta jest niewystarczająca na pokrycie składki za ryzyko z tytułu objęcia Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową,
- 3) w dniu całkowitego wykupu wartości rachunku.

Odstąpienie i wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia

§ 9

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.
2. Następstwem odstąpienia od Umowy ubezpieczenia jest jej rozwiązanie z dniem otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia. Towarzystwo w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dokona zwrotu opłaconych składek ubezpieczeniowych i wpłat dodatkowych w nominalnej kwocie na wskazany przez Ubezpieczającego rachunek bankowy.

§ 10

1. Umowa ubezpieczenia może zostać wypowiedziana przez Ubezpieczającego pisemnie w każdym czasie, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Następstwem wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, jest rozwiązanie Umowy ubezpieczenia z ostatnim dniem okresu wypowiedzenia.
3. W przypadku zmiany OWU w czasie trwania Umowy ubezpieczenia Towarzystwo przedstawi Ubezpieczającemu na piśmie treść proponowanych zmian. Powyższe zmiany wchodzi w życie, jeżeli Ubezpieczający nie wypowiedział Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia doręczenia Ubezpieczającemu propozycji zmian. Jednakże, gdyby powyższe zmiany były niekorzystne dla Ubezpieczonych, Ubezpieczający uzyska zgodę Ubezpieczonych na takie zmiany.

Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe

§ 11

1. Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia składki ubezpieczeniowej za każdego Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
2. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana przez Ubezpieczającego ze środków Ubezpieczonego.
3. Minimalna wysokość składki ubezpieczeniowej wynosi 20.000 zł.

§ 12

W ramach Umowy ubezpieczenia Ubezpieczony ma prawo do dokonywania wpłat dodatkowych na rachunek bankowy Towarzystwa wskazany w certyfikacie.

§ 13

1. Składka ubezpieczeniowa i wpłaty dodatkowe przeznaczane są na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach

określonych w OWU i Regulaminie, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-5 poniżej.

2. Alokacja dla składki ubezpieczeniowej i wpłaty dodatkowej wynosi 100% ich wartości.
3. Przekazanie jednostek uczestnictwa na indywidualne konto następuje po cenie nabycia jednostek uczestnictwa.
4. Operacje, o których mowa w ust. 1, następują w okresie nie dłuższym niż 5 dni roboczych od dnia wpływu składki ubezpieczeniowej lub wpłat dodatkowych na rachunek bankowy Towarzystwa.
5. Jednostki uczestnictwa Funduszu nie podlegają konwersji.
6. Towarzystwo zawiadomi Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o likwidacji Funduszu, określając dzień likwidacji Funduszu na nie wcześniejszy niż 30 dni po dniu wysłania zawiadomienia.
7. W dniu likwidacji Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa. Wartość likwidacyjna pochodząca z umorzenia jednostek uczestnictwa jest przeznaczana na zakup jednostek uczestnictwa HDI-Gerling Fundusz Gwarantowany na zasadach określonych w ust. 1-5 powyżej.
8. Likwidacja Funduszu nie stanowi zmiany niniejszych OWU, jak też Umowy ubezpieczenia i nie wymaga zgody Ubezpieczającego i Ubezpieczonych.

Opłaty

§ 14

1. Towarzystwo pobiera w pierwszym dniu każdego miesiąca rozliczeniowego miesięczną składkę za ryzyko z tytułu objęcia danego Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową w wysokości 0,21 zł (21/100 zł), poprzez umorzenie stosownej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu.
2. Ilość umarzanych jednostek uczestnictwa, o których mowa w ust. 1, zależy od ceny umorzenia jednostek uczestnictwa, przy czym umorzenie następuje po cenie jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu poprzedzającym o 2 dni robocze dzień naliczenia składki za ryzyko.
3. Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości 1,1% wartości aktywów brutto Funduszu w skali roku. Opłata za zarządzanie naliczana jest na zasadach wskazanych w Strategii Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Stabilny Portfel Aktywów”. W przypadku likwidacji Funduszu w trybie § 13 ust.7 powyżej zmianie ulegnie też powyższa Strategia, która zostanie zastąpiona Strategią HDI-Gerling Fundusz Gwarantowany.

Wykup wartości rachunku

§ 15

1. W okresie udzielania przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej danemu Ubezpieczonemu przysługuje prawo wykupu wartości rachunku – prawo do wypłaty wartości indywidualnego konta w części lub w całości.
2. Wykup wartości rachunku polega na:
 - a. umorzeniu na wniosek Ubezpieczonego wszystkich (całkowity wykup ubezpieczenia) lub niektórych (częściowy wykup ubezpieczenia) jednostek uczestnictwa zapisanych na indywidualnym koncie,
 - b. wypłacie Ubezpieczonemu, zgodnie z wnioskiem Ubezpieczonego, kwoty odpowiadającej części albo całości wartości rachunku ustalonej na dzień wykupu.
3. Dzień wykupu jest to dzień, w którym umorzono wszystkie bądź część jednostek uczestnictwa zapisanych na indywidualnym koncie. Dzień wykupu ustala Towarzystwo, z tym że nie może on wypadać później niż piątego dnia roboczego, licząc od dnia następującego po dniu złożenia/dostarczenia pod adresem siedziby Towarzystwa wniosku o wykup.
4. Wartości wykupu określone w niniejszym paragrafie wypłaca się na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego we wniosku o wykup, lub w innej formie, zgodnie z dyspozycją

Ubezpieczonego, nie później niż piątego dnia roboczego, licząc od dnia wykupu.

5. W przypadku dokonania częściowego wykupu ubezpieczenia odpowiedzialność Towarzystwa pozostaje w mocy przy zachowaniu dotychczasowych warunków Umowy. Liczba jednostek uczestnictwa zapisanych na indywidualnym koncie zmniejsza się w dniu wykupu przez umorzenie liczby jednostek uczestnictwa, których wartość na dzień wykupu odpowiada kwocie wykupu.
6. W przypadku dokonania całkowitego wykupu ubezpieczenia odpowiedzialność Towarzystwa wygasa w dniu całkowitego wykupu ubezpieczenia, a kwota wykupu jest równa wartości rachunku z dnia wykupu.
7. W przypadku zgonu Ubezpieczonego po dacie rozwiązania Umowy, lecz przed dokonaniem przez Towarzystwo należytej wypłaty wartości wykupu, jej wypłata nastąpi na rzecz spadkobierców Ubezpieczonego po otrzymaniu przez Towarzystwo prawomocnego postanowienia sądu albo stwierdzonego przez notariusza nabycia spadku, potwierdzającego ich uprawnienia do spadku.

Uposażony

§ 16

1. Ubezpieczony ma prawo do imiennego wskazania w Deklaracji przystąpienia do Umowy ubezpieczenia przynajmniej jednego uposażonego oraz określenia udziału uposażonych w świadczeniu.
2. Wskazanie uposażonego może nastąpić zarówno przy przystąpieniu do Umowy ubezpieczenia, jak i w każdym momencie trwania odpowiedzialności Towarzystwa w stosunku do danego Ubezpieczonego.
3. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku uposażonych, a nie oznaczył ich udziału w kwocie świadczenia, uważa się, że ich udziały są równe.
4. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania odpowiedzialności Towarzystwa zmienić lub odwołać uposażonego.
5. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu uposażonego, zawierające datę oraz podpis Ubezpieczonego, wywołuje skutki prawne od dnia doręczenia oświadczenia do siedziby Towarzystwa.

§ 17

1. Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia w wysokości określonej w § 4 ust.1 z chwilą śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2-5 poniżej.
2. Jeżeli jeden z kilku uposażonych zmarł lub został wykreślony z właściwego rejestru lub ewidencji, albo został zlikwidowany na mocy przepisów szczególnych, jego udział w wypłacanym świadczeniu przechodzi na pozostałych uposażonych proporcjonalnie do posiadanych przez nich udziałów.
3. Jeżeli uposażony umyślnie spowodował śmierć Ubezpieczonego lub umyślnie przyczynił się do jego zgonu, świadczenie wypłacane jest według zasady określonej w ust. 2, z wyłączeniem danego uposażonego.
4. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo, gdy jedyny wskazany uposażony w dniu zgonu Ubezpieczonego nie żył, został wykreślony z właściwego rejestru lub ewidencji, albo został zlikwidowany na mocy przepisów szczególnych lub utracił prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego w kolejności i w częściach, w jakich dziedziczyliby jako spadkobiercy ustawowi.
5. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo, gdy jedyny wskazany uposażony w dniu zgonu Ubezpieczonego nie żył, został wykreślony z właściwego rejestru lub ewidencji, albo został zlikwidowany na mocy przepisów szczególnych lub utracił prawo do świadczenia i nie żyje żadna z osób wymienionych w ust. 4, świadczenie wypłacane jest tym osobom, które pokryły koszty pogrzebu Ubezpieczonego, do wysokości udokumentowanych kosztów, nie więcej jednak niż do wysokości sumy ubezpieczenia.

§ 18

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wypłacane jest na podstawie złożonego w Towarzystwie wniosku o wypłatę świadczenia zawartego w odpowiednim formularzu Towarzystwa.
2. Do wniosku należy dołączyć:
 - 1) skrócony odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - 2) kserokopię dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 3) numer rachunku bankowego osoby uprawnionej, na który ma zostać przekazane świadczenie,
 - 4) inne żądane przez Towarzystwo dokumenty, informacje, wyjaśnienia niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa oraz wysokości świadczenia.
3. Kserokopie dokumentów powinny być potwierdzone za zgodność z oryginałem przez notariusza lub przedstawiciela Towarzystwa.
4. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, akt zgonu oraz inne dokumenty powinny być potwierdzone przez polską placówkę dyplomatyczną albo potwierdzone przez odpowiedni organ Państwa wystawiającego akt/dokument, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego i przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 19

1. W terminie 7 dni od daty otrzymania wniosku o wypłatę świadczenia Towarzystwo podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który ta osoba wyraziła zgodę, jakie dodatkowe dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości świadczenia.
2. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną, uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.
3. Towarzystwo wypłaca świadczenie w terminie trzydziestu dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym
4. Jeżeli w terminie, o którym mowa w ust. 3, wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia albo jego wysokości okazało się niemożliwe, Towarzystwo wypłaca świadczenie w terminie 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Bezsporną część świadczenia Towarzystwo wypłaci w terminie przewidzianym w ust. 3.
5. W razie odmowy wypłaty świadczenia Towarzystwo zobowiązuje się uzasadnić swoje stanowisko na piśmie, w którym poinformuje osobę uprawnioną o przysługującym mu trybie dochodzenia roszczeń.
6. Towarzystwo ma obowiązek udostępnić osobom, o których mowa w ust. 1, informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości świadczenia, za wyjątkiem przypadków, gdy naruszałoby to obowiązujące przepisy prawa, w szczególności w zakresie ochrony danych osobowych.

Odwolania, skargi i zażalenia

§ 20

1. Ubezpieczony lub inna osoba uprawniona może składać odwołania, skargi i zażalenia do Towarzystwa.
2. Odwołania, skargi i zażalenia na działania Towarzystwa winny być zgłaszane w formie pisemnej do Zarządu Towarzystwa.

3. Odwołania, skargi i zażalenia są rozpatrywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od daty ich wpływu do Towarzystwa. W przypadku, gdy wyjaśnienie zagadnienia objętego skargą lub zażaleniem wymaga podjęcia skomplikowanego postępowania i rozpatrzenie nie jest możliwe w terminie 30 dni, Towarzystwo informuje o tym na piśmie składającego skargę, podając termin wyjaśnienia sprawy.
4. Spory sądowe wynikające z Umowy ubezpieczenia, zawartej na podstawie OWU, rozstrzygane są według przepisów o właściwości ogólnej albo przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, uposażonego lub innej osoby uprawnionej z Umowy ubezpieczenia.

Informacje o przepisach podatkowych

§ 21

1. Towarzystwo zastrzega, iż wypłaty świadczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia, podlegają stosownym przepisom prawa regulującym opodatkowanie osób fizycznych i prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat. Aktualny na dzień wejścia w życie OWU stan prawny dotyczący zasad opodatkowania wypłat świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia regulują:

- 1) Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 – urzędowy jednolity tekst, z późn. zm.), a w szczególności art. 5a pkt 14, art. 9 ust.1; art. 11; art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust.15; art. 30a ust. 1 pkt 5, ust. 2 i 3 oraz ust.5-7; art. 41 ust. 4.
- 2) Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 – urzędowy jednolity tekst, z późn. zm.), a w szczególności art.7 ust.1; art.12; art.18; art.19 ust.1.

W przypadku zmian wyżej wymienionych ustaw, polegających na zmianie numeracji wskazanych powyżej artykułów, czy też ich treści, jak też dodaniu nowych artykułów/ustępów, regulujących opodatkowanie świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia – do opodatkowania tych świadczeń stosować się będzie tak zmienioną numerację, czy też treść, z uwzględnieniem treści wprowadzonej nowymi artykułami/ustępami. W przypadku uchylecia przepisów ustaw powołanych powyżej, stosować się będzie przepisy prawa regulujące opodatkowanie świadczeń z tytułu umów ubezpieczeń, obowiązujące w chwili powstania obowiązku podatkowego z tego tytułu.

2. W przypadku podatników mających miejsce zamieszkania lub siedzibę za granicą przepisy polskiego prawa podatkowego są stosowane wraz z postanowieniami właściwej umowy międzynarodowej w sprawie unikania podwójnego opodatkowania, o ile taka umowa została zawarta. Zastosowanie umowy może być uzależnione od przedstawienia przez Podatnika certyfikatu rezydencji.

§ 22

1. W sprawach nieuregulowanych w OWU lub postanowieniach Umowy ubezpieczenia mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego, w szczególności kodeksu cywilnego oraz ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 2003 r., nr 124, poz. 1151, z późn. zm.).
2. Niniejsze OWU zostały uchwalone uchwałą nr 392/HDI/2010 Zarządu Towarzystwa z dnia 16.12.2010 r., wchodzi w życie z dniem 16.12.2010 r.

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA


Tomasz Kostrzycki

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA


Hubert Mordka

Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Stabilny Portfel Aktywów”

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH HDI-Gerling Życie TU SA

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zwany dalej Regulaminem, określa cel, zasady i warunki funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, oferowanych przez HDI-Gerling Życie TU SA w ramach Ubezpieczeń na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
2. Fundusze, o których mowa w ust. 1, wyszczególnione są w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Zasady określone w Rozdziale I niniejszego Regulaminu są wspólne i mają zastosowanie dla wszystkich Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, wyszczególnionych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
4. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU).

ROZDZIAŁ I

ZASADY FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

§ 2. UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (w dalszej części Regulaminu zwany Funduszem) jest wydzielonym przez HDI-Gerling Życie TU SA (w dalszej części Regulaminu zwane Towarzystwem) funduszem aktywów, stanowiącym rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych, inwestowanym na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

§ 3. AKTYWA NETTO FUNDUSZU – WYCENA

1. Aktywa netto Funduszu na dzień wyceny równe są wartości wszystkich aktywów znajdujących się w portfelu lokat, pomniejszonych o zobowiązania Funduszu.
2. Wartość aktywów określona w ust. 1 obliczana jest przez Towarzystwo w dniu wyceny.
3. Dniem wyceny jest każdy roboczy dzień miesiąca kalendarzowego, dla którego możliwa jest wycena instrumentów finansowych wyszczególnionych w § 4.
4. W przypadku, gdy nie jest możliwa wycena, o której mowa w ust. 3, obowiązuje wartość aktywów netto Funduszu z ostatniego dnia wyceny.
5. W celu ustalenia wartości aktywów netto, o których mowa w ust. 1, Towarzystwo przyjmuje metodę wyceny według wartości godziwej, o której mowa we właściwych przepisach prawa, a jeśli nie będzie to możliwe, metodę zapewniającą najbardziej wiarygodną i rzetelną wycenę wartości poszczególnych składników portfela aktywów wyszczególnionych w § 4.

§ 4. AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO – PORTFEL AKTYWÓW

1. W skład portfela aktywów Funduszu wchodzić mogą instrumenty finansowe i aktywa wyszczególnione w Art. 154 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej wraz z późniejszymi zmianami (w dalszej części Regulaminu zwanej Ustawą).
2. Portfel aktywów, o którym mowa w ust. 1, może być zróżnicowany dla każdego z Funduszy wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiący integralną część umowy ubezpieczenia, zawiera charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne.

§ 5. JEDNOSTKA UCZESTNICTWA

1. Jednostka Funduszu (w dalszej części Regulaminu zwana Jednostką) jest to wydzielona część Funduszu, dająca równe prawo do udziału w jego aktywach netto.
2. Jednostki tworzone są w momencie przekazania i alokowania składek ubezpieczeniowych oraz wpłat dodatkowych do aktywów Funduszu.
3. Fundusz podzielony jest na Jednostki o jednakowej wartości.
4. Wartość Jednostki w dniu wyceny równa jest ilorazowi wartości aktywów netto Funduszu oraz liczby wszystkich istniejących jednostek Funduszu.
5. Wartość, o której mowa w ust. 4, stanowi cenę umorzenia Jednostki.
6. Cena umorzenia Jednostki kalkulowana jest z dokładnością nie mniejszą niż do dwóch miejsc po przecinku (z uwzględnieniem algebraicznej konieczności zaokrąglenia).
7. Jednostki ewidencjonowane są na indywidualnym rachunku.
8. Jednostki nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich oraz nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.
9. Jednostki nie podlegają oprocentowaniu.

NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6. PRZEKAZANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA NA INDYWIDUALNY RACHUNEK

1. Zakup Jednostek następuje po cenie nabycia i polega na przekazaniu Jednostek na indywidualny rachunek.
2. Cena nabycia kalkulowana jest jako iloczyn ceny umorzenia Jednostki, określonej w myśl § 5 ust. 5, oraz formuły: $1 + x$, gdzie „x” jest współczynnikiem ceny nabycia Jednostek.
3. Współczynnik „x”, o którym mowa w ust. 2, ustalany jest indywidualnie dla każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i podany jest w OWU.
4. Cena nabycia Jednostki kalkulowana jest z dokładnością nie mniejszą niż do dwóch miejsc po przecinku (z uwzględnieniem algebraicznej konieczności zaokrąglenia).
5. Liczba Jednostek przekazanych na indywidualny rachunek kalkulowana jest jako iloraz wartości alokowanej składki ubezpieczeniowej lub alokowanej wpłaty dodatkowej, wpłaconej przez ubezpieczającego, oraz obowiązującej w danym dniu ceny nabycia określonej w ust. 2.
6. Jednostki przekazywane są na indywidualny rachunek w terminach wskazanych w OWU, z dokładnością nie mniejszą niż do trzech miejsc po przecinku (z uwzględnieniem algebraicznej konieczności zaokrąglenia).

§ 7. UMORZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

1. Umorzenie Jednostek następuje w sytuacjach przewidzianych w OWU oraz umowie ubezpieczenia.
2. Umorzenie Jednostek skutkuje likwidacją określonej liczby Jednostek oraz jednoczesnym obniżeniem wartości aktywów Funduszu.
3. Jednostki umarzone są według ceny umorzenia, zgodnej z postanowieniami § 5 ust. 5 i 6.

§ 8. ZAMIANA (KONWERSJA) JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

1. Zamiana (konwersja) Jednostek polega na realizacji dyspozycji umorzenia Jednostek we wskazanym Funduszu oraz jednoczesnej dyspozycji nabycia za wartość uzyskaną w wyniku umorzenia Jednostek w innym Funduszu, znajdującym się w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z zachowaniem postanowień § 6.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, winna być przekazana na formularzu Towarzystwa przez Ubezpieczającego lub osobę, która w umowie ubezpieczenia jest uprawniona do składania dyspozycji dotyczących lokowania składki ubezpieczeniowej.
3. Zamiana (konwersja) Jednostek może być realizowana w jednym lub kilku Funduszach jednocześnie z zachowaniem właściwych postanowień OWU.

§ 9. LIKWIDACJA FUNDUSZU

1. W dniu likwidacji danego Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu. Wartość

likwidacyjna pochodząca z umorzenia tych jednostek jest przeznaczana zgodnie z zachowaniem postanowień OWU.

§ 10. OPŁATY I KOSZTY FUNKCJONOWANIA FUNDUSZY

1. Opłaty związane z funkcjonowaniem każdego z funduszy oferowanych przez Towarzystwo wyszczególnione są w treści OWU oraz Wykazie Funduszy.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do pomniejszania aktywów Funduszy o wszystkie koszty wynikające z procesu inwestowania, a w szczególności o opłaty i prowizje od zawartych transakcji, koszty prowadzenia rachunków i realizowanych przelewów, dokonywanych wycen, obowiązków informacyjnych wyszczególnionych w § 11, oraz kosztów wynikających z przechowywania aktywów Funduszu.
3. Towarzystwo zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości Funduszy z tytułu podatków obciążających przychody zrealizowane na aktywach każdego z Funduszy.

§ 11. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

1. Towarzystwo ogłasza w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim wartość Jednostek Funduszy, zgodnie ze stosownymi zapisami Ustawy.
2. Towarzystwo sporządza i publikuje roczne i półroczne sprawozdania Funduszy, zgodnie ze stosownymi zapisami Ustawy i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

§ 12. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu dokonywane są w trybie przewidzianym dla zmian Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Wszelkie kwestie prawne nie ujęte w niniejszym Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. W przypadku sprzeczności poszczególnych postanowień niniejszego Regulaminu z treścią postanowień OWU stosować się będzie właściwe postanowienia OWU.
4. Niniejszy tekst Regulaminu, zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 392/HDI/2010 z dnia 16.12.2010r., wchodzi w życie z dniem 16.12.2010r.

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA


Tomasz Kostrzycki

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA


Hubert Mordka

Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Stabilny Portfel Aktywów”

STRATEGIA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO „STABILNY PORTFEL AKTYWÓW” (BR01)

- zwanego dalej Funduszem,
zarządzanego przez BRE Wealth Management S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Królewska 14, 00-065 Warszawa

Cel funduszu

Celem Funduszu jest uzyskiwanie w horyzoncie 12-miesięcznym stóp zwrotu przekraczających oprocentowanie krótkoterminowych lokat bankowych przy jednoczesnym utrzymaniu ryzyka inwestycyjnego na niskim poziomie (przez co rozumie się niskie prawdopodobieństwo uzyskania ujemnej 12-miesięcznej stopy zwrotu)

Aktywa funduszu – dywersyfikacja portfela – limity inwestycyjne

1. Pokrycie Funduszu mogą stanowić następujące aktywa:
 - 1) dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego,
 - 2) lokaty terminowe i środki pieniężne,
 - 3) certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa (w tym ETF) funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe,
 - 4) instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są stopy procentowe, kursy walut bądź notowania dłużnych papierów wartościowych,
 - 5) akcje.

Dopuszczalne jest nabywanie innych aktywów niż wymienione powyżej, jeżeli jest to wynikiem restrukturyzacji zadłużenia emitenta papierów wartościowych bądź instrumentów rynku pieniężnego. Aktywa wchodzące w skład portfela mogą być denominowane w walucie obcej. Dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego mogą być emitowane przez podmioty inne niż Skarb Państwa. Mogą być również emitowane przez podmioty mające siedzibę za granicą.

2. Zasady dywersyfikacji portfela aktywów Funduszu zakładają następujący, maksymalny udział instrumentów finansowych wyszczególnionych w § 4 Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych:

- 1) dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane lub gwarantowane przez jeden podmiot, inny niż Skarb Państwa, stanowią do 20% aktywów Funduszu,
- 2) certyfikaty inwestycyjne i jednostki uczestnictwa (w tym ETF) funduszy inwestycyjnych inwestujących w dłużne papiery wartościowe stanowią do 40% aktywów Funduszu
- 3) instrumenty pochodne, dla których instrumentem bazowym są stopy procentowe, kursy walut bądź notowania dłużnych papierów wartościowych stosowane wyłącznie w celu zabezpieczenia wartości aktywów Funduszu,
- 4) nabywanie akcji jest dopuszczalne jedynie w ramach wykonania praw z dłużnych papierów wartościowych będących przedmiotem lokat bądź w wyniku restrukturyzacji zadłużenia emitenta dłużnych papierów wartościowych bądź instrumentów rynku pieniężnego. Akcje nabyte w powyższy sposób należy zbyć w ciągu jednego miesiąca od daty ich nabycia.

3. W ramach zarządzania Funduszem zawierane będą następujące transakcje:

- 1) transakcje kupna i sprzedaży instrumentów finansowych,
- 2) transakcje kupna papierów wartościowych z jednoczesnym zobowiązaniem się do odsprzedaży tych papierów po określonej cenie i w określonym terminie,

- 3) transakcje sprzedaży papierów wartościowych z jednoczesnym zobowiązaniem się do odkupu tych papierów po określonej cenie i w określonym terminie,
- 4) umowy lokaty środków w bankach,
- 5) transakcje konwersji obligacji zamiennych na akcje.

4. Główne ryzyka związane z realizacją celu Funduszu:

- 1) ryzyko rynkowe (spadku wartości aktywów Funduszu związanych ze zmianą koniunktury rynkowej),
- 2) ryzyko stopy procentowej (negatywnego wpływu zmian rynkowej stopy procentowej na wartość aktywów Funduszu),
- 3) ryzyko kredytowe (niewypłacalności emitenta lub gwaranta instrumentu finansowego wchodzącego w skład aktywów Funduszu),
- 4) ryzyko płynności (utruty możliwości sprzedaży instrumentu finansowego w krótkim okresie),
- 5) ryzyko rozliczenia (nierozliczenia instrumentu finansowego w terminie wynikającym z zawartej umowy),
- 6) ryzyko walutowe (niekorzystnej zmiany kursu walutowego).

5. Udział instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 1, w ogóle wartości aktywów netto Funduszu, na dzień wyceny może ulegać zmianie.

6. W razie przekroczenia limitów, o których mowa w ust. 2 Towarzystwo podejmie działania w celu dostosowania stanu portfela aktywów Funduszu do określonych wyżej wymagań w terminie nie dłuższym niż 3 miesiące.

7. Aktualne informacje dotyczące stanu i struktury portfela aktywów Funduszu dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem: www.hdi-gerling.pl

Oplaty i koszty

8. Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości 1,1% wartości aktywów brutto Funduszu w skali roku. Opłata za zarządzanie naliczana jest za każdy miesiąc kalendarzowy, zgodnie z poniższym algorytmem:

Opłata miesięczna = Średnia Wartość Aktywów Brutto x Liczba Dni w Miesiącu / Liczba Dni w Danym Roku x Stawka Roczna, gdzie:

Średnia Wartość Aktywów Brutto – średnia arytmetyczna Wartości Aktywów Brutto za wszystkie dni kalendarzowe w danym miesiącu,

Liczba Dni w Miesiącu – liczba dni kalendarzowych w danym miesiącu,


Stawka Roczna – opłata za zarządzanie w skali roku pobierana od wartości aktywów brutto Funduszu.

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Tomasz Kostrzycki

Członek Zarządu
HDI-Gerling Życie TU SA



Hubert Mordka