

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM  
KAPITAŁOWYM - MULTI PIN AEGON FIRMA 2008**

**REGULAMIN FUNDUSZY**

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM - MULTI PIN AEGON FIRMA 2008

IFR-OWU-0310

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Na podstawie niniejszych Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Multi PIN AEGON Firma 2008, o oznaczeniu IFR-OWU-0310, określonych dalej jako Ogólne Warunki Ubezpieczenia, AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna, zwane dalej Towarzystwem, zawiera umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Multi PIN AEGON Firma 2008.
2. Ogólne Warunki Ubezpieczenia wraz z załącznikami, regulaminy Funduszy oraz umowy ubezpieczenia dodatkowego, stanowią integralną część umów ubezpieczenia wskazanych w ust. 1.
3. Umowy ubezpieczenia mogą regulować prawa i obowiązki stron w sposób odiegający od Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

### § 2

Terminy użyte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oznaczają:

- 1) Alokacja Składki - procentowy podział Składki między Fundusze oferowane przez Towarzystwo;
- 2) Całkowita Wypłata - dokonywana na podstawie zlecenia Ubezpieczającego, wypłata w złotych całości środków zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że jeżeli Ubezpieczający jest osobą fizyczną wówczas wypłacane środki pomniejsza się o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych;
- 3) Częściowa Wypłata - dokonywana na podstawie zlecenia Ubezpieczającego, wypłata w złotych części środków zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że jeżeli Ubezpieczający jest osobą fizyczną, wówczas wypłacane środki pomniejsza się o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych;
- 4) Data Miesięcznicy - powtarzający się co miesiąc dzień, którego numer porządkowy w miesiącu odpowiada dniowi rozpoczęcia odpowiedzialności Towarzystwa. Jeżeli takiego dnia w miesiącu nie ma albo dzień taki nie przypada na Dzień Wyceny, za Datę Miesięcznicy uznaje się, odpowiednio, ostatni dzień miesiąca albo najbliższy Dzień Wyceny następujący po dniu, który datą odpowiada dacie rozpoczęcia odpowiedzialności Towarzystwa. W sytuacji, gdy Data Miesięcznicy przypada na ostatni dzień miesiąca, który nie jest Dniem Wyceny, za Datę Miesięcznicy uznaje się pierwszy Dzień Wyceny następnego miesiąca.
- 5) Data Nabycia - data, w której Towarzystwo nabywa, na Rachunek Ubezpieczenia, Jednostki Uczestnictwa Funduszu;
- 6) Data Umorzenia - data, w której Towarzystwo umarza, na Rachunku Ubezpieczenia, Jednostki Uczestnictwa Funduszu;
- 7) Dzień Wyceny - dzień, w którym jest ustalana Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu przypadający jednak nie rzadziej niż dzień, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. oraz jest ustalana wartość jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa danego Funduszu;
- 8) Fundusz - ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy obejmujący wydzieloną część aktywów Towarzystwa, inwestowanych zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek;
- 9) Fundusz o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego - każdy z Funduszy nominowanych w walucie, w której może być wyrażona Wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszy dostępnych w ramach Umowy Ubezpieczenia, o najwyższej, w okresie ostatnich trzech lat albo od dnia utworzenia Funduszu, jeżeli Fundusz istnieje krócej niż trzy lata, stopie zwrotu spośród będących w ofercie Towarzystwa funduszy o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego, wskazany na stronie internetowej Towarzystwa oraz w siedzibie Towarzystwa, wybierany przez Towarzystwo raz na pięć lat.

- Towarzystwo, kierując się najlepszym interesem Ubezpieczającego, może w dowolnym czasie zmienić wskazanie Funduszu o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego. Zmiana jest publikowana na stronie internetowej Towarzystwa i nie stanowi zmiany Umowy Ubezpieczenia;
- 10) Fundusz Inwestycyjny - fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (DzU nr 146, poz. 1546, z późn. zm.) lub fundusz zbiorowego inwestowania mający siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, posiadający jednostki uczestnictwa, których wartość jest wyrażona we frankach szwajcarskich, dolarach amerykańskich albo euro;
  - 11) Indeksacja Składki - podwyższenie wysokości Składki stosownie do wskaźnika procentowego ustalonego przez Towarzystwo dla danego Roku Polisowego;
  - 12) Jednostki Uczestnictwa - części o jednakowej wartości, na które został podzielony Fundusz, reprezentujące prawo Ubezpieczającego do udziału w Funduszu jako masie majątkowej;
  - 13) Kurs Waluty - kurs średni waluty obcej w złotych, w której jest nominowany Fundusz, ustalony przez Narodowy Bank Polski;
  - 14) Minimalna Wartość Rachunku Ubezpieczenia - kwota w złotych wskazana w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, ustalana przez Towarzystwo, stanowiąca minimalną Wartość Rachunku Ubezpieczenia, wymaganą do utrzymania w mocy Umowy Ubezpieczenia;
  - 15) Nieszczęśliwy Wypadek - nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli Ubezpieczonego, w którym uczestniczył Ubezpieczony i które nastąpiło w okresie odpowiedzialności Towarzystwa z Umowy Ubezpieczenia, było bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci Ubezpieczonego, pod warunkiem, że śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu Umowy Ubezpieczenia i przed upływem 180 dni od zajścia zdarzenia spełniającego powyższe warunki;
  - 16) Okres Prolongaty - okres 60 dni, w którym zapłacenie kwoty w wysokości zapewniającej wypełnienie wymogów wskazanych w § 11 ust. 5 i 6, umożliwiła utrzymanie Umowy Ubezpieczenia w mocy, rozpoczynający się od dnia następnego po dniu:
    - a) w którym bezskutecznie upłynął termin zapłacenia Składki - w okresie do osiągnięcia Statusu Polisy Oplaconej;
    - b) w którym Wartość Rachunku Ubezpieczenia stała się niższa od Minimalnej Wartości Rachunku Ubezpieczenia - w okresie od osiągnięcia Statusu Polisy Oplaconej.
  - 17) Polisa - dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia między Towarzystwem a Ubezpieczającym;
  - 18) Rachunek Ubezpieczenia - rachunek prowadzony przez Towarzystwo, na którym są zapisywane Jednostki Uczestnictwa, nabywane ze środków pochodzących ze Składek lub z kwoty, o której mowa w § 26 ust. 2 pkt 3);
  - 19) Rocznicą Polisy - wskazana w Polisie każda rocznica dnia wskazanego w § 13 ust. 1, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego, jeżeli dnia tego nie ma w danym roku, uważa się dzień 28 lutego;
  - 20) Rok Polisowy - okres roczny rozpoczynający się od daty każdej Rocznicy Polisy; pierwszy Rok Polisowy rozpoczyna się dnia wskazanego w § 13 ust. 1;
  - 21) Składka - kwota w złotych, do zapłaty której jest zobowiązany Ubezpieczający w wykonaniu Umowy Ubezpieczenia, potwierdzona w Polisie;
  - 22) Składka Maksymalna - wskazana w złotych w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, ustalana przez Towarzystwo, maksymalna kwota Składki;
  - 23) Składka Minimalna - wskazana w złotych w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, ustalana przez Towarzystwo, minimalna kwota Składki;
  - 24) Status Polisy Oplaconej - status, który Umowa Ubezpieczenia osiąga po zapisaniu na Rachunku Ubezpieczenia Składek należnych za okres pięciu lat w wysokości zadeklarowanej przez Ubezpieczającego przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia. Kwota warunkująca osiągnięcie Statusu Polisy Oplaconej jest wskazana w Polisie;
  - 25) Świadczenie Ubezpieczeniowe - kwota w złotych spełniana przez Towarzystwo w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, gdy Towarzystwo ponosiło odpowiedzialność zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia;
  - 26) Towarzystwo - AEGON Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;

- 27) Transakcja - zlecona Towarzystwu przez Ubezpieczającego na formularzu Towarzystwa albo za pomocą aplikacji internetowej Towarzystwa czynność polegająca w szczególności na dokonaniu Transferu, Alokacji Składki, Częściowej Wypłaty albo Całkowitej Wypłaty;
- 28) Transfer - przeniesienie między Funduszami części albo całości środków zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczenia, odbywające się w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa co najmniej jednego Funduszu i nabycia Jednostek Uczestnictwa innego Funduszu albo Funduszy;
- 29) Ubezpieczający - podmiot, który zawarł z Towarzystwem Umowę Ubezpieczenia na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia;
- 30) Ubezpieczony - osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ochrony z tytułu Umowy Ubezpieczenia;
- 31) Umowa Ubezpieczenia - umowa zawierana między Towarzystwem a Ubezpieczającym na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia;
- 32) Uposażony - podmiot wskazany przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazanego w § 5 ust. 1, w razie śmierci Ubezpieczonego;
- 33) Uposażony Zastępczy - podmiot wskazany przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazanego w § 5 ust. 1, jeżeli każdy z Uposażonych:
  - a) zmarł bądź przestał istnieć przed śmiercią Ubezpieczonego albo
  - b) zgodnie z § 8 ust. 8 nie jest uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego;
- 34) Wartość Funduszu - wartość aktywów Funduszu, zmniejszona o opłaty, o których mowa w § 19 ust. 1, oraz wszelkie inne należności związane z oferowaniem Funduszu wynikające z umów lub przepisów prawa;
- 35) Wartość Jednostki Uczestnictwa - Wartość Funduszu podzielona przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu;
- 36) Wartość Rachunku Ubezpieczenia - kwota w złotych stanowiąca sumę iloczynów liczby zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczenia Jednostek Uczestnictwa każdego z Funduszy oraz wartości tych Jednostek Uczestnictwa na dzień ustalania Wartości Rachunku Ubezpieczenia oraz Kursu Waluty, jeżeli Wartość Jednostki Uczestnictwa jest wyrażona w walucie obcej. Przy ustalaniu Wartości Rachunku Ubezpieczenia uwzględnia się również środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.

## **PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA**

### **§ 3**

Przedmiotem Umowy Ubezpieczenia jest ubezpieczenie życia Ubezpieczonego oraz długoterminowe gromadzenie środków finansowych przez nabywanie Jednostek Uczestnictwa ze środków pochodzących ze Składek.

### **§ 4**

Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe, gdy Towarzystwo ponosiło odpowiedzialność zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia:

- 1) śmierć Ubezpieczonego;
- 2) śmierć Ubezpieczonego spowodowaną Nieszczęśliwym Wypadkiem;
- 3) dożycie przez Ubezpieczonego stu lat.

## **ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE**

### **§ 5**

1. W razie śmierci Ubezpieczonego, gdy Towarzystwo ponosiło odpowiedzialność zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia, Towarzystwo spełnia na rzecz osoby uprawnionej Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości:

- 1) Wartości Rachunku Ubezpieczenia zwiększonej o 10 zł, bez pobrania opłaty likwidacyjnej z zastrzeżeniem postanowień § 13 ust. 2, oraz opłaty od wykupu, lecz po pobraniu opłaty za przewalutowanie oraz stosownego podatku dochodowego od osób fizycznych oraz
  - 2) 10 000 zł, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w związku z Nieszczęśliwym Wypadkiem, a Ubezpieczony nie ukończył 65 lat.
2. W razie dożycia przez Ubezpieczonego stu lat w okresie wykonywania Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo spełnia na rzecz Ubezpieczonego Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Wartości Rachunku Ubezpieczenia, bez pobrania opłaty likwidacyjnej oraz opłaty od wykupu, lecz po pobraniu opłaty za przewalutowanie oraz stosownego podatku dochodowego od osób fizycznych.
  3. Jeżeli w okresie między złożeniem przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia a dniem jej zawarcia zaszło zdarzenie ubezpieczeniowe wskazane w § 4 pkt. 1) albo 2), Towarzystwo zwraca uprawnionemu kwotę albo sumę kwot zapłaconych na poczet Składki, na podstawie dokumentów stwierdzających prawo dysponowania tymi środkami.
  4. Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## **UBEZPIECZAJĄCY I UBEZPIECZONY**

### **§ 6**

Ubezpieczający nie jest Ubezpieczonym, z zastrzeżeniem postanowień § 11 ust. 7.

### **§ 7**

1. Ubezpieczonym może być osoba, która w dacie podpisania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia jest w wieku od 18 do 65 lat.
2. Ubezpieczający, za zgodą Towarzystwa, w każdym czasie ma prawo zmienić wskazanie Ubezpieczonego albo dokonać przeniesienia całości praw i przekazania obowiązków wynikających z Umowy Ubezpieczenia na rzecz dotychczasowego Ubezpieczonego, który z chwilą przeniesienia całości praw i przejęcia obowiązków staje się Ubezpieczającym i Ubezpieczonym.
3. Zmiana Ubezpieczonego skutkuje wygaśnięciem Umowy Ubezpieczenia oraz automatycznym zawarciem nowej Umowy Ubezpieczenia.
4. Podstawą dokonania zmiany Ubezpieczonego jest:
  - 1) złożenie wniosku, zawierającego w szczególności zgodę nowego Ubezpieczonego na objęcie go ochroną ubezpieczeniową;
  - 2) zapłacenie, do dnia złożenia wniosku o zmianę Ubezpieczonego, wszystkich wymagalnych Składek z tytułu dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia.
5. Środki pochodzące z umorzenia Jednostek Uczestnictwa z dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia stanowią Wartość Rachunku Ubezpieczenia w nowej Umowie Ubezpieczenia.
6. Składki zapłacone w wykonaniu dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia uwzględnia się przy ustalaniu Statusu Polisy Opłaconej w nowej Umowie Ubezpieczenia.
7. W razie dokonania zmiany Ubezpieczonego:
  - 1) przy naliczaniu opłaty likwidacyjnej oraz opłaty wstępnej Towarzystwo uwzględnia okres obowiązywania dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia;
  - 2) Towarzystwo nie pobiera opłaty likwidacyjnej oraz opłaty od wykupu z tytułu wygaśnięcia dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia, o ile Ubezpieczający nie odstąpi od nowej Umowy Ubezpieczenia, przy czym w razie odstąpienia opłata likwidacyjna oraz opłata od wykupu zostanie pobrana z kwoty wypłacanej Ubezpieczającemu w związku z odstąpieniem od Umowy Ubezpieczenia.
8. Nowa Umowa Ubezpieczenia zostaje zawarta w dniu zapisania na Rachunku Ubezpieczenia Jednostek Uczestnictwa nabytych ze środków stanowiących Wartość Rachunku Ubezpieczenia w dotychczasowej Umowie Ubezpieczenia, w trybie wskazanym w § 11 ust. 2. Dotychczasowa Umowa Ubezpieczenia wygasa w dniu poprzedzającym zawarcie nowej Umowy Ubezpieczenia.

9. Pierwszy Rok Polisowy w ramach nowej Umowy Ubezpieczenia rozpoczyna się w dniu jej zawarcia, a kończy w najbliższą Rocznicę Polisy dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia. Od wyżej wspomnianej Rocznicy Polisy biegą kolejne Lata Polisowe.
10. Nieprzyjęte do realizacji zlecenia Transakcji, złożone w okresie obowiązywania dotychczasowej Umowy Ubezpieczenia, są anulowane.
11. Towarzystwo zastrzega sobie prawo zaproponowania Ubezpieczającemu zawarcia nowej Umowy Ubezpieczenia na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Multi PIN AEGON Firma obowiązujących w dniu zawarcia tej Umowy Ubezpieczenia.

## **UPOSAŻENI**

### **§ 8**

1. Ubezpieczony może wskazać Uposażonego.
2. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić lub odwołać wskazanie Uposażonego. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu wskazania Uposażonego, zawierające dane niezbędne do identyfikacji Uposażonego oraz podpis Ubezpieczonego, wywołuje skutki prawne od doręczenia do siedziby Towarzystwa.
3. Ubezpieczony, wskazując Uposażonych, jest zobowiązany do określenia procentowego udziału każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego, z dokładnością do 1%. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100%, uznaje się, że wszystkie udziały są równe.
4. Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo równocześnie z nim. W takiej sytuacji, udział zmarłego Uposażonego zwiększa udziały pozostałych Uposażonych proporcjonalnie do ich dotychczasowych udziałów w Świadczeniu Ubezpieczeniowym.
5. Gdy brak jest Uposażonych albo zgodnie z postanowieniem ust. 8 żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego, uprawnionymi do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego są Uposażeni Zastępczy. Ubezpieczony może wskazać Uposażonego Zastępczego. Postanowienia ustępów powyższych stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.
6. W razie śmierci Ubezpieczonego, jeżeli nie ma Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, Świadczenie Ubezpieczeniowe jest spełniane na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności:
  - 1) małżonek;
  - 2) dzieci — w częściach równych;
  - 3) rodzice — w częściach równych;
  - 4) rodzeństwo — w częściach równych;
  - 5) pozostałe osoby będące spadkobiercami Ubezpieczonego — w częściach równych, z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego oraz Skarbu Państwa.
7. W sytuacji, o której mowa w ust. 6, Świadczenie Ubezpieczeniowe może być spełnione na rzecz osoby wskazanej w kolejnym punkcie, wyłącznie gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego albo zgodnie z postanowieniem ust. 8 nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego. Uważa się, że osoba nie dożyła śmierci Ubezpieczonego także gdy zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
8. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego.

## ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 9

1. Podstawą zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest wypełniony i podpisany przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
2. Towarzystwo może żądać dodatkowych dokumentów niezbędnych do zaakceptowania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

### § 10

Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest łączne spełnienie następujących wymogów:

- 1) na wniosek i na koszt Towarzystwa, poddanie się przez Ubezpieczonego badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych, w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Towarzystwo, na wniosek Ubezpieczonego, udostępnia mu wyniki badań, którym się poddał w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia;
- 2) zaakceptowanie przez Towarzystwo wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;
- 3) zapłacenie przez Ubezpieczającego Składki na rachunek bankowy wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub innym dokumencie doręczonym przez Towarzystwo.

### § 11

1. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Towarzystwo doręcza Ubezpieczającemu tekst Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Umowa Ubezpieczenia jest zawarta na okres do ukończenia przez Ubezpieczonego stu lat, w dniu zapisania na Rachunku Ubezpieczenia Jednostek Uczestnictwa Funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego w zleceniu Alokacji Składki, a w razie braku dyspozycji co do podziału Składki oraz w razie błędnej dyspozycji Alokacji Składki - w dniu zapisania na Rachunku Ubezpieczenia Jednostek Uczestnictwa Funduszu o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego nominowanego w złotych.
3. W razie niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki w terminie miesiąca od dnia wpłynięcia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia do siedziby Towarzystwa, Towarzystwo może odmówić zawarcia Umowy Ubezpieczenia. W razie odmowy zawarcia Umowy Ubezpieczenia przez Towarzystwo, każda kwota zapłacona na poczet Składki po terminie, o którym mowa w zdaniu pierwszym, jest zwracana Ubezpieczającemu.
4. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony, pomimo otrzymania od Towarzystwa stosownego wezwania, nie przedstawią w terminie miesiąca od wysłania wezwania informacji niezbędnych do zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo może odmówić zawarcia Umowy Ubezpieczenia, wówczas kwoty zapłacone na poczet Składki są zwracane Ubezpieczającemu z zastrzeżeniem postanowień § 19 ust. 8.
5. Ubezpieczający jest zobowiązany do zapłaty Składki w wysokości i na rachunek bankowy, które zostały wskazane we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub innym dokumencie doręczonym przez Towarzystwo.
6. Od daty, w której Umowa Ubezpieczenia osiągnęła Status Polisy Oplaconej, Ubezpieczający nie ma obowiązku zapłaty Składek, jednakże jest zobowiązany utrzymywać Minimalną Wartość Rachunku Ubezpieczenia. Przy ustalaniu Minimalnej Wartości Rachunku Ubezpieczenia uwzględnia się środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu.
7. Ubezpieczający, za zgodą Towarzystwa, po uiszczeniu opłaty za cesję, ma prawo dokonać cesji całości albo części praw lub obowiązków na inny podmiot. Jeśli cesja dotyczy całości praw i obowiązków, Towarzystwo potwierdza jej dokonanie stosownym dokumentem. W takiej sytuacji, Towarzystwo wymaga wypełnienia stosownego wniosku na formularzu przygotowanym przez Towarzystwo oraz przedstawienia ważnego dokumentu identyfikującego dotychczasowego oraz nowego Ubezpieczającego, a także może żądać przedstawienia innych dokumentów koniecznych

do rzetelnego rozpatrzenia sprawy. Zmiany wchodzi w życie w dniu wskazanym w stosownym dokumencie.

## § 12

1. Jeżeli Polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo, przy doręczaniu Polisy, pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie pisemnego sprzeciwu. Jeżeli Towarzystwo nie wypełni wyżej wskazanego obowiązku, Umowa Ubezpieczenia dochodzi do skutku zgodnie z treścią wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
2. W braku sprzeciwu, o których mowa w ust. 1, Umowa Ubezpieczenia dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
3. W razie sprzeciwu, o którym mowa w ust. 1, Umowę Ubezpieczenia uznaje się za niezawartą i stosuje się odpowiednio postanowienia § 27 ust. 2.
4. Jeżeli treść Umowy Ubezpieczenia zawiera postanowienia, które odbiegają od treści Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Towarzystwo, przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia, pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego. Jeżeli Towarzystwo nie wypełni wyżej wskazanego obowiązku, wówczas nie może powoływać się na różnicę niekorzystną dla Ubezpieczającego.
5. Postanowień ust. 4 nie stosuje się do Umów Ubezpieczenia zawieranych w drodze negocjacji.

## ODPOWIEDZIALNOŚĆ TOWARZYSTWA

### § 13

1. Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się od daty wskazanej w Polisie.
  2. Jeżeli:
    - 1) śmierć Ubezpieczonego była wynikiem:
      - a) uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia, które nastąpiły przed datą rozpoczęcia odpowiedzialności Towarzystwa lub były skutkiem choroby, której pierwsze objawy wystąpiły przed datą rozpoczęcia odpowiedzialności Towarzystwa lub która została zdiagnozowana lub wymagała porady lekarskiej, leczenia lub zastosowania leków, przed datą rozpoczęcia odpowiedzialności Towarzystwa;
      - b) popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy Ubezpieczenia;
      - c) uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia spowodowanego samookaleceniem lub usiłowaniem samobójstwa;
    - 2) Ubezpieczający, jego przedstawiciel lub Ubezpieczony podał nieprawdziwe informacje we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, kwestionariuszu medycznym lub innych pismach, w szczególności zataił choroby, chyba że:
      - a) powyższe informacje nie miały wpływu na zwiększenie prawdopodobieństwa śmierci Ubezpieczonego;
      - b) powyższe informacje miały wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa śmierci Ubezpieczonego, ale śmierć nastąpiła po upływie trzech lat od zawarcia Umowy Ubezpieczenia,
- odpowiedzialność Towarzystwa jest ograniczona, w ten sposób, że Towarzystwo spełnia na rzecz uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Wartości Rachunku Ubezpieczenia, po pobraniu właściwej opłaty likwidacyjnej, opłaty od wykupu, opłaty za zarządzanie, opłaty za przewalutowanie oraz stosownego podatku dochodowego od osób fizycznych.
3. Ograniczenie odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 2, nie ma zastosowania do uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia ujawnionego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, w stosunku, do którego odpowiedzialność ta nie została ograniczona.
  4. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego spowodowanej Niezależnym Wypadkiem, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w związku z:

- 1) udziałem w zajęciach sportowych, rekreacyjnych o ryzykownym charakterze, w szczególności uprawianiem sportów spadochronowych, motorowodnych, wspinaczki wysokogórskiej, paralotniarstwa, speleologii, nurkowania z użyciem akwalungu, wyczynowo sportów zimowych, z wyłączeniem sportów pieszych, udziałem jako zawodnik w wyścigach samochodowych, motocyklowych, wszelkiego rodzaju wyścigach z wyłączeniem lekkoatletycznych i pływania, uprawiania sportów, do których wykonywania potrzebne są odpowiednie zezwolenia, patenty lub inne uprawnienia, a Ubezpieczony uprawnień tych nie posiadał lub przekroczył posiadane uprawnienia;
- 2) wypadkiem lotniczym, jeżeli statek powietrzny nie należał do licencjonowanych linii lotniczych;
- 3) zażyciem alkoholu, środka odurzającego, pobudzającego, halucynogennego, narkotyków lub innego środka o podobnym działaniu, jeżeli nie został zalecony przez lekarza;
- 4) chorobą Ubezpieczonego, w tym występującą nagle (np. zawałem mięśnia sercowego, udarem mózgu), z zastrzeżeniem, że wyłączenie nie dotyczy chorób i infekcji, stanowiących następstwo obrażeń fizycznych ciała doznanych wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, o ile choroby lub infekcje wystąpiły w okresie 30 dni od Nieszczęśliwego Wypadku;
- 5) leczeniem lub zabiegami leczniczymi, które nie są medyczną koniecznością;
- 6) dobrowolnym zażyciem trucizny lub wdychaniem wszelkiego rodzaju szkodliwych gazów, z wyłączeniem przypadku, gdy wdychanie gazów nastąpiło w związku z wykonywaną pracą;
- 7) działaniami wojennymi, stanem wojennym;
- 8) czynnym, dobrowolnym udziałem Ubezpieczonego w aktach przemocy, terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach;
- 9) masowym skażeniem radioaktywnym lub chemicznym spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość;
- 10) epidemią lub masowym zatruciem.

#### **§ 14**

1. Odpowiedzialność Towarzystwa wygasa w dacie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia.
2. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu śmierci Ubezpieczonego spowodowanej Nieszczęśliwym Wypadkiem wygasa w dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 65 lat.

### **INWESTOWANIE SKŁADEK – FUNDUSZE**

#### **§ 15**

1. Towarzystwo tworzy Fundusze w celu lokowania środków pochodzących ze Składek.
2. Poszczególne Fundusze zawierają Jednostki Uczestnictwa nabywane ze środków pochodzących ze Składek z zastrzeżeniem § 32.
3. W okresie wykonywania Umowy Ubezpieczenia Towarzystwo może tworzyć nowe Fundusze oraz likwidować Fundusze istniejące, co nie stanowi zmiany Umowy Ubezpieczenia.
4. Ubezpieczający, który posiada środki w likwidowanym Funduszu, jest zawiadamiany o terminie i warunkach likwidacji Funduszu w sposób wskazany w regulaminach Funduszy.
5. W okresie trzech miesięcy przed likwidacją Funduszu nie można do likwidowanego Funduszu dokonywać zleceń Transferu ani Alokacji Składki.

#### **§ 16**

1. Składki są zapisywane na Rachunku Ubezpieczenia w postaci odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa, pod warunkiem, że:
  - 1) dane dotyczące wpłaty Składki obejmują numer wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia albo Polisy;
  - 2) wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia został wypełniony i podpisany przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, a Towarzystwo uznaje zgromadzone dokumenty za wystarczające do zaakceptowania wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;

- 3) wysokość kwoty zapłaconej na poczet Składki nie jest niższa od kwoty zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia albo w innych dokumentach doręczonych przez Towarzystwo.
- Jeżeli którykolwiek z warunków wskazanych w pkt. 1) - 3) nie jest spełniony, zapisanie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia odbywa się po wyjaśnieniu przez Towarzystwo stwierdzonych nieprawidłowości.
2. Jeżeli Ubezpieczający przed osiągnięciem przez Umowę Ubezpieczenia Statusu Polisy Opłaconej dokona nadpłaty Składki (w tym stanowiącej jej wielokrotność), to taka nadpłata powoduje zwolnienie Ubezpieczającego z obowiązku zapłacenia Składek za okres objęty nadpłatą. Nadpłacona kwota, której wysokość jest niższa niż Składka, nie jest oprocentowana oraz, do czasu ustalenia woli Ubezpieczającego co do dopłacenia kwoty brakującej do pełnej Składki albo zwrotu nadpłaconej kwoty, nie podlega inwestowaniu.
  3. Składka jest opłacana wyłącznie przez Ubezpieczającego, z góry, z częstotliwością miesięczną albo roczną. Obowiązek płacenia Składki trwa do osiągnięcia przez Umowę Ubezpieczenia Statusu Polisy Opłaconej.
  4. Jeżeli polecenie zapłaty Składki lub inne dokumenty nie zawierają danych niezbędnych do identyfikacji numeru wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub Polisy, zapisanie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia odbywa się po wyjaśnieniu przez Towarzystwo stwierdzonych nieprawidłowości.
  5. Dniem zapłacenia Składki jest dzień wpłynięcia Składki na rachunek bankowy Towarzystwa.
  6. Sposób i termin ustalania liczby Jednostek Uczestnictwa zapisywanych na Rachunku Ubezpieczenia w następstwie zapłacenia Składki są wskazane w regulaminach Funduszy.
  7. Wartość Funduszu i Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest ustalana na każdy Dzień Wyceny.
  8. Wartość Jednostki Uczestnictwa na dzień powstania Funduszu określa Towarzystwo.
  9. Jeżeli na Rachunku Ubezpieczenia znajduje się część Jednostki Uczestnictwa danego Funduszu o wartości niższej niż setna część podstawowej jednostki monetarnej danej waluty, zostanie ona umorzona w całości i w razie najbliższego pobrania opłaty za zarządzanie, opłaty za przewalutowanie lub opłaty za ryzyko albo w razie transferu dotyczącego tego Funduszu.
  10. Ubezpieczający jest corocznie informowany o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia, w szczególności o liczbie i wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia oraz obowiązującej wysokości opłaty likwidacyjnej. Na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, Towarzystwo w każdym czasie udziela informacji o Wartości Rachunku Ubezpieczenia. Pisemna informacja potwierdzająca Wartość Rachunku Ubezpieczenia udzielana na wniosek podlega opłacie transakcyjnej.
  11. Ubezpieczający informuje Ubezpieczonego, w sposób przez nich ustalony, o:
    - 1) zmianie warunków Umowy Ubezpieczenia lub prawa dla niej właściwego – przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na tę zmianę;
    - 2) wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia – niezwłocznie po przekazaniu tej informacji Ubezpieczającemu przez Towarzystwo.
  12. Jednostki Uczestnictwa mają wyłącznie charakter pojęciowy, służą ustaleniu wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, Częściowych Wypłat i Całkowitej Wypłaty oraz nie inkorporują prawa Ubezpieczającego ani Ubezpieczonego do aktywów Towarzystwa.
  13. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego oraz Towarzystwa, jeżeli kiedykolwiek wysokość Składki została na jego wniosek podwyższona, ma prawo wnioskować o obniżenie wysokości Składki od drugiej Rocznicy Polisy, jednakże do kwoty nie mniejszej od wyższej z następujących kwot:
    - 1) Składki Minimalnej obowiązującej w dacie zmiany;
    - 2) Składki w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, nie częściej niż jeden raz w każdym Roku Polisowym, pod warunkiem zapłacenia Składek należnych do Rocznicy Polisy, od której ma obowiązywać zmiana. Wniosek o dokonanie wspomnianej zmiany powinien być złożony w siedzibie Towarzystwa co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana. Obniżenie wysokości Składki jest obciążone

- opłatą za obniżenie Składki. Obniżenie wysokości Składki wywołuje skutki od najbliższej Roczniczy Polisy i jest potwierdzane przez Towarzystwo aneksem do Polisy.
14. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego oraz Towarzystwa, w każdym czasie, ma prawo zwiększyć wysokość Składki, pod warunkiem zapłacenia Składek należnych do Roczniczy Polisy, od której ma obowiązywać zmiana. Pisemny wniosek o dokonanie wspomnianej zmiany powinien być złożony w siedzibie Towarzystwa co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana. Podwyższenie wysokości Składki wywołuje skutki od najbliższej Roczniczy Polisy i jest potwierdzane przez Towarzystwo aneksem do Polisy.
  15. Po osiągnięciu Statusu Polisy Opłaconej, Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego i Towarzystwa ma prawo obniżyć wysokość Składki, od najbliższej Roczniczy Polisy następującej po osiągnięciu Statusu Polisy Opłaconej, pod warunkiem zapłacenia Składek należnych do Roczniczy Polisy, od której ma obowiązywać zmiana, do kwoty Składki Minimalnej, obowiązującej w dacie zmiany. Pisemny wniosek o dokonanie powyższej zmiany powinien być złożony w siedzibie Towarzystwa co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana. Obniżenie wysokości Składki jest obciążone opłatą za obniżenie Składki. Obniżenie wysokości Składki wywołuje skutki od najbliższej Roczniczy Polisy i jest potwierdzane przez Towarzystwo aneksem do Polisy.
  16. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego oraz Towarzystwa, w każdą Rocznicę Polisy, może zmienić częstotliwość opłacania Składki, pod warunkiem zapłacenia Składek należnych do Roczniczy Polisy, od której ma obowiązywać zmiana. Pisemny wniosek o dokonanie powyższej zmiany powinien być złożony w siedzibie Towarzystwa co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana. Zmiana częstotliwości opłacania Składki jest potwierdzana przez Towarzystwo aneksem do Polisy.

## **ALOKACJA I TRANSFER**

### **§ 17**

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo określania Alokacji Składki. W razie braku dyspozycji pierwszej Alokacji Składki albo błędnej dyspozycji pierwszej Alokacji Składki, Towarzystwo przekazuje całość Składki do Funduszu o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego nominowanego w złotych.
2. Dyspozycja dotycząca Alokacji Składki powinna być określona procentowo, z dokładnością do 1%, stanowić łącznie 100% alokowanej Składki oraz uwzględniać przeznaczenie co najmniej 10% tej Składki do każdego z wybranych Funduszy.
3. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, Ubezpieczający w każdym czasie może dokonywać zmiany Alokacji Składki. Zmiana Alokacji Składki jest skuteczna najpóźniej w terminie wskazanym w regulaminach Funduszy. Błędne zlecenie zmiany Alokacji Składki jest anulowane, z zastrzeżeniem § 23 ust. 4 pkt 3).
4. Liczba bezpłatnych zmian Alokacji Składki w każdym Roku Polisowym jest wskazana w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Każda kolejna zmiana Alokacji Składki w tym samym Roku Polisowym ponad liczbę bezpłatnych zmian wskazanych w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia podlega opłacie transakcyjnej.
5. Jeżeli Ubezpieczający przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia dostarczył do siedziby Towarzystwa więcej niż jedno zlecenie Alokacji Składki, Towarzystwo alokuje Składkę zgodnie z pierwszym przyjętym do realizacji zleceniem Alokacji Składki, natomiast pozostałe zlecenia Alokacji Składki nie są realizowane.

### **§ 18**

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo dokonywania Transferów. Dyspozycja dotycząca Transferu powinna być określona procentowo z dokładnością do 1%. Błędne zlecenie Transferu jest anulowane, z zastrzeżeniem § 23 ust. 4 pkt 1).

2. Transfer jest dokonywany w terminach wskazanych w regulaminach Funduszy, po zaakceptowaniu zlecenia Transferu przez Towarzystwo, według Wartości Jednostek Uczestnictwa z Daty Umorzenia i Daty Nabycia. Kolejne zlecenie Transferu jest przyjmowane do realizacji nie wcześniej niż po dokonaniu poprzednich Transakcji, jeśli były zleczone, z wyłączeniem zlecenia Alokacji Składki.
3. Jeżeli umorzenie i nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje w różnych datach, środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa podlegających Transferowi do Daty Nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu, do którego Transfer następuje, nie podlegają oprocentowaniu.
4. W razie zlecenia Transferu dotyczącego Funduszy nominowanych w różnych walutach, kwota uzyskana z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu może być pomniejszona o odpowiednie opłaty wynikające z Umowy Ubezpieczenia.
5. Liczba bezpłatnych zleceń Transferu w każdym Roku Polisowym jest wskazana w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Każde kolejne zlecenie Transferu w tym samym Roku Polisowym ponad liczbę bezpłatnych zleceń Transferu wskazaną w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia podlega opłacie transakcyjnej.

## OPŁATY

### § 19

1. Towarzystwo pobiera następujące opłaty:
  - 1) opłatę wstępną;
  - 2) opłatę za zarządzanie;
  - 3) opłatę administracyjną;
  - 4) opłatę transakcyjną;
  - 5) opłatę likwidacyjną;
  - 6) opłatę od wykupu;
  - 7) opłatę za przewalutowanie;
  - 8) opłatę za ryzyko;
  - 9) opłatę za wznowienie Umowy Ubezpieczenia;
  - 10) opłatę za cesję;
  - 11) opłatę za obniżenie Składki.
2. Opłata wstępna jest ustalana procentowo w stosunku do Składki, naliczana od każdej zapłaconej Składki w wysokości wskazanej w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia i pobierana z Rachunku Ubezpieczenia, najpóźniej:
  - a) do piątego Dnia Wyceny - jeżeli Ubezpieczający wskazał w zleceniu Alokacji Składki tylko Fundusze nominowane w złotych;
  - b) do siódmego Dnia Wyceny - jeżeli Ubezpieczający wskazał w zleceniu Alokacji Składki Fundusze nominowane w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej,po zapisaniu Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 1. Opłata wstępna jest pobierana poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.
3. Opłata za zarządzanie aktywami Funduszu oraz środkami uzyskanymi z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu jest ustalana procentowo w stosunku do wartości środków zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczenia, naliczana dziennie od wartości środków zgromadzonych w Funduszu oraz środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu. Pobranie opłaty następuje z dołu, w Dacie Miesięcznicy. Pobranie opłaty może także nastąpić z dołu:
  - 1) w Dacie Umorzenia Jednostek Uczestnictwa - w razie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia oraz w razie Częściowej Wypłaty, za okres, odpowiednio, do dnia wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia albo do dnia dokonania Częściowej Wypłaty;

- 2) w Dacie Nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu - w razie Transferu, za okres do dnia dokonania Transferu.

W razie Transferu lub Częściowej Wyплаты pozostała część opłaty za zarządzanie jest pobierana w najbliższej Dacie Miesięcznicy.

Pobranie opłaty następuje poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia. Jeżeli na dzień pobrania opłaty w danym Funduszu brak jest środków, opłata jest pobierana z innych Funduszy.

4. Opłata administracyjna jest ustalana kwotowo, pobierana miesięcznie z góry, w dacie wskazanej w § 13 ust. 1 oraz w Dacie Miesięcznicy, poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub przez potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.
5. Opłata transakcyjna jest ustalana kwotowo i pobierana za zrealizowanie zlecenia Transferu lub zmiany Alokacji Składki ponad bezpłatne limity określone w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Opłata transakcyjna jest pobierana także od sporządzenia przez Towarzystwo pisemnej informacji potwierdzającej Wartość Rachunku Ubezpieczenia ponad bezpłatny limit określony w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Pobranie opłaty następuje poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy albo środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.
6. Opłata likwidacyjna jest ustalana procentowo i pobierana z Rachunku Ubezpieczenia poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, przed Całkowitą Wypłatą, w razie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w § 13 ust. 2 oraz § 26 ust. 2 pkt 2), 3) i 5) oraz od tej części Częściowej Wyплаты z Rachunku Ubezpieczenia, która powoduje, że Wartość Rachunku Ubezpieczenia staje się niższa od kwoty odpowiadającej Statusowi Polisy Opłaconej. Jednostki Uczestnictwa są umarzane w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu:
- 1) w wartości Częściowej Wyплаты - w razie Częściowej Wyплаты;
  - 2) w Wartości Rachunku Ubezpieczenia - w razie Całkowitej Wyплаты albo wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w § 13 ust. 2 oraz § 26 ust. 2 pkt 2), 3) i 5).
7. Opłata od wykupu jest ustalana procentowo i pobierana z Rachunku Ubezpieczenia, przez cały okres trwania Umowy Ubezpieczenia poprzez umorzenie Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, przed każdą Częściową Wypłatą oraz Całkowitą Wypłatą, a także w razie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia, w sytuacjach wskazanych w § 13 ust. 2 oraz § 26 ust. 2 pkt 2), 3) i 5), od wartości środków wypłacanych z Rachunku Ubezpieczenia. Jednostki Uczestnictwa są umarzane w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu:
- 1) w wartości Częściowej Wyплаты - w razie Częściowej Wyплаты;
  - 2) w Wartości Rachunku Ubezpieczenia - w razie Całkowitej Wyплаты albo wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w § 13 ust. 2 oraz § 26 ust. 2 pkt 2), 3) i 5).
- Po upływie okresu, przez który jest pobierana opłata likwidacyjna, Ubezpieczający może za zgodą Towarzystwa, przekształcić Umowę Ubezpieczenia w umowę ubezpieczenia dopuszczającą wypłaty o charakterze regularnym, nie objęte opłatami od wykupu.
8. Opłata za przewalutowanie jest pobierana za przewalutowanie środków nominowanych w jednej walucie na środki nominowane w innej walucie i naliczana od:
- a) Składki bądź części Składki alokowanej do Funduszy nominowanych w walucie obcej;

- b) środków umorzonych w wyniku Transferu, Częściowej Wyплаты, Całkowitej Wyплаты, wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w § 13 ust. 2, § 26 ust. 2 oraz w razie odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, a także w sytuacji wskazanej w § 5 ust. 3.

W razie Transferu opłata za przewalutowanie jest ustalana w następujący sposób:

- 1) Towarzystwo sumuje wartości umarżanych i nabywanych Jednostek Uczestnictwa każdej waluty, uzyskując informację o liczbie jednostek danej waluty do sprzedaży i nabycia;
- 2) następnie Towarzystwo ustala równowartość w złotych kwoty walut do nabycia, określonych w pkt. 1), oraz oblicza udział procentowy danej waluty w łącznej wartości nabywanych walut;
- 3) Towarzystwo, mnożąc kwotę każdej waluty do sprzedaży przez każdy z udziałów procentowych, o którym mowa w pkt. 2), uzyskuje kwoty w walutach do sprzedaży stanowiące podstawę do wyciszenia opłaty za przewalutowanie, a następnie mnoży przez odpowiednią stawkę opłaty za przewalutowanie wskazaną w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

Pobranie opłaty następuje poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub przez potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.

9. Opłata za ryzyko jest ustalana kwotowo - w zależności od aktualnego wieku Ubezpieczonego na dzień Rocznicy Polisy bezpośrednio poprzedzającej dzień ustalenia tej opłaty, pobierana miesięcznie z góry, w dacie wskazanej w § 13 ust. 1 oraz w Dacie Miesięcznicy, poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub przez potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy lub środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia. Ubezpieczającemu przysługuje zwrot opłaty za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej, przy czym śmierć Ubezpieczonego skutkuje pełnym wykorzystaniem tej ochrony.

Część rocznej opłaty za ryzyko w wysokości odpowiadającej:

- 1) 1% opłaty za ryzyko, odpowiada Świadczeniu Ubezpieczeniowemu wskazanemu w § 5 ust. 1 pkt 1) – dotyczy opłaty pobieranej z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu, który nie ukończył 65 lat;
- 2) 99% opłaty za ryzyko, odpowiada Świadczeniu Ubezpieczeniowemu wskazanemu w § 5 ust. 1 pkt 2) – dotyczy opłaty pobieranej z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu, który nie ukończył 65 lat;
- 3) 100 % opłaty za ryzyko, odpowiada Świadczeniu Ubezpieczeniowemu wskazanemu w § 5 ust. 1 pkt 1) – dotyczy opłaty pobieranej z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczonemu, który ukończył 65 lat.

10. Opłata za wznowienie Umowy Ubezpieczenia jest ustalana kwotowo i pobierana z Rachunku Ubezpieczenia poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy oraz środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.

11. Opłata za cesję jest ustalana kwotowo i pobierana z Rachunku Ubezpieczenia poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy oraz środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.

12. Opłata za obniżenie Składki jest ustalana kwotowo i pobierana z Rachunku Ubezpieczenia poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa lub potrącenie środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu, w proporcjach równych udziałowi poszczególnych Funduszy oraz środków pochodzących z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w wyniku Transferu w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.

## § 20

1. Wysokość opłat, o których mowa w § 19, jest określona w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Towarzystwo ma prawo zmiany sposobu pobierania oraz corocznej zmiany wysokości opłaty transakcyjnej, opłaty administracyjnej, opłaty za wznowienie Umowy Ubezpieczenia, opłaty za cesję oraz opłaty za obniżenie Składki. Wzrost wysokości tych opłat nie przewyższy dwunastomiesięcznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług ogłaszanego przez GUS na koniec trzeciego kwartału poprzedniego roku kalendarzowego, zwiększonego o pięć punktów procentowych. Jednakże, jeżeli zmiana wysokości opłat nastąpiła po okresie dłuższym niż rok, wzrost wysokości opłat nie przewyższy zwiększonej o pięć punktów procentowych sumy wskaźników wzrostu cen towarów i usług ogłaszanych przez GUS za okres od ostatniej zmiany wysokości danej opłaty do końca kwartału kalendarzowego poprzedzającego wspomnianą zmianę. Towarzystwo informuje o zmianie opłat co najmniej miesiąc przed wprowadzeniem zmiany, zamieszczając stosowną informację na stronie internetowej Towarzystwa oraz w siedzibie Towarzystwa.
3. Towarzystwo ma prawo zmiany wysokości opłaty za przewalutowanie lub sposobu jej pobierania, w szczególności z przyczyn leżących po stronie podmiotów uczestniczących w przewalutowaniu walut. W takiej sytuacji, Towarzystwo informuje o zmianie wysokości opłaty za przewalutowanie lub sposobu jej pobierania co najmniej miesiąc przed wprowadzeniem zmiany, zamieszczając stosowną informację na stronie internetowej Towarzystwa oraz w siedzibie Towarzystwa.
4. Zmiana sposobu pobierania opłat oraz coroczna zmiana ich wysokości stosownie do postanowień ust. 2 i ust. 3 nie stanowią zmiany warunków Umowy Ubezpieczenia.
5. Środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z realizacją zlecenia Transferu są uwzględniane przy ustalaniu Wartości Rachunku Ubezpieczenia w celu naliczania i pobierania opłat wynikających z Umowy Ubezpieczenia.

## ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADEK

### § 21

1. Od drugiej Roczniczy Polisy Ubezpieczającej, za zgodą Ubezpieczonego, może zawiesić opłacanie Składek na okres do 12 miesięcy, składając do siedziby Towarzystwa odpowiednie oświadczenie co najmniej 30 dni przed Datą Miesięcznicy, od której zawieszenie opłacania Składek ma zastosowanie. Powyższe uprawnienie nie może być wykonywane w Okresie Prolongaty oraz częściej niż jeden raz w okresie kolejnych pięciu Lat Polisowych.
2. W okresie zawieszenia opłacania Składek postanowienia Umowy Ubezpieczenia pozostają w mocy, z wyłączeniem postanowień § 11 ust. 5 oraz § 26 ust. 2 pkt 2) i 3).
3. W razie zawieszenia opłacania Składek, w każdym Roku Polisowym rozpoczynającym się po dniu zawieszenia opłacania Składek, mają zastosowanie opłaty wstępne oraz likwidacyjne, wskazane w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia dla poprzedzającego go Roku Polisowego.
4. Składkę zapłaconą w czasie zawieszenia opłacania Składek uznaje się za zapłaconą za okres ubezpieczenia przypadający po dniu zakończenia zawieszenia.

## CZĘŚCIOWA WYPŁATA I CAŁKOWITA WYPŁATA ŚRODKÓW Z RACHUNKU UBEZPIECZENIA

### § 22

1. Częściowa Wypłata może być dokonana na wniosek Ubezpieczającego, w każdym Roku Polisowym, nie częściej niż w liczbie wskazanej w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

2. Częściowej Wyплаты dokonuje się poprzez umorzenie na Rachunku Ubezpieczenia odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Ubezpieczającego.
3. Jeżeli Ubezpieczający, dokonując Częściowej Wyплаты, nie wskazał Funduszu, z którego należy dokonać umorzenia, Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Funduszy zostaną umorzone w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych Funduszy w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.
4. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostek Uczestnictwa najpóźniej z dnia wskazanego w regulaminach Funduszy, po dniu zaakceptowania przez Towarzystwo zlecenia Częściowej Wyплаты, z zastrzeżeniem postanowień § 23 ust. 2.
5. Częściowa Wyплата nie może być niższa od ustalonej przez Towarzystwo kwoty minimalnej Częściowej Wyплаты, wskazanej w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
6. Towarzystwo nie wykonuje zlecenia Częściowej Wyплаты, jeżeli:
  - 1) na dzień akceptacji zlecenia Wartość Rachunku Ubezpieczenia jest niższa niż Minimalna Wartość Rachunku Ubezpieczenia;
  - 2) wykonanie zlecenia spowodowałoby na dzień akceptacji zlecenia zmniejszenie Wartości Rachunku Ubezpieczenia poniżej Minimalnej Wartości Rachunku Ubezpieczenia.O niewykonaniu zlecenia Towarzystwo informuje Ubezpieczającego.
7. Towarzystwo, po umorzeniu Jednostek Uczestnictwa z Funduszu nominowanego w walucie obcej w związku z Częściową Wypłatą, dokonuje przewalutowania na złote, według Kursu Waluty, kwoty uzyskanej z umorzenia Jednostek Uczestnictwa w związku z Częściową Wypłatą, ustalonej jako iloczyn liczby umorzonych Jednostek Uczestnictwa i wartości tych Jednostek Uczestnictwa.
8. Częściowa Wyплата jest dokonywana w terminach wskazanych w regulaminach Funduszy.
9. Podstawą dokonania Częściowej Wyплаты jest przedstawienie Towarzystwu:
  - 1) kopii ważnego dokumentu potwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, a jeżeli Ubezpieczający nie jest osobą fizyczną – dokument potwierdzający tożsamość oraz umocowanie do działania osoby występującej w imieniu Ubezpieczającego;
  - 2) zlecenia Częściowej Wyплаты, w formie wskazanej w § 30 ust. 2;
  - 3) innych dokumentów wymaganych przez Towarzystwo, niezbędnych do rzetelnego wykonania zlecenia.
10. Do Całkowitej Wyплаты stosuje się odpowiednio postanowienia ustępów powyższych z wyłączeniem ust. 1, 5 i 6. Całkowita Wyплата może być dokonana na wniosek Ubezpieczającego w każdym czasie.
11. Zaznaczając we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia wybór opcji dotyczącej zaliczania Składek w koszty uzyskania przychodu, Ubezpieczający wyraża zgodę na następujące dodatkowe postanowienia Umowy Ubezpieczenia:
  - 1) Całkowita Wyплата, Częściowa Wyплата lub wyплата na podstawie § 26 ust. 3 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia może być dokonana nie wcześniej niż po upływie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa Ubezpieczenia;
  - 2) uprawnionym do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego nie może być Ubezpieczający;
  - 3) Umowa Ubezpieczenia, w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym została zawarta, wyklucza:
    - a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia;
    - b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z Umowy Ubezpieczenia;
    - c) wypłatę z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego wieku oznaczonego w Umowie Ubezpieczenia.

## TRANSAKcje

### § 23

1. Wszelkie zlecenia Transferów, Częściowej Wyплаты albo Całkowitej Wyплаты, które zostały dostarczone do siedziby Towarzystwa przed dniem zawarcia Umowy Ubezpieczenia, są nieważne.
2. Zlecenie Transakcji jest przyjmowane do realizacji przez Towarzystwo nie wcześniej niż po dokonaniu wszystkich wcześniej zarejestrowanych i przyjętych do realizacji Transakcji. Powyższe nie dotyczy zlecenia Alokacji Składki, chyba że wcześniej zarejestrowanym i przyjętym do realizacji zleceniem jest zlecenie Alokacji Składki.
3. Wszelkie Transakcje dotyczące danej Umowy Ubezpieczenia są wykonywane w kolejności ustalonej według daty przyjęcia zlecenia Transakcji.
4. W razie złożenia błędnego zlecenia:
  - 1) Transferu - jest ono anulowane po upływie 14 dni od daty złożenia albo przed tym terminem, w dniu zaakceptowania poprawnego zlecenia Transferu, Częściowej Wyплаты albo Całkowitej Wyплаты;
  - 2) Częściowej Wyплаты albo Całkowitej Wyплаты - jest ono anulowane po upływie 30 dni od daty złożenia albo przed tym terminem, w dniu zaakceptowania poprawnego Zlecenia Transferu albo Częściowej Wyплаты albo Całkowitej Wyплаты;
  - 3) Alokacji Składki - jest ono anulowane po upływie 14 dni od daty złożenia albo przed tym terminem, w dniu zaakceptowania poprawnego zlecenia Alokacji Składki.
5. W razie powzięcia wiadomości o śmierci albo likwidacji Ubezpieczającego po złożeniu przez niego dyspozycji Transakcji, Towarzystwo z chwilą powzięcia wiadomości o śmierci albo likwidacji Ubezpieczającego, odmawia realizacji Transakcji, jeżeli zlecenie Transakcji jest nieprawidłowe, a jego sprostowanie lub uzupełnienie wymaga złożenia oświadczenia przez Ubezpieczającego.

## SPŁNIENIE ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### § 24

1. W terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Towarzystwo zawiadomienia o zajściu jednego ze zdarzeń ubezpieczeniowych wskazanych w § 4, Towarzystwo informuje o tym, odpowiednio, Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje, odpowiednio, Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia i spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego. Przekazywanie informacji, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odbywa się pod warunkiem, że Towarzystwo posiada adresy osób, do których informacje te powinny zostać skierowane.
2. Towarzystwo spełnia Świadczenie Ubezpieczeniowe w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
3. Gdyby w terminie określonym w ust. 2 ustalenie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Towarzystwo zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia w całości albo części. Świadczenie Ubezpieczeniowe powinno być spełnione w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego Towarzystwo spełnia w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. W razie śmierci Ubezpieczonego, Towarzystwo spełnia Świadczenie Ubezpieczeniowe na rzecz uprawnionego, po otrzymaniu następujących dokumentów:
  - 1) wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego;
  - 2) kopii ważnego dokumentu potwierdzającego tożsamość uprawnionego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego;

- 3) oryginału aktu zgonu albo jego kopii poświadczonej notarialnie oraz kserokopii karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu;
  - 4) tłumaczenia przysięgłego dokumentacji medycznej z podaną przyczyną zgonu Ubezpieczonego, jeżeli dokumentacja medyczna została sporządzona w języku innym niż polski;
  - 5) innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa, w szczególności pozyskanych od publicznych oraz niepublicznych zakładów opieki zdrowotnej lub związanych z postępowaniem karnym prowadzonym w związku ze śmiercią Ubezpieczonego.
5. Osoba występująca z roszczeniem i niebędąca Uposażonym ani Uposażonym Zastępczym powinna udokumentować związek z Ubezpieczonym wskazany w § 8 ust. 6 (odpowiedni dowód stanowią w szczególności: akt małżeństwa, akt urodzenia, postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, postanowienie sądu o dziale spadku).
6. W razie dożycia przez Ubezpieczonego stu lat, spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego następuje na wniosek Ubezpieczonego, po otrzymaniu dokumentów, o których mowa w ust. 4 pkt 1) - 2) oraz 5).
7. W razie braku możliwości uzyskania dokumentów pozwalających na spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego w terminie 2 miesięcy od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego, Towarzystwo informuje o tym pisemnie osoby występujące z roszczeniem, wskazując na okoliczności uniemożliwiające ustalenie wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz informuje jednocześnie, że roszczenie zostanie ponownie rozpatrzone, gdy ustalenie wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego będzie możliwe.
8. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje albo przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo informuje o tym pisemnie osoby występujące z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą albo częściową odmowę spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego, wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
9. Towarzystwo, na wniosek, udostępnia uprawnionym informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Osoby te mają prawo wglądu do akt świadczeniowych i sporządzania na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów.
10. Ubezpieczony ma prawo do ustalenia, że spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego w związku z jego śmiercią nastąpi w terminie wskazanym w ust. 2, nie wcześniej jednak niż po ukończeniu przez Uposażonego 18 lat. W takiej sytuacji, spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego następuje na podstawie Wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia najpóźniej z siódmego Dnia Wyceny od daty, w której spełniono łącznie dwa warunki:
- 1) złożono wszystkie dokumenty, o których mowa w ustępach powyższych;
  - 2) Uposażony ukończył 18 lat.
11. Z zastrzeżeniem odpowiedniego stosowania postanowień § 23 ust. 2, po otrzymaniu informacji o zajściu jednego ze zdarzeń wskazanych w § 4, jednak nie wcześniej niż po otrzymaniu aktu zgonu w razie śmierci Ubezpieczonego, Towarzystwo dokonuje transferu wszystkich środków zgromadzonych na Rachunku Ubezpieczenia do Funduszy o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego, nominowanych w walucie odpowiadającej walucie Funduszu, z którego środki są transferowane, w następujących terminach:
- 1) do piątego Dnia Wyceny po powzięciu informacji przez Towarzystwo - jeżeli transfer odbywa się wyłącznie między Funduszami nominowanymi w złotych;
  - 2) do siódmego Dnia Wyceny po powzięciu informacji przez Towarzystwo - jeżeli transfer odbywa się między Funduszami nominowanymi w tej samej walucie obcej;
- Transfer, o którym mowa powyżej, nie jest Transferem w rozumieniu niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. W okresie od dokonania transferu, o którym mowa w ust. 11, do dnia spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego nie stosuje się postanowień § 17, § 18 oraz § 26 ust. 2 pkt 2) i 3).

12. Postanowienia ust. 11 nie mają zastosowania w sytuacji, gdy przed dniem dokonania transferu, o którym mowa w ust. 11, Towarzystwo posiada wszelkie niezbędne informacje do spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego.

## § 25

1. Spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazanego w § 5 ust. 1 pkt 1) i ust. 2 jest dokonywane na podstawie Wartości Jednostek Uczestnictwa najpóźniej z dnia wskazanego w regulaminach Funduszy.
2. Towarzystwo, po umorzeniu Jednostek Uczestnictwa z Funduszu nominowanego w walucie obcej w związku z realizacją Świadczenia Ubezpieczeniowego, dokonuje przewalutowania na złote według Kursu Waluty, kwoty uzyskanej z umorzenia Jednostek Uczestnictwa ustalonej jako iloczyn liczby umorzonych Jednostek Uczestnictwa i wartości tych Jednostek Uczestnictwa.

## WYGAŚNIĘCIE ORAZ WZNOWIENIE UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 26

1. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, przez złożenie do siedziby Towarzystwa stosownego oświadczenia, wraz z kopią części ważnego dokumentu tożsamości umożliwiającej identyfikację Ubezpieczającego (lub innego dokumentu, jeśli Ubezpieczający nie jest osobą fizyczną). Jeżeli Ubezpieczający nie jest osobą fizyczną, do oświadczenia o wypowiedzeniu od Umowy Ubezpieczenia powinien być załączony dokument potwierdzający tożsamość osoby reprezentującej Ubezpieczającego oraz dokument potwierdzający zakres jej umocowania do działania w imieniu Ubezpieczającego. Wypowiedzenie nie wymaga uzasadnienia oraz może być dokonane w każdym czasie.
2. Umowa Ubezpieczenia wygasa w dacie najbliższego z następujących zdarzeń:
  - 1) spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego w związku ze śmiercią Ubezpieczonego;
  - 2) upływu Okresu Prolongaty - jeżeli w Okresie Prolongaty, pomimo upływu terminu na zapłatę Składki, nie krótszego niż 14 dni i wskazanego w wezwaniu do zapłaty, Ubezpieczający nie zapłacił Składki, której termin zapłaty upłynął, a Umowa Ubezpieczenia nie osiągnęła Statusu Polisy Opłaconej;
  - 3) upływu terminu, nie krótszego niż 14 dni, wskazanego w wezwaniu do zapłaty, na zapłatę kwoty zapewniającej osiągnięcie Minimalnej Wartości Rachunku Ubezpieczenia - jeżeli w okresie od osiągnięcia przez Umowę Ubezpieczenia Statusu Polisy Opłaconej Wartość Rachunku Ubezpieczenia spadła poniżej Minimalnej Wartości Rachunku Ubezpieczenia;
  - 4) Całkowitej Wyплаты;
  - 5) upływu okresu wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia;
  - 6) ukończenia przez Ubezpieczonego stu lat.
3. W razie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w ust. 2 pkt 2), 3) i 5), Towarzystwo ustala wysokość zobowiązania wobec Ubezpieczającego na podstawie Wartości Rachunku Ubezpieczenia obliczonej na Dzień Wyceny przypadający nie później niż w terminie wskazanym w regulaminach Funduszy.
4. W uzasadnionych sytuacjach, Towarzystwo może wznowić Umowę Ubezpieczenia wygasłą w sytuacjach wskazanych w ust. 2 pkt 2) i 3), na wniosek Ubezpieczającego, złożony w formie wskazanej w § 30 ust. 2.
5. W razie wznowienia Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo nie realizuje zlecenia Transakcji dostarczonego do siedziby Towarzystwa przed wygaśnięciem Umowy Ubezpieczenia i niewykonanego przed wygaśnięciem Umowy Ubezpieczenia.
6. Wznowienia Umowy Ubezpieczenia Towarzystwo dokonuje na następujących warunkach:
  - 1) Ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić na wskazany rachunek bankowy Towarzystwa, w terminie 7 dni od otrzymania informacji o zaakceptowaniu wniosku o wznowienie, pod rygorem anulowania wznowienia:
    - a) równowartość kwoty wyłączonej w związku z wygaśnięciem Umowy Ubezpieczenia;

- b) kwotę stanowiącą sumę niezapłaconych Składek należnych za okres do dnia wznowienia Umowy Ubezpieczenia, jednak nie dłuższy niż do dnia osiągnięcia przez Umowę Ubezpieczenia Statusu Polisy Opłaconej;
- c) kwotę stanowiącą sumę niezapłaconych Składek konieczną do osiągnięcia Minimalnej Wartości Rachunku Ubezpieczenia, jeżeli Umowa Ubezpieczenia osiągnęła Status Polisy Opłaconej.

Towarzystwo może nie informować o zaakceptowaniu wniosku o wznowienie, pod warunkiem, że nie narusza to interesów Ubezpieczającego;

- 2) Ubezpieczający zgadza się na obciążenie Rachunku Ubezpieczenia:
  - a) opłatą za wznowienie Umowy Ubezpieczenia;
  - b) kwotą stanowiącą różnicę pomiędzy iloczynem liczby Jednostek Uczestnictwa i ich wartości z Daty Umorzenia (w wyniku wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia) oraz iloczynem tej samej liczby Jednostek Uczestnictwa i ich wartości z Daty Nabycia (w wyniku wznowienia Umowy Ubezpieczenia).
- 3) Towarzystwo anuluje pobranie opłaty likwidacyjnej oraz opłaty od wykupu;
- 4) po wznowieniu Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo pobiera opłaty należne za okres od daty wygaśnięcia do daty wznowienia Umowy Ubezpieczenia, z wyłączeniem opłaty za ryzyko.

## **§ 27**

- 1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 60 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a jeżeli Ubezpieczający jest przedsiębiorcą - w terminie 14 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia, składając do siedziby Towarzystwa stosowne oświadczenie.
- 2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość Rachunku Ubezpieczenia, ustaloną zgodnie z regulaminami Funduszy, zwiększoną o pobrane opłaty wskazane w § 19 ust. 1 pkt 1) - 6) oraz odpowiednią część opłaty za ryzyko za niewykorzystany okres ubezpieczenia i zmniejszoną o stosowny podatek dochodowy od osób fizycznych.

## **INDEKSACJA SKŁADKI**

### **§ 28**

- 1. Począwszy od 1. Rocznicy Polisy, Towarzystwo może zaproponować Ubezpieczającemu Indeksację Składki, przesyłając mu propozycję nowej wysokości Składki, zaokrąglonej w górę do pełnych złotych. Zmiana wysokości Składki, dokonana w wyniku Indeksacji Składki, nie stanowi zmiany Umowy Ubezpieczenia oraz nie wymaga ponownej akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego.
- 2. Ubezpieczający akceptuje propozycję Towarzystwa, o której mowa w ust. 1, wpłacając Składkę w zindeksowanej wysokości.
- 3. Jeżeli Składka jest płacona z częstotliwością miesięczną, Ubezpieczający może rozpocząć płacenie Składek w nowej, zindeksowanej wysokości w dowolnym miesiącu Roku Polisowego, dla którego ustalona jest nowa wysokość Składki.
- 4. Ubezpieczający może zrezygnować z Indeksacji Składki po zapłaceniu co najmniej jednej Składki w nowej, zindeksowanej wysokości, składając pisemny wniosek w siedzibie Towarzystwa co najmniej 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której rezygnacja ma obowiązywać. Po zaakceptowaniu wniosku, Towarzystwo obniża wysokość Składki do obowiązującej przed ostatnią Indeksacją Składki, z której Ubezpieczający skorzystał.
- 5. Indeksacja Składki nie powoduje zmiany wysokości kwoty warunkującej osiągnięcie Statusu Polisy Opłaconej, wskazanej w Polisie.
- 6. Składka w zindeksowanej wysokości może być wyższa niż Składka Maksymalna.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 29**

1. Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani zawiadomić Towarzystwo o każdorazowej zmianie adresu i danych osobowych swoich oraz Uposażonych i Uposażonych Zastępczych. Zaniedbanie powyższego obowiązku powoduje, że zawiadomienia wysyłane przez Towarzystwo na ostatni wskazany adres będą uznawane za skutecznie doręczone.
2. Towarzystwo jest zobowiązane poinformować Ubezpieczającego o każdorazowej zmianie adresu swojej siedziby.

### **§ 30**

1. Wszelkie pisemne oświadczenia Ubezpieczającego, Ubezpiezonego, Uposażonego, Uposażonego Zastępczego oraz innych uprawnionych do otrzymania Świadczenia Ubezpieceniowego, dla celów dowodowych, powinny być doręczone do siedziby Towarzystwa za potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym.
2. Z zastrzeżeniem § 31, wszelkie oświadczenia, wnioski i zlecenia, o których mowa w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, z wyłączeniem oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy Ubezpieczenia, oświadczenia o wskazaniu, zmianie i odwołaniu wskazania Uposażonego, a także wniosku o zmianę częstotliwości opłacania Składki, powinny być złożone, pod rygorem nieważności, na formularzach przygotowanych przez Towarzystwo.

### **§ 31**

1. Za zgodą Towarzystwa, Ubezpieczający może składać wszelkie zlecenia i oświadczenia za pomocą Internetu lub telefonu, przy czym dyspozycje złożone w powyższy sposób przez osobę, której tożsamość została prawidłowo zweryfikowana, są traktowane jako dyspozycje Ubezpieczającego.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za dyspozycje zrealizowane z użyciem prawidłowego identyfikatora i hasła przez osoby nieuprawnione.

### **§ 32**

Przy lokowaniu środków pochodzących ze Składek, Towarzystwo ma prawo skorygować wartość lokat o współczynnik aktuarialny skalkulowany w takiej wysokości, że w każdej chwili wartość lokaty nie będzie niższa niż Wartość Rachunku Ubezpieczenia zmniejszona o opłatę likwidacyjną.

### **§ 33**

O ile inaczej nie wskazano w odpowiednich przepisach, Towarzystwo oblicza, pobiera i uiszcza na rachunek bankowy właściwego urzędu skarbowego podatek dochodowy od osób fizycznych od dochodu osiągniętego z tytułu inwestowania Składek w Fundusze.

### **§ 34**

W razie zmiany systemu monetarnego w Polsce, zobowiązania wynikające z Umowy Ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego, ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

### **§ 35**

W sprawach nieuregulowanych Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

### § 36

1. Odwołania, skargi i zażalenia są zgłaszane przez Ubezpieczającego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia oraz rozpoznawane przez dyrektora jednostki organizacyjnej Towarzystwa odpowiedzialnej za obsługę klientów, w terminie 14 dni od daty ich otrzymania. Jednakże jeżeli wyjaśnienie okoliczności koniecznych do rozpoznania sprawy wymaga uzyskania informacji lub dokumentów od osób trzecich (w szczególności banku lub zakładu opieki zdrowotnej), rozpoznanie odwołania, skargi lub zażalenia następuje w terminie 14 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo wymaganych informacji lub dokumentów.
2. Powództwo o roszczenia wynikające z Umów Ubezpieczenia zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia można wytoczyć albo przed sąd właściwy miejscowo dla siedziby Towarzystwa, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania albo siedziby, odpowiednio, Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego.
3. Odwołania, skargi i zażalenia, zgłaszane przez Ubezpieczającego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia do Rzecznika Ubezpieczonych, są przez niego rozpatrywane na zasadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych (DzU nr 124, poz. 1153, z późn. zm.).
4. Przy wykonywaniu Umowy Ubezpieczenia prawem właściwym jest prawo polskie.

### § 37

Ogólne Warunki Ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 21 lipca 2008 r., zmienione uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 30 listopada 2009 r. oraz 15 marca 2010 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Multi PIN AEGON Firma 2008 zawieranych od dnia 22 kwietnia 2010 r.



Michał Biedzki  
Prezes Zarządu



Marek Fereniec  
Wiceprezes Zarządu

# REGULAMIN FUNDUSZY

AEG-RFF-0310

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszy, zwany dalej Regulaminem, określa zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, których celem jest lokowanie środków gromadzonych w ramach umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo z Ubezpieczającymi na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Multi PIN AEGON Firma 2008, o oznaczeniu IFR-OWU-0310, określonych dalej jako Ogólne Warunki Ubezpieczenia.
2. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych będących w ofercie Towarzystwa, do których zastosowanie mają inne regulaminy funduszy uchwalone przez Towarzystwo.

## DEFINICJE

### § 2

Terminy zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, o których mowa w § 1 ust. 1, mają zastosowanie w niniejszym Regulaminie, o ile ten nie stanowi inaczej.

## POWSTANIE FUNDUSZU I CEL INWESTYCYJNY

### § 3

1. Fundusz powstaje ze Składek oraz ze środków transferowanych do Funduszu z innego, co najmniej jednego Funduszu oferowanego przez Towarzystwo.
2. Fundusz powstaje w dacie ustalonej przez Towarzystwo.
3. Celem inwestycyjnym Towarzystwa jest długookresowy wzrost wartości środków Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
4. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 3.
5. Załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia zawiera wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy Ubezpieczenia.

## LOKOWANIE ŚRODKÓW I WARTOŚĆ FUNDUSZU

### § 4

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa, podzieloną na Jednostki Uczestnictwa.
2. Środki zebrane w każdym z Funduszy są lokowane w jednostki uczestnictwa oferowane przez Fundusz Inwestycyjny wskazany przez Towarzystwo.
3. Wartość Funduszu jest określona jako wartość wszystkich środków Funduszu, zmniejszona o opłaty wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, których pobranie następuje z wartości środków Funduszu oraz o należności wynikające z obowiązujących umów lub przepisów prawa.
4. Na wartość środków Funduszu składają się w szczególności lokaty Funduszu oraz dochody z nich osiągnięte.
5. Jedynymi aktywami wchodzącymi w skład Funduszu są nabyte ze środków zgromadzonych w Funduszu jednostki uczestnictwa stosownego Funduszu Inwestycyjnego.
6. Szczegółowe zasady lokowania środków Funduszu Inwestycyjnego obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu Inwestycyjnego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, są zawarte w odpowiednim statucie Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki Funduszu.

## JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU

### § 5

1. Towarzystwo ustala wartość początkową Jednostki Uczestnictwa. Wartość Jednostki Uczestnictwa ulega zmianom zależnym od zmian wartości środków Funduszu przypadających na Jednostkę Uczestnictwa.
2. Liczba Jednostek Uczestnictwa zapisywanych na Rachunku Ubezpieczenia w następstwie zapłacenia Składki jest ustalana nie później niż:
  - 1) w trzecim Dniu Wyceny po dniu zapłacenia Składki - jeżeli Ubezpieczający wskazał w Alokacji Składki tylko Fundusze nominowane w złotych;
  - 2) w siódmym Dniu Wyceny po dniu zapłacenia Składki - jeżeli Ubezpieczający wskazał w Alokacji Składki Fundusze nominowane w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 1 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia w odniesieniu do pierwszej Składki albo § 16 ust. 1 pkt 1) i 3) Ogólnych Warunków Ubezpieczenia - w odniesieniu do kolejnych Składek, w wyniku podzielenia kwoty Składki przez obowiązującą w dniu ustalenia Wartość Jednostki Uczestnictwa odpowiedniego Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli Ubezpieczający wskazał w zleceniu Alokacji Składki, oprócz Funduszy nominowanych w złotych, Fundusze nominowane w walucie obcej albo wyłącznie Fundusze nominowane w walucie obcej, to liczba Jednostek Uczestnictwa zapisywanych na Rachunku Ubezpieczenia jest ustalana po przewalutowaniu złotych na walutę obcą według Kursu Waluty.
3. Jeżeli zaistniały okoliczności wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, uzasadniające przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego przed alokowaniem Składki do Funduszu, Dni Wyceny, o których mowa w ust. 2 pkt 1) i 2), liczą się od dnia, w którym Towarzystwo uzyskało wszystkie informacje niezbędne do alokowania Składki do Funduszu.
4. Jeżeli wartość Składki alokowanej do Funduszu nie jest równa krotności Wartości Jednostki Uczestnictwa, przydziela się również ułamkową część Wartości Jednostki Uczestnictwa z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.
5. Jednostki Uczestnictwa Funduszu mają wartość równą wartości jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki Funduszu.
6. Wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu jest publikowana niezwłocznie po jej ustaleniu w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz na stronie internetowej Towarzystwa.
7. Roczne i półroczne sprawozdania Funduszu są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa.

## WYCENA ŚRODKÓW FUNDUSZU I KOREKTA WARTOŚCI JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

### § 6

1. Wartość środków Funduszu jest ustalana na podstawie wartości z Dnia Wyceny jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w którego Jednostki Uczestnictwa są lokowane aktywa Funduszu.
2. Korekta Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest dokonywana w razie błędnej wyceny Jednostki Uczestnictwa.
3. Korekta Wartości Jednostki Uczestnictwa jest wyliczana w Jednostkach Uczestnictwa korygowanego Funduszu. Wyliczona liczba Jednostek Uczestnictwa nie uwzględnia zrealizowanych po dacie korygowanej wyceny Transakcji i innych operacji związanych z nabywaniem albo umarzaniem Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
4. W odniesieniu do wygasłych Umów Ubezpieczenia, korekta Wartości Jednostki Uczestnictwa będzie dokonywana na korzyść Ubezpieczającego, jeżeli wartość korekty jest większa albo równa kwocie wskazanej na stronie internetowej Towarzystwa. Kwota uzyskana w drodze korekty będzie płacona Ubezpieczającemu w terminie 7 dni roboczych od dokonania korekty, pod warunkiem, że Towarzystwo posiada dane Ubezpieczającego w zakresie niezbędnym do dokonania ww. płatności.
5. Jeżeli Fundusz w dacie dokonywania korekty nie jest objęty ofertą Towarzystwa, kwota korekty zostanie wyliczona na podstawie ostatniej znanej wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu i pokryta ze środków Funduszu o najwyższym udziale w Wartości Rachunku

Ubezpieczenia albo przeznaczona na nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu o najwyższym udziale w Wartości Rachunku Ubezpieczenia. Jeżeli liczba Jednostek Uczestnictwa Funduszu okaże się niewystarczająca do dokonania korekty wyceny Wartości Jednostki Uczestnictwa w pełnej wysokości, umorzeniu będą podlegać Jednostki Uczestnictwa Funduszu o najwyższym udziale w Wartości Rachunku Ubezpieczenia.

## **ALOKACJA I TRANSFER**

### **§ 7**

1. Ubezpieczający w każdym czasie może dokonywać zmiany Alokacji Składki. Zmiana Alokacji Składki jest realizowana w ciągu trzech Dni Wyceny od zaakceptowania przez Towarzystwo zlecenia zmiany Alokacji Składki.
2. W razie ograniczenia przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych w którego jednostki uczestnictwa są lokowane środki Funduszu objętego zleceniem Alokacji Składki, postanowienia § 9 ust. 4 pkt 1) i 3) stosuje się odpowiednio.
3. Środki alokowane do Funduszu mogą być transferowane do innego Funduszu na podstawie zlecenia Transferu oraz w innych wypadkach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.
4. Transfer jest dokonywany:
  - 1) do piątego Dnia Wyceny po zaakceptowaniu zlecenia Transferu przez Towarzystwo - jeżeli odbywa się wyłącznie między Funduszami nominowanymi w złotych;
  - 2) do siódmego Dnia Wyceny po zaakceptowaniu zlecenia Transferu przez Towarzystwo - jeżeli odbywa się między Funduszami nominowanymi w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej.
5. Zlecenie Transferu jest anulowane w razie ograniczenia wypłat lub przyjmowania wpłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane środki Funduszu objętego zleceniem Transferu.
6. Jeżeli bieżące zlecenie Alokacji Składki w całości albo w części obejmuje Fundusz, co do którego zostało wprowadzone ograniczenie w nabywaniu Jednostek Uczestnictwa, Towarzystwo alokuje, odpowiednio, Składkę albo jej część do Funduszu o Niskim Poziomiu Ryzyka Inwestycyjnego, którego aktywa są nominowane w walucie Funduszu, którego dotyczy ograniczenie.

## **WYPŁATY**

### **§ 8**

1. Częściowa Wypłata jest dokonywana w terminie:
  - 1) do siódmego Dnia Wyceny od zaakceptowania zlecenia przez Towarzystwo - jeżeli Ubezpieczający dokonuje Częściowej Wypłaty z Funduszy nominowanych wyłącznie w złotych;
  - 2) do piętnastego Dnia Wyceny od zaakceptowania zlecenia przez Towarzystwo - jeżeli Ubezpieczający dokonuje Częściowej Wypłaty z Funduszy nominowanych w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej.
2. Z zastrzeżeniem 23 ust. 2 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, umorzenie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia następuje według Wartości Jednostek Uczestnictwa najpóźniej:
  - 1) z trzeciego Dnia Wyceny po dniu zaakceptowania zlecenia Częściowej Wypłaty przez Towarzystwo - jeżeli umorzenie Jednostek Uczestnictwa jest dokonywane z Funduszy nominowanych wyłącznie w złotych;
  - 2) z siódmego Dnia Wyceny po dniu zaakceptowania zlecenia Częściowej Wypłaty przez Towarzystwo - jeżeli umorzenie Jednostek Uczestnictwa jest dokonywane z Funduszy nominowanych w różnych walutach albo w tej samej walucie obcej.
3. Zlecenie Częściowej Wypłaty jest anulowane w razie wprowadzenia ograniczenia wypłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w który są inwestowane środki Funduszu objętego zleceniem Częściowej Wypłaty.
4. Postanowienia ustępów powyższych stosuje się odpowiednio do Całkowitej Wypłaty.

## LIKWIDACJA FUNDUSZU

### § 9

1. W okresie wykonywania Umowy Ubezpieczenia Towarzystwo może likwidować Fundusze oraz wprowadzać ograniczenia w dokonywaniu Transferów i Alokacji Składki do Funduszy.
2. Dokonanie Całkowitej Wyплаты albo Częściowej Wyплаты z likwidowanego Funduszu nie zwalnia od odpowiednich opłat od środków podlegających Całkowitej Wyплатie albo Częściowej Wyплатie.
3. Z zastrzeżeniem ust. 6, Towarzystwo informuje Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa oraz za pomocą aplikacji internetowej Towarzystwa, co najmniej trzy miesiące przed likwidacją, wskazując jednocześnie termin, do którego Ubezpieczający powinien złożyć dyspozycję Transferu środków lokowanych w likwidowanym Funduszu oraz odpowiednio zmienić dyspozycję Alokacji Składki. Począwszy od daty ogłoszenia informacji o likwidacji Funduszu na stronie internetowej Towarzystwa, do likwidowanego Funduszu nie można dokonywać zleceń Transferu ani Alokacji Składki.
4. Ubezpieczający, który dokonuje do likwidowanego Funduszu Alokacji Składki lub Transferu, jest zawiadamiany o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji Alokacji Składki lub Transferu. Towarzystwo informuje Ubezpieczającego telefonicznie albo za pomocą aplikacji internetowej Towarzystwa, a jeżeli korzystanie ze wspomnianej aplikacji nie zostało Ubezpieczającemu zapewnione, Towarzystwo informuje Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu pisemnie. Jednocześnie Towarzystwo:
  - 1) w razie złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia z Alokacją Składki bądź części Składki do likwidowanego Funduszu, uznaje zlecenie Alokacji Składki za błędne i przekazuje całość Składki do Funduszu o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego, którego aktywa są nominowane w złotych;
  - 2) w razie złożenia zlecenia Transferu do likwidowanego Funduszu, uznaje zlecenie Transferu za błędne i nie realizuje go;
  - 3) w razie złożenia zlecenia zmiany Alokacji Składki w całości albo w części do likwidowanego Funduszu, uznaje zlecenie za błędne, a Składka jest alokowana zgodnie z ostatnim zaakceptowanym zleceniem Alokacji Składki.
5. Do dnia wskazanego przez Towarzystwo w komunikacie o likwidacji Funduszu Ubezpieczający powinien złożyć dyspozycję Transferu środków lokowanych w likwidowanym Funduszu oraz odpowiednio zmienić dyspozycję Alokacji Składki. Jeżeli w dniu wskazanym przez Towarzystwo w komunikacie o likwidacji Funduszu brak jest dyspozycji Ubezpieczającego co do Transferu środków lokowanych w Funduszu oraz zmiany Alokacji Składki, Towarzystwo niezwłocznie transferuje środki oraz alokuje, odpowiednio, Składkę bądź jej część do Funduszu o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego, którego aktywa są nominowane w walucie likwidowanego Funduszu, przy czym takie działanie Towarzystwa nie jest dokonaniem, odpowiednio, Transferu albo Alokacji Składki w rozumieniu Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
6. Jeżeli Fundusz jest likwidowany z przyczyn nie leżących po stronie Towarzystwa, Towarzystwo zawiadamia Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu, odpowiednio, w sposób wskazany w ust. 4 - jeżeli Ubezpieczający dokonuje Transferu albo Alokacji Składki do likwidowanego Funduszu, albo w sposób wskazany w ust. 3 - jeżeli Ubezpieczający nie złożył dyspozycji co do Transferu środków lokowanych w Funduszu oraz zmiany Alokacji Składki, nie później niż w ciągu 14 dni od dnia likwidacji. Postanowienia ust. 5 zd. 2 stosuje się.
7. Tryb wskazany w ust. 4 i 6 stosuje się odpowiednio w razie wprowadzenia ograniczeń w dokonywaniu Transferów do Funduszu.

## WYPŁATA ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### § 10

Spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego jest dokonywane w złotych na podstawie Wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczenia najpóźniej:

- 1) z piątego Dnia Wyceny - jeżeli Fundusz o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa podlegają umorzeniu, jest nominowany w złotych;
- 2) z siódmego Dnia Wyceny - jeżeli Fundusz o Niskim Poziomie Ryzyka Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa podlegają umorzeniu, jest nominowany w walucie obcej albo w różnych walutach, po dniu, w którym Towarzystwo pozytywnie rozpoznało wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego, jednak nie później niż w ostatnim Dniu Wyceny terminu określonego w art. 817 Kodeksu cywilnego. Jednakże jeżeli Ubezpieczający ustalił, że spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego w związku ze śmiercią Ubezpieczonego nastąpi nie wcześniej niż po ukończeniu przez Uposażonego 18 lat, termin określony w § 817 Kodeksu cywilnego rozpoczyna bieg od daty, w której spełniono łącznie dwa warunki:
  - a) złożono wszystkie dokumenty, o których mowa w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia;
  - b) Uposażony ukończył 18 lat.

## WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA I ODSZTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 11

W razie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w sytuacjach wskazanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, z wyłączeniem sytuacji określonych w § 26 ust. 2 pkt 1) i 6) Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Towarzystwo ustala wysokość zobowiązania wobec Ubezpieczającego, w złotych, na podstawie Wartości Rachunku Ubezpieczenia obliczonej na Dzień Wyceny przypadający nie później niż w terminie 30 dni od dnia wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia.

### § 12

W razie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w sytuacji wskazanej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, Towarzystwo ustala wysokość zobowiązania wobec Ubezpieczającego na podstawie Wartości Rachunku Ubezpieczenia obliczonej na Dzień Wyceny przypadający nie później niż w terminie dziewięciu Dni Wyceny po dniu zaakceptowania przez Towarzystwo oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 13

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 30 listopada 2009 r., zmieniony uchwałą Zarządu Towarzystwa z dnia 15 marca 2010 r. i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Multi PIN AEGON Firma 2008 zawieranych od dnia 22 kwietnia 2010 r.



Michał Biedzki  
Prezes Zarządu



Marek Fereniec  
Wiceprezes Zarządu