

POLISA NUMER

| | | | |
|---|---|---|--|
| Typ ubezpieczenia | Indywidualne Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku „Eventus od Mamy i Taty” | | |
| Ubezpieczony | | Data urodzenia | |
| Ubezpieczający | | Suma ubezpieczenia [w złotych] | |
| Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej | | Data zakończenia ochrony ubezpieczeniowej | |
| Rocznica polisy | | Okres oszczędzania | |
| Częstotliwość opłacania składki | | Składka ubezpieczeniowa [w złotych] | |

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE

| Świadczenie | Poziom odpowiedzialności | Składka ubezpieczeniowa |
|-------------|--------------------------|-------------------------|
|-------------|--------------------------|-------------------------|

KLAUZULE I POSTANOWIENIA STRON DODATKOWE LUB ODMIENNE

Aktualny na dzień wystawienia polisy nr rachunku bankowego, na który należy dokonywać wpłat z tytułu zawartej umowy:

BENEFICJENCI

Sopot, dnia:

Niniejszy dokument zaświadcza o objęciu ubezpieczeniem w ramach umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z udziałem w zysku zawartej na podstawie Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku „Eventus od Mamy i Taty” (kod MT 01/17) oraz na podstawie wniosku o ubezpieczenie numer z dnia r.

ERGO Hestia, informuje na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku o ochronie danych osobowych (t. j. Dz. U. z 2016r., poz. 922 ze zm.), (dalej: „ustawa o ochronie danych”) że jest administratorem danych osobowych, które pobiera od Ubezpieczonego przed zawarciem umowy ubezpieczenia na podstawie art. 815 k.c. i art. 41 ust 1 ustawy z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. z 2015r., poz. 1844 ze zm.). Dane osobowe będą przetwarzane na podstawie art. 23 ust 1 pkt 3 i pkt 5 ustawy o ochronie danych przed zawarciem umowy ubezpieczenia w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, realizacji ochrony tymczasowej i zawarcia umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia także w celu wywiązania się z umowy ubezpieczenia, reasekuracji ryzyk jak również dla celów marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług lub dochodzenia roszczeń z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej. ERGO Hestia w ramach realizacji umowy ubezpieczenia udostępni dane osobowe zakładowi reasekuracji. ERGO Hestia informuje, że służy Pani/Panu prawo wglądu do swoich danych osobowych oraz ich poprawiania.

Indywidualne Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z Udziałem w Zysku „Eventus od Mamy i Taty”

GWARANTOWANA WARTOŚĆ POLISY ORAZ GWARANTOWANA SUMA UBEZPIECZENIA W PRZYPADKU PRZEKSZTAŁCENIA UBEZPIECZENIA W UBEZPIECZENIE BEZSKŁADKOWE

| Rok ubezpieczenia | Gwarantowana wartość polisy [w złotych] | Gwarantowana wysokość sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe [w złotych] | Rok ubezpieczenia | Gwarantowana wartość polisy [w złotych] | Gwarantowana wysokość sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe [w złotych] |
|-------------------|---|---|-------------------|---|---|
|-------------------|---|---|-------------------|---|---|

1. Minimalna wartość polisy umożliwiająca przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe – zł.
2. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia regulują przepisy:
 - a) w przypadku osób fizycznych – art. 21 ust. 1 pkt 4, art. 24 ust. 15 i 15a, art. 30a ust. 1 pkt 5 i 5a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 2032 ze zm.),
 - b) w przypadku osób prawnych – art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1888 ze zm.).
3. Informujemy, że nabycie przez osoby fizyczne praw majątkowych wykonywanych na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, tytułem spadku, stosownie do art. 1 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (t. j. Dz. U. z 2016 r., poz. 205 ze zm.), podlega podatкови od spadków i darowizn, w wysokości określonej w art. 14 i 15 tej ustawy, z zastrzeżeniem postanowień art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.
4. W ramach ubezpieczenia obowiązuje stopa techniczna w wysokości 1,8%.