

# Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Umocnienie Złotego”

## KOD: OWU/UZ/001/1512

**I. POSTANOWIENIA OGÓLNE** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta)

### § 1

1. Na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Umocnienie Złotego” (zwanych dalej: „OWU”) Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A. zawiera, w zakresie działalności swego przedsiębiorstwa, umowy Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Umocnienie Złotego”, zwane dalej „umowami ubezpieczenia”.
2. W ramach umowy ubezpieczenia, wartość początkowa inwestycji przeznaczona jest na nabycie, **na ryzyko Ubezpieczającego**, jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Umocnienie Złotego” (zwanym dalej „Funduszem”) na zasadach i warunkach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Umocnienie Złotego” (zwanym dalej „Regulaminem”). **Regulamin jest integralną częścią niniejszych OWU i zapoznanie się również z jego treścią jest ważne dla prawidłowego zrozumienia warunków umowy ubezpieczenia.**
3. Inwestowanie w Fundusz wiąże się z ryzykami obciążającymi Ubezpieczającego wymienionymi szczegółowo w Załączniku nr 1 do Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Umocnienie Złotego” Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A. (kod: REG/UZ/01/1512) oraz we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Umocnienie Złotego” oraz (kod: WN/UZ/01/1512) zawierającym również oświadczenie Ubezpieczonego, iż w pełni akceptuje opisane ryzyka. **Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, może spowodować, że umowa ubezpieczenia nie przyniesie spodziewanego zysku, a wartość wykupu może wynieść zero złotych.**
4. **Gromadzenie środków w ramach umowy ubezpieczenia na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego.**
5. W okresie od dnia utworzenia Funduszu do dnia zamknięcia Funduszu, Ubezpieczający ma prawo do umorzenia części lub wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszu, zaewidencjonowanych na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa, oraz odpowiednio do: wypłaty wartości wykupu częściowego lub całkowitego w terminie określonym w § 13 ust.7 OWU.
6. Umowa ubezpieczenia może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od niniejszych

OWU, o ile strony tej umowy (Ubezpieczający i Ubezpieczyciel) tak zgodnie postanowią. W takim przypadku wszystkie postanowienia umowy ubezpieczenia odmienne od postanowień OWU, uzgodnione między Stronami, zostaną zamieszczone w treści polisy ubezpieczeniowej jako dokumentu potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia.

## § 2

Terminy użyte w niniejszych OWU oraz innych dokumentach związanych z umową ubezpieczenia oznaczają:

- 1) akt wojny – konflikt zbrojny, z innym państwem, wprowadzanie stanu wojennego lub wyjątkowego;
- 2) akt przemocy – skierowanie siły i fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie, godzący w osobistą wolność osoby oraz zmuszanie do zachowań niezgodnych z jej własną wolą;
- 3) dzień roboczy – dni tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy
- 4) dzień utworzenia Funduszu – pierwszy dzień ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do wszystkich Ubezpieczonych, tj. data wskazana na polisie ubezpieczeniowej;
- 5) dzień zamknięcia Funduszu – ostatni dzień trwania Funduszu, tj. data wskazana na polisie ubezpieczeniowej, będący jednocześnie ostatnim dniem okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela, z zastrzeżeniem przypadków zakończenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela określonych w §10 niniejszych OWU;
- 6) Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa – wyodrębniony rachunek tworzony przez Ubezpieczyciela dla umowy ubezpieczenia, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa Funduszu;
- 7) jednostka uczestnictwa – część Funduszu, będąca proporcjonalnym udziałem w jego aktywach;
- 8) miesiąc polisowy – każdy kolejny miesiąc kalendarzowy trwania okresu odpowiedzialności Ubezpieczyciela, poczynając od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej;
- 9) okres subskrypcji – okres, wskazany w Załączniku nr 1 do Regulaminu, w którym oferta Ubezpieczyciela ma charakter wiążący, a Ubezpieczający ma możliwość złożenia wniosku o zawarcie ubezpieczenia oraz, w którym Ubezpieczający zobowiązany jest do dokonania wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej; informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta;
- 10) okres odpowiedzialności – okres, w którym Ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej;
- 11) opłata początkowa – opłata pobierana z kwoty składki ubezpieczeniowej przed jej zainwestowaniem, na którą składają się opłata administracyjna i opłata za ryzyko;
- 12) opłata administracyjna – zawarta w opłacie początkowej, opłata przeznaczona na pokrycie kosztów administracyjnych w okresie subskrypcji oraz kosztów przygotowania inwestycji w ramach Funduszu;
- 13) opłata za ryzyko – zawarta w opłacie początkowej, opłata przeznaczona na pokrycie ryzyka związanego z objęciem Ubezpieczonego odpowiedzialnością Ubezpieczyciela z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej w ramach umowy ubezpieczenia, uwzględniająca m.in. wysokość sumy ubezpieczenia ustalonej zgodnie z §14 ust 2 niniejszych OWU;
- 14) ochrona ubezpieczeniowa – zobowiązanie Ubezpieczyciela do wypłaty świadczenia, w zakresie wskazanym w umowie ubezpieczenia w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego;

- 15) polisa ubezpieczeniowa – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia,
- 16) Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Umocnienie Złotego” Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A. (kod: REG/OU/01/1512) (zwany także „Regulaminem”) – dokument określający zasady lokowania środków Funduszu, w szczególności charakterystykę aktywa wchodzącego w skład Funduszu, zasady funkcjonowania i strategię Funduszu oferowanego przez Ubezpieczyciela, stanowiący Załącznik nr 1 do OWU i integralną część niniejszych OWU;
- 17) składka ubezpieczeniowa – kwota opłacana jednorazowo przez Ubezpieczającego przeznaczana, w części określonej w OWU, na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu;
- 18) Ubezpieczający – osoba fizyczna, która w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ukończyła 18 lat i posiada pełną zdolność do czynności prawnych, która zawiera umowę ubezpieczenia z Ubezpieczycielem,
- 19) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „Umocnienie Złotego” (zwany także „Funduszem”) – wydzielony fundusz aktywów tworzony z łącznej kwoty wartości początkowych inwestycji, funkcjonujący na zasadach określonych w Regulaminie;
- 20) Ubezpieczony – osoba fizyczna objęta ochroną ubezpieczeniową; istnieje możliwość wyłącznie zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek, co oznacza, iż Ubezpieczający i Ubezpieczony zawsze jest tą samą osobą;
- 21) Ubezpieczyciel – Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie; wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk - Północ, VIII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000024807, NIP 585-12-45-589, wysokość kapitału zakładowego, który został opłacony w całości: 64.000.000 zł, wykonująca działalność ubezpieczeniową za zezwoleniem Komisji Nadzoru Finansowego w Warszawie, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa (informacje, o których mowa w art. 39 Ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta);
- 22) Uposażony – wskazana przez Ubezpieczonego osoba uprawniona do otrzymania, w sytuacjach wskazanych w OWU świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 23) Uprawniony – Uposażony lub inna osoba uprawniona do otrzymania świadczenia;
- 24) wartość początkowa inwestycji - składka ubezpieczeniowa pomniejszona o opłatę początkową, przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu;
- 25) wartość wykupu (zwana także „wartością Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa”) – kwota wypłacana w przypadkach określonych w OWU, obliczana na zasadach określonych w OWU; wypłata wartości wykupu może dotyczyć całości (wartość wykupu całkowitego) lub części (wartość wykupu częściowego) jednostek uczestnictwa Funduszu;
- 26) wniosek o zawarcie ubezpieczenia – oświadczenie Ubezpieczającego, że chce zawrzeć umowę ubezpieczenia wraz z dyspozycją nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu; wniosek o zawarcie ubezpieczenia może zostać złożony w formie pisemnej, przez telefon za pośrednictwem infolinii agenta lub w ramach usługi agenta wirtualne szkieleto;

- 27) zdarzenie ubezpieczeniowe – określone w § 4 OWU zdarzenie, zaistniałe w okresie odpowiedzialności, które powoduje powstanie prawa Uprawnionego do wystąpienia z roszczeniem o wypłatę świadczenia;
- 28) wirtualne szkieleto – usługa świadczona drogą elektroniczną przez agenta ubezpieczeniowego Ubezpieczyciela, tj., Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie (zwanego dalej „agentem”), za pośrednictwem którego jest zawierana i wykonywana umowa ubezpieczenia; w ramach ww. usługi Ubezpieczający ma możliwość złożenia wniosku o zawarcie ubezpieczenia z *wykorzystaniem sieci Internet i komputera lub innego urządzenia wyposażonego w przeglądarkę internetową*;
- 29) informacje, o których mowa w art. 39 ust.1 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta tj.:
- 1) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) przedsiębiorcy, organie, który zarejestrował działalność gospodarczą przedsiębiorcy, a także numerze, pod którym przedsiębiorca został zarejestrowany, a w przypadku gdy działalność przedsiębiorcy wymaga uzyskania zezwolenia – danych dotyczących instytucji udzielającej zezwolenia;
  - 2) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) w Rzeczypospolitej Polskiej przedstawiciela przedsiębiorcy, o ile taki występuje;
  - 3) imieniu i nazwisku (nazwie), adresie zamieszkania (siedziby) podmiotu innego niż przedsiębiorca świadczący usługi finansowe na odległość, w tym operatora środków porozumiewania się na odległość, oraz charakterze, w jakim podmiot ten występuje wobec konsumenta i tego przedsiębiorcy;
  - 4) istotnych właściwościach świadczenia i jego przedmiotu;
  - 5) cenie lub wynagrodzeniu obejmujących wszystkie ich składniki, w tym opłaty i podatki, a w przypadku niemożności określenia dokładnej ceny lub wynagrodzenia – podstawie obliczenia ceny lub wynagrodzenia umożliwiającej konsumentowi dokonanie ich weryfikacji;
  - 6) ryzyku związanym z usługą finansową, jeżeli wynika ono z jej szczególnych cech lub charakteru czynności, które mają być wykonane lub jeżeli cena bądź wynagrodzenie zależą wyłącznie od ruchu cen na rynku finansowym;
  - 7) zasadach zapłaty ceny lub wynagrodzenia;
  - 8) kosztach oraz terminie i sposobie świadczenia usługi;
  - 9) prawie oraz sposobie odstąpienia od umowy, o którym mowa w art. 40 ust. 1 i 2, albo wskazaniu, że prawo takie nie przysługuje, oraz wysokości ceny lub wynagrodzenia, które konsument jest obowiązany zapłacić w przypadku określonym w art. 40 ust. 4;
  - 10) dodatkowych kosztach ponoszonych przez konsumenta wynikających z korzystania ze środków porozumiewania się na odległość, jeżeli mogą one wystąpić;
  - 11) terminie, w jakim oferta lub informacja o cenie lub wynagrodzeniu mają charakter wiążący;
  - 12) minimalnym okresie, na jaki ma być zawarta umowa o świadczenia ciągłe lub okresowe;
  - 13) miejscu i sposobie składania reklamacji;
  - 14) możliwości pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy;
  - 15) prawie wypowiedzenia umowy, o którym mowa w art. 42, oraz skutkach tego wypowiedzenia, w tym karach umownych;
  - 16) istnieniu funduszu gwarancyjnego lub innych systemów gwarancyjnych, jeżeli takie istnieją;
  - 17) języku stosowanym w relacjach przedsiębiorcy z konsumentem;

- 18) prawie właściwym państwa, które stanowi podstawę dla stosunków przedsiębiorcy z konsumentem przed zawarciem umowy na odległość oraz prawie właściwym do zawarcia i wykonania umowy;
- 19) sądzie właściwym do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem umowy;
- 20) żądaniu od konsumenta oświadczenia o poddaniu się egzekucji, stanowiącego podstawę do wystawienia przez bank bankowego tytułu egzekucyjnego stosownie do przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U.z 2012 r. poz. 1376, z późn. zm.4)).

**II. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta).

### **PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA**

#### § 3

Przedmiotem ubezpieczenia określonym w umowie ubezpieczenia, jest życie Ubezpieczonego.

### **ZAKRES UBEZPIECZENIA**

#### § 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

### **III. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

#### **WNIOSEK O ZAWARCIE UBEZPIECZENIA**

#### § 5

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Umocnienie Złotego” WN/UZ/01/1512) (wniosek o zawarcie ubezpieczenia) składanego Ubezpieczycielowi za pośrednictwem agenta. Wniosek o zawarcie ubezpieczenia Ubezpieczający może złożyć Ubezpieczycielowi wyłącznie w okresie subskrypcji. Wniosek o zawarcie ubezpieczenia może zostać złożony w formie pisemnej, przez telefon za pośrednictwem infolinii agenta lub w ramach usługi agenta wirtualne szkieleko.
2. W przypadku gdy Ubezpieczonym jest inna osoba niż Ubezpieczający, warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez Ubezpieczonego oświadczenia woli, zawierającego zgodę na zawarcie tej umowy.
3. Wraz z wnioskiem o zawarcie ubezpieczenia Ubezpieczający składa dyspozycję nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach określonych w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
4. Jeżeli nie umówiono się inaczej lub w braku odmiennego wskazania, w przypadku gdy w okresie subskrypcji Ubezpieczający złoży więcej niż jeden wniosek o zawarcie ubezpieczenia, Ubezpieczyciel rozpatrzy wszystkie wnioski o zawarcie ubezpieczenia łącznie i wystawi jedną polisę ubezpieczeniową. W takim przypadku Ubezpieczyciel rozpatruje pierwszy wniosek o zawarcie ubezpieczenia z uwzględnieniem zmian wynikających z kolejnych wniosków o zawarcie ubezpieczenia i dokonuje podwyższenia ilości nabywanych jednostek uczestnictwa wskazanych w pierwszym wniosku o zawarcie ubezpieczenia o ilości jednostek ujętych w kolejnych wnioskach o zawarcie ubezpieczenia (które łącznie składają się na wartość początkową inwestycji), w tym dokonuje, w braku odmiennego wskazania

Ubezpieczającego, wyliczenia proporcji w kwocie świadczenia poszczególnych Uposażonych, na zasadach określonych w § 16 ust. 5 OWU.

## **ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA NA ODLEGŁOŚĆ**

### **WNIOSEK O ZAWARCIE UBEZPIECZENIA NA ODLEGŁOŚĆ**

#### § 5a

1. Posłużenie się telefonem, pocztą elektroniczną lub innym środkiem komunikacji elektronicznej w celu złożenia propozycji zawarcia umowy ubezpieczenia może nastąpić wyłącznie za uprzednią zgodą Ubezpieczającego.
2. Wniosek o zawarcie ubezpieczenia może zostać złożony przez telefon za pośrednictwem infolinii agenta lub w ramach usługi agenta wirtualne szkieleto.
3. W przypadku Ubezpieczających składających wniosek o zawarcie ubezpieczenia przez telefon lub w wirtualnym szkieleto:
  - a) Ubezpieczającemu zostaną podane informacje, o których mowa w art. 39 ust 1 *ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014r., poz. 827)*, które są zawarte w OWU, przez telefon za pośrednictwem infolinii agenta lub w ramach usługi agenta wirtualne szkieleto (przesyłane droga elektroniczną na udostępniony w tym celu przez Ubezpieczającego adres e-mail) najpóźniej w chwili złożenia mu propozycji zawarcia umowy ubezpieczenia;
  - b) OWU udostępniane są w taki sposób, aby Ubezpieczający mógł je przechowywać i odtwarzać w zwykłym toku czynności (np. przesyłane droga elektroniczną na udostępniony w tym celu przez Ubezpieczającego adres e-mail);
  - c) potwierdzenie na piśmie informacji, o których mowa w art. 39 ust 1 *ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014r., poz. 827)*, następuje poprzez doręczenie Ubezpieczającemu OWU wraz z polisą ubezpieczeniową.
  - d) na podstawie art. 40 ust. 2 *ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta (Dz. U. z 2014r., poz. 827)* oraz w związku z treścią pkt c) powyżej Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia, o którym mowa w art. 40 ust 1 ww. ustawy w terminie 30 dni od dnia doręczenia Ubezpieczającemu OWU wraz z polisą ubezpieczeniową.

**WPLATA SKŁADKI UBEZPIECZENIOWEJ** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta).

#### § 6

1. Wpłata na poczet składki ubezpieczeniowej winna nastąpić na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela w formularzu wniosku o zawarcie ubezpieczenia, nie później niż w ostatnim dniu subskrypcji, a w przypadku Ubezpieczających składających wniosek o zawarcie ubezpieczenia przez telefon lub w wirtualnym szkieleto, numer rachunku bankowego wskazany jest przez agenta za pośrednictwem infolinii lub w ramach usługi wirtualne szkieleto.
2. Kwota wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej nie może być niższa od kwoty składki ubezpieczeniowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, z tym zastrzeżeniem, że kwota ta nie może być niższa od najniższej kwoty składki ubezpieczeniowej

określonej w sposób wskazany w § 11 ust. 2 OWU. W przypadku, gdy w okresie subskrypcji Ubezpieczający złoży więcej niż jeden wniosek o zawarcie ubezpieczenia, kwota wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej, o której mowa w zdaniu poprzedzającym nie może być niższa od łącznej kwoty składki ubezpieczeniowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wszystkich wnioskach o zawarcie ubezpieczenia.

3. W przypadku wpłaty kwoty wyższej niż kwota składki ubezpieczeniowej zadeklarowanej przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, Ubezpieczyciel zwróci nadwyżkę w terminie do 5 dni roboczych od dnia zakończenia okresu subskrypcji.
4. W przypadku niedokonania wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej zgodnie z zasadami ust. 1 i 2 powyżej, umowa ubezpieczenia nie zostanie zawarta i Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową. Ubezpieczyciel zwróci kwotę na poczet składki dokonaną niezgodnie z ww. zasadami, w terminie do 5 dni roboczych od dnia zakończenia okresu subskrypcji.
5. Składkę ubezpieczeniową uznaje się za opłaconą, jeśli wpłynęła w terminie określonym w ust. 1, w pełnej wysokości, określonej we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, a w przypadku złożenia więcej niż jednego wniosku o zawarcie ubezpieczenia - we wszystkich wnioskach o zawarcie ubezpieczenia, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela w formularzu wniosku o zawarcie ubezpieczenia.

## **REZYGNACJA Z UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 7**

1. Ubezpieczający ma prawo rezygnacji z zawarcia umowy ubezpieczenia, poprzez złożenie Ubezpieczycielowi prawidłowo wypełnionego i podpisanego oświadczenia o rezygnacji z zawarcia umowy ubezpieczenia, w terminie do dnia zakończenia okresu subskrypcji.
2. W przypadku rezygnacji z zawarcia umowy ubezpieczenia, odpowiedzialność Ubezpieczyciela względem Ubezpieczonego nie rozpoczyna się, a wpłacona na poczet składki ubezpieczeniowej kwota zostanie zwrócona w pełnej wysokości na wskazany w oświadczeniu o rezygnacji z zawarcia umowy ubezpieczenia rachunek bankowy, w terminie do 5 dni roboczych od otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej.

## **DATA ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 7a**

Jeżeli nie umówiono się inaczej umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem następnym po zaakceptowaniu wniosku o zawarcie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 9 ust 4 OWU.

## **IV. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ**

### **OBJĘCIE OCHRONĄ UBEZPIECZENIOWĄ**

#### **§ 8**

1. Ubezpieczonym może być osoba fizyczna, która w dniu objęcia ochroną ubezpieczeniową ukończyła 18 lat. i nie ukończyła 80. roku życia.

2. Dla zawarcia umowy ubezpieczenia konieczne jest, z zastrzeżeniem ust. 1 powyżej, łączne spełnienie warunków:
  - a) złożenie wniosku o zawarcie ubezpieczenia, zgodnie z zasadami określonymi w § 5 ust.1 OWU,
  - b) opłacenie składki ubezpieczeniowej, zgodnie z zasadami określonymi w § 6 OWU,
  - c) zgoda Ubezpieczonego na zawarcie umowy ubezpieczenia na jego rachunek (jeżeli jest osobą inną niż Ubezpieczający),
  - d) zaakceptowanie wniosku o zawarcie ubezpieczenia przez Ubezpieczyciela.
3. Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się, pod warunkiem spełnienia wszystkich warunków, o których mowa w ust. 2 powyżej, w dniu utworzenia Funduszu, z zastrzeżeniem § 7a i trwa do dnia zakończenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
4. W przypadku, gdy Certyfikat Depozytowy, o którym mowa w Regulaminie, nie zostanie wyemitowany i Fundusz nie zostanie utworzony (na dzień utworzenia Funduszu), ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się. Ubezpieczyciel powiadomi o tym fakcie Ubezpieczającego i zwróci wpłatę na poczet składki ubezpieczeniowej Ubezpieczającemu, na wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia rachunek bankowy, a w przypadku Ubezpieczających składających wnioski o zawarcie ubezpieczenia przez telefon lub w wirtualnym szkieleku na rachunek bankowy wskazany za pośrednictwem infolinii lub w ramach usługi wirtualne szkieleko.

## **POLISA UBEZPIECZENIOWA**

### **§ 9**

1. Potwierdzeniem zawarcia umowy ubezpieczenia jest wystawiana przez Ubezpieczyciela polisa ubezpieczeniowa, w której Ubezpieczyciel potwierdza jednocześnie nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu.
2. Niezbędnymi elementami Polisy ubezpieczeniowej jest: okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela, wysokość opłaconej składki ubezpieczeniowej, Uposażonych i zakres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, a także ilość i wartość nabytych jednostek uczestnictwa Funduszu wraz z poziomem Partycypacji, o którym mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. Polisa ubezpieczeniowa wystawiana jest w terminie do 15 dni roboczych od dnia utworzenia Funduszu i zostanie przez Ubezpieczyciela wysłana pocztą na adres wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, a w przypadku Ubezpieczających składających wnioski o zawarcie ubezpieczenia przez telefon lub w wirtualnym szkieleku - na adres wskazany za pośrednictwem infolinii lub w ramach usługi wirtualne szkieleko.
4. Jeżeli w odpowiedzi na złożoną ofertę Ubezpieczyciel doręcza Ubezpieczającemu polisę ubezpieczeniową zawierającą postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonej przez niego oferty lub od OWU, Ubezpieczyciel obowiązany jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu polisy ubezpieczeniowej, wyznaczając mu nie krótszy niż 7-dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie nie złożenia sprzeciwu o którym mowa w zadaniu poprzednim przez Ubezpieczającego, zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa ubezpieczenia jest zawarta zgodnie z warunkami oferty. W braku sprzeciwu umowa ubezpieczenia dochodzi do skutku zgodnie z treścią polisy ubezpieczeniowej następnego dnia po



upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu. W sytuacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, ochrona ubezpieczeniowa – do czasu zawarcia umowy ubezpieczenia – jest udzielana na warunkach zaproponowanych przez Ubezpieczyciela.

## **ZAKOŃCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA**

### **§ 10**

Okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela w stosunku do Ubezpieczonego kończy się:

- 1) z ostatnim dniem miesiąca w którym do siedziby Ubezpieczyciela wpłynął wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzenie umowy ubezpieczenia lub
- 2) z dniem zamknięcia Funduszu lub
- 3) z chwilą zgonu Ubezpieczonego
- 4) w przypadku umów zawartych na odległość składanych przez telefon za pośrednictwem infolinii agenta lub w ramach usługi agenta wirtualne szkieleto z upływem 30 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego informacji o zawarciu umowy ubezpieczenia lub od dnia otrzymania informacji o których mowa w art. 39 ust.1 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta.

**V. SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA I OPŁATY** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta)

## **SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA**

### **§ 11**

1. Składka ubezpieczeniowa opłacana jest na zasadach określonych w § 6 przez Ubezpieczającego jednorazowo z góry, za cały okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela.
2. Wysokość składki ubezpieczeniowej określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie ubezpieczenia. Minimalną wysokość składki ubezpieczeniowej stanowi minimalna wartość początkowa inwestycji (określona w Załączniku nr 1 do Regulaminu), powiększona o określoną w § 12 opłatę początkową.
3. Składka ubezpieczeniowa, po pobraniu opłaty początkowej, przeznaczona jest w 100% na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu i stanowi wartość początkową inwestycji.
4. Nabyte jednostki uczestnictwa ewidencjonowane są na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa.

## **ZASADY I TERMINY POBIERANIA OPŁAT**

### **§ 12**

1. Ubezpieczyciel, z wartości zapłaconej składki ubezpieczeniowej, pobiera opłatę początkową, w ramach której zawarta jest opłata za ryzyko, przeznaczona na pokrycie ryzyka związanego z objęciem Ubezpieczonego odpowiedzialnością Ubezpieczyciela, wynosząca 0,06% wartości początkowej inwestycji oraz opłata administracyjna.
2. W przypadku, kiedy wartość początkowa inwestycji jest wyższa niż 100.000 zł, opłata za ryzyko naliczana jest wyłącznie od kwoty 100.000 zł.
3. Wysokość opłaty początkowej określona jest we wniosku o zawarcie ubezpieczenia i wynosi 1,2% wartości początkowej inwestycji.

- 4. Opłata początkowa pobierana jest jednorazowo z wartości składki ubezpieczeniowej przed jej zainwestowaniem za cały okres odpowiedzialności Ubezpieczyciela.**

**VI. WARTOŚĆ WYKUPU** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta)

#### **ZASADY I TERMIN WYPŁATY WARTOŚCI WYKUPU**

##### **§ 13**

1. W okresie od dnia utworzenia Funduszu do dnia zamknięcia Funduszu, Ubezpieczający ma prawo do umorzenia części lub wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszu, zaewidencjonowanych na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa, oraz odpowiednio do wypłaty wartości wykupu częściowego lub całkowitego.
2. Umorzenie jednostek uczestnictwa Funduszu odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Do złożenia wniosku o wypłatę wartości wykupu częściowego lub wypłatę wartości wykupu całkowitego uprawniony jest Ubezpieczający.
4. Ubezpieczyciel dokona wypłaty wartości wykupu całkowitego lub wartości wykupu częściowego, jeżeli umorzenie jednostek uczestnictwa może być zrealizowane zgodnie z treścią § 6 Regulaminu i do siedziby Ubezpieczyciela wpłyną następujące dokumenty:
  - 1) prawidłowo wypełniony przez Ubezpieczającego wniosek o wykup (na druku zmian),
  - 2) kserokopia pierwszej strony dowodu osobistego Ubezpieczającego – w celu weryfikacji Ubezpieczającego i zgodności złożonego podpisu.
5. W przypadku złożenia wniosku o wypłatę wartości wykupu częściowego, Ubezpieczający zobowiązany jest do podania ilości jednostek uczestnictwa Funduszu podlegających umorzeniu.
6. Wartość wykupu częściowego lub wartość wykupu całkowitego ustalana jest według Ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa, z zastrzeżeniem par.4 ust.3 Regulaminu, ustalonej w najbliższym Dniu Wyceny, następującym po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela poprawnego wniosku o wypłatę wartości wykupu, o którym mowa w ust. 4 powyżej, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu i we Wniosku o ubezpieczenie.
7. Wypłata ustalonej zgodnie z treścią ust. 6 powyżej, wartości wykupu częściowego lub wartości wykupu całkowitego, dokonywana jest w terminie do 2 dni roboczych od Dnia Wyceny określonego powyżej.
8. Wypłata określona w ust. 7, dokonywana jest w formie jednorazowej, z zastrzeżeniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu i we Wniosku o ubezpieczenie, na wskazany przez Ubezpieczającego rachunek bankowy.
9. Wypłata wartości wykupu całkowitego skutkuje zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do danego Ubezpieczonego.
10. W przypadku umorzenia wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszu przed dniem zamknięcia Funduszu, Ubezpieczającemu zwracana jest opłata za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej w terminie określonym w § 13 ust. 7 OWU.

**VII. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta)

#### **SUMA UBEZPIECZENIA Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO**

§ 14

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, Ubezpieczyciel wypłaca Uprawnionemu świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem § 15 OWU.
2. Na sumę ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego składają się:
  - 1) wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa na określony w § 1 ust. 3 pkt 6) Regulaminu najbliższy Dzień Wyceny przed dniem wypłaty świadczenia oraz:
  - 2) 5% wartości początkowej inwestycji, jednak nie więcej niż 5.000 zł – w przypadku zgonu Ubezpieczonego, który w dniu objęcia ochroną ubezpieczeniową nie ukończył 70. roku życia, lub
  - 3) 1% wartości początkowej inwestycji, jednak nie więcej niż 1.000 zł – w przypadku zgonu Ubezpieczonego, który w dniu objęcia ochroną ubezpieczeniową ukończył 70. rok życia, ale nie ukończył 80. roku życia,

**OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta)

§ 15

1. W przypadku gdy zgon Ubezpieczonego, zaistniały w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, nastąpił bezpośrednio w wyniku:
  - 1) samobójstwa popełnionego w ciągu dwóch pierwszych lat od dnia objęcia Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową,
  - 2) aktów wojny (w tym wojny domowej) oraz czynnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, terroryzmu, zamieszkach lub sabotażu,
  - 3) następstw chorób, które przed dniem rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela zostały zdiagnozowane przez lekarza, a o których Ubezpieczony nie poinformował ubezpieczyciela.Ubezpieczyciel wypłaci Uprawnionemu sumę ubezpieczenia w kwocie stanowiącej wartość Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa ustaloną zgodnie z § 14 ust. 2 pkt 1) OWU.

#### **VIII. WYPŁATA SUMY UBEZPIECZENIA**

##### **OSOBA UPRAWNIONA DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU ZGONU UBEZPIECZONEGO**

§ 16

1. Ubezpieczony we wniosku o zawarcie ubezpieczenia może wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. W przypadku gdy Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie świadczenia uznaje się, że wszystkie udziały są równe; suma udziałów musi być równa 100%.

3. Z zachowaniem zasad określonych w niniejszym paragrafie, świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego (Suma ubezpieczenia), przysługuje Uposażonym, z zastrzeżeniem ust. 7.
4. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeśli osoba ta zmarła przed śmiercią Ubezpieczonego lub umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego.
5. W przypadku zmiany we wniosku o zawarcie ubezpieczenia, zgodnie z § 5 ust. 4, Uprawnionym wypłacane jest jedno świadczenie w proporcjach określonych we wniosku o zawarcie ubezpieczenia z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.
6. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy niektórym z Uposażonych nie przysługuje świadczenie lub niektórzy Uposażeni nie żyją, świadczenie należne tym Uposażonym przysługuje proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
7. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, gdy żadnej z osób wskazanych przez Ubezpieczonego jako Uposażeni nie przysługuje świadczenie lub wszystkie te osoby nie żyją lub Ubezpieczony nie wyznaczył takich osób, świadczenie przysługuje członkom rodziny Ubezpieczonego, w następującej kolejności:
  - 1) małżonkowi - w całości,
  - 2) dzieciom - w równych częściach, jeżeli świadczenie nie może być wypłacone małżonkowi,
  - 3) rodzicom - w równych częściach, jeżeli świadczenie nie może być wypłacone małżonkowi ani dzieciom,
  - 4) innym ustawowym spadkobiercom Ubezpieczonego - w równych częściach, jeżeli świadczenie nie może być wypłacone małżonkowi, dzieciom ani rodzicom.
8. W każdym czasie Ubezpieczonemu przysługuje prawo do zmiany Uposażonych, przez złożenie pisemnego oświadczenia w tym zakresie na druku zmian złożonym Ubezpieczycielowi.
9. Zmiana Uposażonych dochodzi do skutku z datą wpływu do Ubezpieczyciela oświadczenia Ubezpieczonego, o którym mowa w ust. 8.

## **DOKUMENTY WYMAGANE DO ZGŁOSZENIA ROSZCZENIA**

### **§ 17**

W przypadku zgłoszenia roszczenia o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego osoba zgłaszająca roszczenie zobowiązana jest przedłożyć Ubezpieczycielowi dokumenty niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia:

- 1) wypełniony formularz Ubezpieczyciela „Zgłoszenie roszczenia”;
- 2) skrócony odpis aktu zgonu - do wglądu;
- 3) karta zgonu (wystawiona przez lekarza stwierdzającego zgon) lub protokół badania sekcijnego lub zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu wydane przez Urząd Stanu Cywilnego;
- 4) własny dokument tożsamości - do wglądu;
- 5) orzeczenia sądu o uznaniu Ubezpieczonego za osobę zmarłą, postanowienia o nabyciu spadku o ile te dokumenty są one niezbędne do ustalenia zasadności roszczenia,

## **SPOSÓB I TERMIN PRYZNANIA ŚWIADCZENIA ORAZ SPÓSOB ODWOŁANIA OD DECYZJI UBEZPIECZYCIELA**

### **§ 18**

1. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z umowy ubezpieczenia, w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu dotyczącym ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności roszczenia i wysokości świadczenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o wystąpieniu zdarzenia ubezpieczeniowego. Jeżeli wyjaśnienie w powyższym terminie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia jest niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
2. Bezsprawną część świadczenia Ubezpieczyciel spełnia w terminie przewidzianym w zdaniu pierwszym w ust. 1 powyżej.
3. Wysokość sumy ubezpieczenia ustalana jest na najbliższy Dzień Wyceny określony w §1 ust. 3 pkt 5) Regulaminu przed dniem wypłaty świadczenia Uprawnionemu.
4. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszeniu roszczenia, Ubezpieczyciel informuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, w terminie określonym odpowiednio w ust. 1, podając okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty.
5. Jeśli świadczenie przysługuje, Ubezpieczyciel pisemnie informuje Uprawnionego o wypłacie świadczenia.

## **IX. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

#### **§ 19**

1. Po zakończeniu okresu subskrypcji, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczającemu wypłacana jest:
  - a) wartość wykupu całkowitego - w terminie określonym w § 13 ust. 7 oraz
  - b) opłata za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej - w terminie jak w pkt a) powyżej.
3. Do oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest dołączyć kserokopię pierwszej strony dowodu osobistego – w celu weryfikacji Ubezpieczającego i zgodności złożonego podpisu.
4. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego kompletnego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia, odpowiedzialność Ubezpieczyciela kończy się z dniem określonym w § 10 pkt 2).

## **X. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 20**

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w okresie 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, przez złożenie Ubezpieczycielowi oświadczenia woli o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku odstąpienia od ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczającemu wypłacana jest:
  - a) wartość wykupu całkowitego - w terminie określonym w § 13 ust. 7 OWU,
  - b) opłata początkowa wraz z opłatą za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej - w terminie jak w pkt a) powyżej.
3. W przypadku umów ubezpieczenia zawartych na odległość, termin w którym Ubezpieczający może odstąpić od umowy wynosi 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy lub od dnia potwierdzenia informacji o których mowa w art. 39 ust.1 ustawy z dnia 30 maja 2014 roku o prawach konsumenta, o ile jest termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem wysłano oświadczenie. Odstąpienie od umowy nie zwalnia Klienta z obowiązku zapłaty składki za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

## **XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **TRYB SKŁADANIA OŚWIADCZEŃ WOLI**

#### **§ 21**

1. Wszystkie zawiadomienia i oświadczenia stron umowy ubezpieczenia oraz Ubezpieczonego (w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek) powinny być składane na piśmie i wywierają skutki prawne z chwilą doręczenia ich drugiej stronie. Powinność powyższa nie dotyczy wniosku o zawarcie ubezpieczenia oraz oświadczeń Ubezpieczającego składanych przez telefon za pośrednictwem infolinii agenta lub w ramach usługi agenta wirtualne szkieleto.
2. W korespondencji należy powoływać się odpowiednio na numer wniosku o zawarcie ubezpieczenia lub numer polisy ubezpieczeniowej.

**SKARGI I ZAŻALENIA - REKLAMACJE;** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta

#### **§ 22**

Zasady składania i rozpatrywania reklamacji u Ubezpieczyciela

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, uposażony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, będący osobą fizyczną, może zgłosić zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Ubezpieczyciela (reklamacja), wykorzystując następujące kanały kontaktu:
  - a) mailowo – na adres: skargi@ergohestia.pl, lub
  - b) poprzez formularz na stronie internetowej: www.ergohestia.pl, lub
  - c) telefonicznie – poprzez infolinię Ubezpieczyciela pod numerem: 58 555 61 00
  - d) pisemnie – na adres siedziby Ubezpieczyciela, 81-731 Sopot, ul. Hestii 1, lub
  - e) ustnie lub pisemnie – podczas wizyty w jednostce Ubezpieczyciela

2. Reklamacje rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną powołaną w tym celu przez Zarząd ERGO Hestii.
3. Odpowiedź na reklamację zostanie wysłana w ciągu 30 dni roboczych od dnia jej otrzymania.
4. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona:
  - a) na piśmie, lub
  - b) za pomocą innego trwałego nośnika informacji, lub
  - c) pocztą elektroniczną - na wniosek osoby zgłaszającej.
5. Osoby wymienione w ust 1 mogą wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
6. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia, można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z umowy ubezpieczenia. (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta).
7. Strony dopuszczają możliwość pozasądowego rozstrzygnięcia sporów wynikających z umowy ubezpieczenia w sądzie polubownym, utworzonym przy Rzeczniku Ubezpieczonych – Al. Jerozolimskie 87, 00-024 Warszawa, działającym zgodnie z jego regulaminem. (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta).

#### § 23

1. Jeżeli osoba zgłaszająca roszczenie nie zgadza się z ustaleniami Ubezpieczyciela, co do odmowy zaspokojenia roszczenia, albo co do wysokości świadczenia, może zgłosić na piśmie (lub w inny uzgodniony sposób) wniosek o ponowne rozpatrzenie sprawy przez Zarząd Ubezpieczyciela.
2. Po rozpatrzeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1 przez Zarząd Ubezpieczyciela lub upoważnionego pracownika, stanowisko Ubezpieczyciela przesyłane jest zgłaszającemu wniosek w terminie 30 dni pisemnie na adres wskazany w treści wniosku.

#### § 24

1. Ubezpieczający lub inny uprawniony z umowy ubezpieczenia może zwrócić się o pomoc do Miejskiego i Powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.
2. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

### **ZMIANY W UMOWIE UBEZPIECZENIA**

#### § 25

1. Zmiana umowy ubezpieczenia, OWU i Załączników do OWU może zostać dokonana wyłącznie za zgodą Ubezpieczającego, z zachowaniem obowiązujących przepisów prawa.
2. Ubezpieczający jest zobowiązany do powiadomienia Ubezpieczyciela o zmianie adresu zamieszkania i zmianie danych osobowych swoich, Ubezpieczonych oraz Uposażonych. Na Ubezpieczycielu spoczywa taki sam obowiązek względem Ubezpieczającego i Ubezpieczonych.
3. W przypadku zmiany systemu monetarnego w Rzeczypospolitej Polskiej lub denominacji polskiej waluty, zobowiązania finansowe wynikające z umowy ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego, ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

4. Dokonanie przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego cesji praw wynikających z umowy ubezpieczenia wymaga niezwłocznego zawiadomienia Ubezpieczyciela na piśmie o dokonanym przelewie. Obowiązek spełnienia świadczenia do rąk nabywcy wiarygodności obciąża Ubezpieczyciela od dnia doręczenia Ubezpieczycielowi ww. zawiadomienia o przelewie.

**PODATKI I OPŁATY** (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta)

§ 26

1. Ewentualne podatki i opłaty związane z otrzymaniem świadczenia nie obciążają Ubezpieczyciela.
2. Aktualne zasady opodatkowania świadczeń zawarte zostały w Załączniku nr 2 do OWU.
3. Roszczenie o zapłatę składki przysługuje Ubezpieczycielowi wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu. .
4. Wszelkie rozliczenia wynikające z umowy ubezpieczenia, w tym wypłaty wszelkich świadczeń dokonywane są w złotych polskich.

**PRAWO i JĘZYK UMOWY**

§ 27

1. W odniesieniu do umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU właściwe jest prawo polskie (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta).
2. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w języku polskim. Językiem stosowanym w relacjach Ubezpieczyciela, Ubezpieczającego i Ubezpieczonych jest język polski; (informacje, o których mowa w art. 39 ustawy z dnia 30 maja 2014r. o prawach konsumenta).

**DATA WEJŚCIA W ŻYCIE**

§ 28

Niniejsze OWU obowiązują od dnia 01.12.2015 roku, i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od tego dnia.

**ZAŁĄCZNIKI**

1. Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Umocnienie Złotego”.
2. Zasady opodatkowania świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia.
3. Wniosek o zawarcie ubezpieczenia.