

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:) oraz na podstawie wniosku o ubezpieczenie numer z dnia r.

Na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r., NR 101, poz. 926 z późn. zmianami), Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie przy ul. Hestii 1 informuje, że jest administratorem Pana/i danych osobowych, pobranych zgodnie z treścią art. 815 k.c., które będą przez nas przetwarzane w celu wywiązania się z umowy ubezpieczenia oraz dla celów marketingu bezpośredniego naszych własnych produktów (usług). Jednocześnie informujemy, iż służy Panu/i prawo wglądu do swoich danych osobowych oraz ich poprawiania, a przetwarzanie tych danych w celach innych, niż wymienione powyżej inne cele prawnie usprawiedliwione lub statutowe naszego Towarzystwa albo osób trzecich, którym są przekazywane te dane – wymaga uzyskania Pana/i uprzedniej zgody.

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 (tekst jednolity Dz. U. z 2012 r. poz. 361 z późn. zm.),

b)

w przypadku osób prawnych – art. 12 ust. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity Dz. U. z 2014 r. poz. 851 z późn. zm.).
- 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 (tekst jednolity Dz. U. z 2015 r. poz. 86 z późn. zm.), podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w art. 14 i 15 tej ustawy, z zastrzeżeniem postanowień art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.
3.

W ramach ubezpieczenia obowiązuje stopa techniczna w wysokości 1,9 %.