

POLISA NUMER

Typ ubezpieczenia		Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy „Duo Benefit”	
Ubezpieczony		Data urodzenia	
Ubezpieczający		Rocznica polisy	
Częstotliwość opłacania składki		Składka [w złotych]	
Data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej		Długość okresu ubezpieczenia	
Wskaźnik corocznej indeksacji składki		Suma ubezpieczenia gwarantowanego [w złotych]	

ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

Ubezpieczenie	Poziom odpowiedzialności	Składka
---------------	--------------------------	---------

WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH DOSTĘPNYCH W UMOWIE UBEZPIECZENIA W UBEZPIECZENIU INWESTYCYJNYM:

- 1) Portfel Modelowy Ostrożnego Inwestowania,
- 2) Portfel Modelowy Zrównoważonego Inwestowania,
- 3) Portfel Modelowy Dynamicznego Inwestowania.

KLAUZULE I POSTANOWIENIA STRON DODATKOWE LUB ODMIENNE**BENEFICJENCI**

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

Sopot, dnia:

Niniejszy dokument wraz z załącznikiem zaświadcza o objęciu **Programem Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowym Duo Benefit** w ramach umowy zawartej na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie Program Ubezpieczeniowo – Oszczędnościowy Duo Benefit (kod: C-DB-01/21) oraz na podstawie wniosku o ubezpieczenie numer z dnia r.



Członek Zarządu ds. Ubezpieczeń Indywidualnych
Piotr Matysiak

ZAŁĄCZNIK DO POLISY NUMER Z DNIA R.

Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowy „Duo Benefit”

GWARANTOWANE WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ WYNIKAJĄCE Z UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEGO (WARTOŚCI NA DZIEŃ ROCZNICY POLISY)

Rok okresu ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia gwarantowanego [w złotych]	Suma ubezpieczenia gwarantowanego w razie przekształcenia ubezpieczenia w bezskładkowe [w złotych]	Wartość wykupu ubezpieczenia gwarantowanego [w złotych]

1. W ramach ubezpieczenia gwarantowanego obowiązuje stopa techniczna w wysokości 1,05 %.
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,
 - b) w przypadku osób prawnych – art. 7, art. 7b, art. 12, art. 18 i art. 19 ustawy z dnia 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych.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, podlega podatkowi od spadków i darowizn, w wysokości określonej w art. 14 i 15 tej ustawy, z zastrzeżeniem, że suma ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po Ubezpieczonym, zgodnie z art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego.



Członek Zarządu ds. Ubezpieczeń Indywidualnych

Piotr Matysiak

SOPOT,

sprawną obsługą naszych Klientów i ich zadowolenie z jakości usług świadczonych przez nasze Towarzystwo, jest naszym nadrzędnym celem.

Chciałbym uprzejmie poinformować o możliwości zlecenia bankowi, w którym swoje konto osobiste, stałej dyspozycji przekazywania składek bezpośrednio na konto naszego Towarzystwa.

Poniższa tabela zawiera niezbędne dane, konieczne do realizacji płatności składki.

Nazwa rachunku	Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA
Numer rachunku odbiorcy	
Bank odbiorcy	Pekao SA
Tytułem	Składka za polisę numer
Płatność	
Płatność	(gr.)

Terminy wymagalności składki w kolejnym roku trwania polisy

Z wyrazami szacunku,



Członek Zarządu ds. Ubezpieczeń Indywidualnych
Piotr Matysiak