

Ubezpieczenie Gwarancja Kapitał

Gwarancja Kapitał – dlaczego warto ją mieć?

Gwarancja Kapitał to produkt ubezpieczeniowy, który zapewnia ochronę życia i zdrowia, przy jednoczesnym gromadzeniu kapitału.

Jak to działa?

Regularnie opłacasz należne składki (masz do wyboru częstotliwość miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną). Przez cały czas trwania umowy posiadasz ubezpieczenie na życie, a jednocześnie gromadzisz kapitał.

Dzięki swej konstrukcji Gwarancja Kapitał dopasowuje się do nowych etapów w życiu, m.in. w przypadku zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego lub urodzenia się Ubezpieczonemu dziecku lub przysposobienia przez Ubezpieczonego dziecka, istnieje możliwość podwyższenia sum ubezpieczenia bez oceny ryzyka ubezpieczeniowego. W trakcie trwania umowy możesz zmieniać zakres ubezpieczeń dodatkowych, m.in. istnieje możliwość objęcia ochroną ubezpieczeniową płatnika składki i zabezpieczenia utrzymania umowy ubezpieczenia dla dziecka, co także pozwala Ci mieć pewność, że Gwarancja Kapitał zawsze trafia w Twoje aktualne potrzeby.

Ubezpieczenie zapewnia świadczenie na wypadek:

- choroby śmiertelnej,
- śmierci (w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku, ubezpieczenie zapewnia wyższe świadczenie),
- dożycia do końca trwania umowy.



Na jakie świadczenia możesz liczyć?

Za co?	Ile?	Dla kogo?
Śmierć Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci	Uposażony
Śmierć Ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku w okresie ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci + Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku	Uposażony
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia	Ubezpieczony
Choroba śmiertelna Ubezpieczonego w okresie Ubezpieczenia	50% sumy ubezpieczenia na życie i dożycie, maksymalnie 300 000 zł	Ubezpieczony

Jak wnioskować o świadczenie?

1. Przygotuj: numer polisy, dokumenty wskazane w OWU jako konieczne do zgłoszenia roszczenia
2. Skontaktuj się z nami w dogodny dla Ciebie sposób

Elektronicznie



na stronie www.compensa.pl wypełnij formularz internetowego zgłoszenia roszczenia i dołącz wymaganą dokumentację

Telefonicznie



zadzwoń na Compensa Kontakt **+48 22 867 66 67**, a po usłyszeniu komunikatu głosowego wciśnij „1” – zgłoszenie roszczenia, a następnie wciśnij „2” – ubezpieczenia indywidualne

mojaCompensa.pl

Odwiedź portal klienta

www.mojacompensa.pl

i załóż konto. Zlecisz tam wiele zmian oraz szybko i wygodnie sprawdzisz:

- zakres umowy
- aktualne wysokości sum i składek

Kontakt w każdej innej sprawie

Compensa Kontakt

+48 22 867 66 67

poniedziałek-piątek w godz. 7.30-17.30

E-mail

mojacompensa@compensazycie.com.pl

Adres pocztowy

Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group
Aleje Jerozolimskie 162
02-342 Warszawa

Co dalej z Twoim zgłoszeniem?

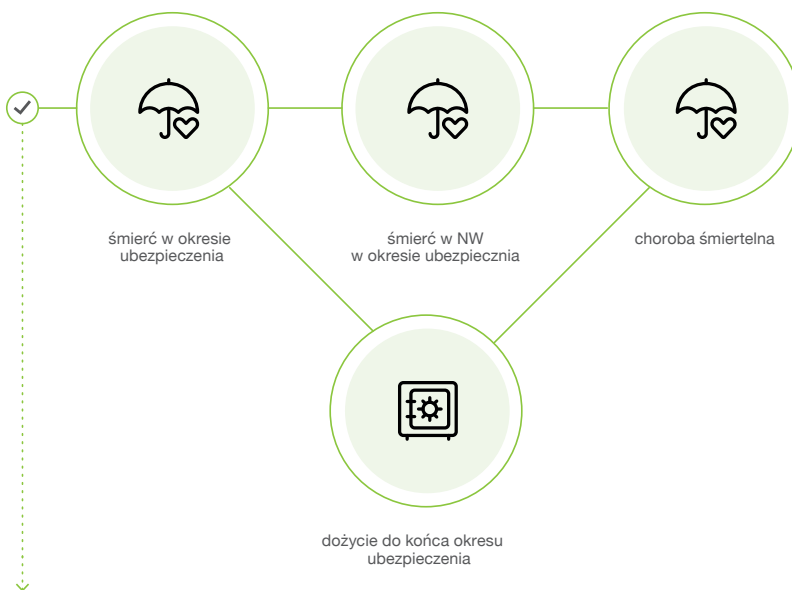
- otrzymasz SMS* oraz e-mail** albo list z potwierdzeniem przyjęcia wniosku o wypłatę świadczenia
- jeżeli będzie potrzeba, poprosimy Cię o przesłanie dodatkowych dokumentów (listem lub na wskazany przez nas adres e-mailowy)
- decyzję o wypłacie świadczenia otrzymasz listem albo e-mailem**; przyznane świadczenie wypłacimy w przepisowym terminie

* jeśli podasz nam swój numer telefonu komórkowego

** jeśli podasz nam swój adres e-mail



Ubezpieczenie podstawowe



Ubezpieczenia dodatkowe

Życie



Śmierć w NW



Śmierć ubezpieczającego z przejęciem składek



Śmierć w NW komunikacyjnym



Życie ubezpieczającego

Wypadki



trwała utrata zdrowia w NW



Pobyt w szpitalu w NW

Choroby



Niezdolność do pracy z przejęciem składek

Gwarancja Kapitał

Spis treści

Obowiązek informacyjny Administratora danych osobowych	5
Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)	7
Informacje dotyczące Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał BRP-0123	9
Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał BRP-0123	10
§ 1. Postanowienia ogólne	10
§ 2. Definicje	10
§ 3. Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności Towarzystwa	11
§ 4. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa	11
§ 5. Ochrona tymczasowa	12
§ 6. Zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia	12
§ 7. Zasady wskazania Uposażonego oraz Uposażonego zastępczego	13
§ 8. Wysokość sum ubezpieczenia, Składki regularnej i Wartości wykupu	13
§ 9. Zasady opłacania Składki regularnej	13
§ 10. Skutki niezapłacenia Składki regularnej	14
§ 11. Zawieszenie opłacania Składek regularnych	14
§ 12. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa	14
§ 13. Zmiany zakresu odpowiedzialności Towarzystwa, wysokości Składki regularnej i sum ubezpieczenia	15
§ 14. Indeksacja Składki regularnej i sum ubezpieczenia	16
§ 15. Udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie	16
§ 16. Wykup ubezpieczenia	17
§ 17. Umowa ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności	17
§ 18. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	17
§ 19. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	18
§ 20. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	18
§ 21. Wypłata Świadczeń	18
§ 22. Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej	19
§ 23. Świadczenie z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia	19
§ 24. Renta miesięczna	19
§ 25. Składanie skarg i zażaleń	20
§ 26. Składanie reklamacji	20
§ 27. Dokonywanie zmian, zawiadomień i składanie oświadczeń	21
§ 28. Informacja o wypłacalności i kondycji finansowej	21
§ 29. Dodatkowe postanowienia umowne	21
§ 30. Akty prawne stosowane w sprawach nieuregulowanych w OWU	21
§ 31. Data wejścia w życie OWU	21
Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu BRP-0123	22
§ 1. Zastosowanie Regulaminu	22
§ 2. Definicje pojęć użytych w Regulaminie	22
§ 3. Zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku	22
§ 4. Minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności	22
§ 5. Data wejścia w życie Regulaminu	22
Wykaz indywidualnych ubezpieczeń dodatkowych dostępnych w ubezpieczeniu Gwarancja Kapitał o symbolu BRP-0123	23

Obowiązek informacyjny Administratora danych osobowych

Administrator danych osobowych: Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (adres: Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa), (dalej jako „Administrator”).

Dane kontaktowe Administratora: Z Administratorem można skontaktować się poprzez adres e-mail centrala@compensa.pl, telefonicznie pod numerem 22 501 61 00 lub pisemnie na adres Administratora (tj. Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa).

Inspektor ochrony danych: Z inspektorem ochrony danych (dalej jako „IOD”) można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych poprzez e-mail iod@vig-polska.pl lub pisemnie na adres Administratora (tj. Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa).

Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna: Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w celu i na podstawie:

CEL PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH	PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA
ocena ryzyka ubezpieczeniowego i wykonania umowy ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy; art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
ocena ryzyka ubezpieczeniowego w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
własne cele marketingowe Administratora, w tym cele analityczne i poprzez profilowanie, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora. Prawnym uzasadnionym interesem administratora jest marketing własnych produktów i usług Administratora oraz przetwarzanie danych w celach analitycznych
własne cele marketingowe Administratora, w tym poprzez profilowanie, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia	zgoda na przetwarzanie danych
własne cele marketingowe w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	zgoda na przetwarzanie danych
obsługa zgłoszonego roszczenia, w tym wypłata świadczenia oraz obsługa wykupu	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze; niezbędność przetwarzania do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (w przypadku szczególnych kategorii danych osobowych)
wypełnienie przez Administratora obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
wypełnianie przez Administratora obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS	niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o wypełnianiu obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA/CRS, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
wypełnienie obowiązków ciążących na Administratorze w związku z sankcjami wprowadzonymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki	uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej Vienna Insurance Group (do której należy Administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane
dochodzenie roszczeń związanych z umową ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości dochodzenia przez niego roszczeń
podejmowanie czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości przeciwdziałania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń
reasekuracja ryzyk	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci ograniczenia negatywnego wpływu ryzyka ubezpieczeniowego, związanego z zawieraną umową ubezpieczenia
przekazywanie danych osobowych przez Administratora do Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group w celu marketingu produktów i usług	zgoda na przetwarzanie danych

Okres przechowywania danych: Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia na życie lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Administrator, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym celów analitycznych i poprzez profilowanie, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach. Administrator, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie

przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym poprzez profilowanie, jeżeli cofnie Pani/Pan wyrażoną zgodę na przetwarzanie danych w tych celach.

Odbiorcy danych: Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione zakładom reasekuracji oraz podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora, m.in. agentom ubezpieczeniowym, dostawcom usług IT, podmiotom przechowującym i usuwającym dane, podmiotom świadczącym usługi personalizacji, kopertowania oraz dystrybucji druku, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane do odbiorców znajdujących się w USA.

Prawa osoby, której dane dotyczą: Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo do jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody lub na podstawie umowy, przysługuje Pani/Panu prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych. W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, o którym mowa poniżej, ma Pani/Pan prawo do uzyskania wyjaśnień, zakwestionowania tej decyzji, a także do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji ludzkiej.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe Administratora oraz Inspektora Ochrony Danych wskazano powyżej.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu: W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, podejmowane będą decyzje oparte na wyłącznie zautomatyzowanym przetwarzaniu w zakresie

niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy ubezpieczenia.

Decyzje te będą dotyczyły określenia parametrów umowy ubezpieczenia, w tym m.in. wysokości składki ubezpieczeniowej lub możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia. Decyzje będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących daty urodzenia, informacji o przedmiocie ubezpieczenia, w tym informacji o stanie zdrowia, informacji o charakterze wykonywanej pracy. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. zautomatyzowane przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych w celu automatycznej oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

W przypadku wyrażenia zgody na zautomatyzowane podejmowanie decyzji we własnych celach marketingowych Administratora, decyzje te będą dotyczyły kierowania do Pani/Pana określonych komunikatów marketingowych oraz przedstawienia Pani/Panu oferty produktów lub usług Administratora dostosowanych do Pani/Pana potrzeb. Decyzje będą podejmowane na podstawie następujących danych: daty urodzenia, wykonywanego zawodu, miejsca zamieszkania, posiadanych produktów, historii ubezpieczenia. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. zautomatyzowane wykorzystanie danych osobowych w celu określenia zachowań, preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz w celu przedstawienia Pani/Panu oferty produktów lub usług.

Informacja o wymogu podania danych:

Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy ubezpieczenia jest niezbędne do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia – bez podania żądanych przez Administratora danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia. Podany adres e-mail lub numer telefonu będzie wykorzystywany do wysłania dokumentów i informacji związanych z obsługą umowy ubezpieczenia np. przesyłania informacji o płatnościach lub informacji o ważnych terminach wynikających z umowy ubezpieczenia. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie Gwarancja Kapitał

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo (Ubezpieczyciel): Compensa TU na Życie S.A.
Vienna Insurance Group (zwane dalej Towarzystwem)

Produkt: Gwarancja Kapitał OWU BRP-0123

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał zatwierdzonych Uchwałą Nr 2/07/2023 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 11 lipca 2023 r. (zwane dalej OWU) oraz polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, I grupa ustawowa. Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicę ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.

Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

Przedmiot ubezpieczenia:

W okresie ochrony tymczasowej – życie Ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej.

W okresie pełnej odpowiedzialności – życie i zdrowie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Zakres ochrony ubezpieczeniowej w okresie ochrony tymczasowej:

- śmierć w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

Pełny zakres oraz zasady odpowiedzialności Towarzystwa w okresie ochrony tymczasowej wskazane są § 5 OWU.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej umowy podstawowej w okresie pełnej odpowiedzialności Towarzystwa:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
- dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
- wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia.

Pełny zakres oraz zasady odpowiedzialności Towarzystwa wskazane są § 3 OWU.

W jakich sytuacjach Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia lub wypłaci Świadczenie w ograniczonej wysokości?

Odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty świadczenia w wysokości Wartości wykupu, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie lub spowodowana została lub nastąpiła na skutek:

- działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, Aktów terroryzmu lub czynnego udziału Ubezpieczonego w rozruchach, buntach, zamieszkach bądź aktach przemocy, a także masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
- popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
- samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego.

Szczegółowe informacje dotyczące wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności Towarzystwa wskazane są w: § 6 ust. 6 i ust. 8, § 11 ust. 4 pkt 2)-3), § 12 i § 17 ust. 5 pkt 3)-4) OWU.

Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- Na terenie całego świata.

Jakie są kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego/ Ubezpieczonego?

Ubezpieczający zobowiązany jest:

- udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,
- terminowo opłacać należną Składkę regularną,
- niezwłocznie przekazywać Ubezpieczonemu wszelkie informacje o przebiegu Umowy ubezpieczenia przedstawiane przez Towarzystwo,
- składać zawiadomienia i oświadczenia na piśmie i wysyłać je listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym mojacompena.pl,
- informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres email),

Ubezpieczający ma prawo:

- odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia,
- odstąpić od umowy ubezpieczenia,
- wypowiedzieć umowę ubezpieczenia,
- zmienić zakres odpowiedzialności Towarzystwa:
 - a) dodać do zakresu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczenia dodatkowe:
 - na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-8615),
 - na wypadek śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego (OWDU BRP-8715),
 - na wypadek Pobytu w Szpitalu w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (OWDU BRP-8815),
 - na wypadek Trwałej utraty zdrowia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-1016),
 - na wypadek Całkowitej niezdolności Ubezpieczonego do pracy z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-9015),
 - na wypadek śmierci Ubezpieczającego z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-0616),
 - na życie Ubezpieczającego (OWDU BRP-0716).

Szczegółowe warunki ubezpieczeń dodatkowych, w tym przedmiot ubezpieczenia, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, zasady wypłaty świadczeń, zawarte zostały w odpowiednich OWDU.

b) usunąć z zakresu ochrony ubezpieczeniowej określone ubezpieczenia dodatkowe,

- zawiesić opłacanie Składek regularnych na okres od 3 do 12 miesięcy (nie wcześniej niż w 3 Rocznicę ubezpieczenia),
- zaproponować podwyższenie wysokości Składki regularnej (w każdą Rocznicę ubezpieczenia),
- zaproponować obniżenie wysokości Składki regularnej (począwszy od 3 Rocznicy ubezpieczenia),
- odmówić dokonania zmiany wysokości Składki regularnej,
- zamienić Umowę ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę

ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności (nie wcześniej niż w 2 Rocznicę ubezpieczenia),

- odmówić corocznej indeksacji Składki regularnej i sum ubezpieczenia,
- złożyć Reklamację,
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczony ma prawo:

- w każdym czasie wskazać jednego lub więcej Uposażonych/Uposażonych zastępczych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonego/Uposażonego zastępczego,
- złożyć Reklamację,
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia.

Jak i kiedy należy opłacać składki?

Składka regularna płatna jest:

- z góry: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie (zgodnie z potwierdzoną w Polisie częstotliwością)

- w terminie:

a) przed dniem początku odpowiedzialności – w przypadku pierwszej należnej Składki regularnej,

b) najpóźniej w pierwszym dniu okresu, za który jest należna dana Składka regularna – w przypadku drugiej i kolejnych składek regularnych Ubezpieczający może zaproponować zmianę częstotliwości opłacania składek w każdej Rocznicę ubezpieczenia.

Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po Dniu zapłaty pierwszej Składki regularnej.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:

- w dniu śmierci Ubezpieczonego,
- w ostatnim dniu okresu, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości należnej za dany okres,
- w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, w przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

Jak zawnioskować o wypłatę świadczenia?

Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia powinna złożyć pisemne zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.

W zależności od zdarzenia stanowiącego podstawę zgłoszenia roszczenia, do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa potrzebne są dokumenty wskazane:

- w § 21 ust. 4 OWU z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
- w § 22 ust. 3 OWU z tytułu Choroby śmiertelnej,
- w § 23 ust. 2 OWU z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia.

Pełne informacje dotyczące określenia osób uprawnionych do otrzymania świadczeń, zasad ustalania i wypłaty świadczenia wskazane są w § 7, § 21, § 22, § 23 oraz § 24 OWU (§ 24 OWU ma zastosowanie wyłącznie w przypadku, kiedy Okres ubezpieczenia kończy się w roku ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia i Ubezpieczony wskazał we wniosku o wypłatę Świadczenia Rentę miesięczną jako formę realizacji Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia).

Jak rozwiązać umowę?

Ubezpieczający ma prawo :

- odstąpić od umowy w terminach wskazanych w OWU,
- wypowiedzieć na piśmie umowę ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia (wypowiedzenie jest skuteczne na koniec miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu w którym złożone zostało wypowiedzenie umowy).

ÓŚWIADCZENIE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 r. W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH (w związku z Artykułem 6. Przejrzystość w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju)

Towarzystwo posiada aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Wobec tych aktywów Towarzystwo, jako część Grupy VIG, przyjęło i stosuje Politykę zarządzania aktywami, która nakłada na poszczególne spółki Grupy VIG obowiązek przyjęcia Strategii Inwestycji i Ryzyka. Jej częścią jest Strategia ESG, która określa kryteria dotyczące limitów bezpośrednich inwestycji w papiery wartościowe, między innymi w zakresie dwóch sektorów uznanych za wrażliwe: sektor zbrojeniowy oraz sektor węgla energetycznego, które stanowią ograniczenie ryzyka zrównoważonego rozwoju:

- Wykluczenie zakazanej broni – Towarzystwo nie dokonuje inwestycji w zakresie zakazanych broni w rozumieniu sprzętu obronnego określonych w Konwencjach: O zakazie lub ograniczeniu użycia pewnych broni konwencjonalnych, które mogą być uważane za powodujące nadmierne cierpienia lub mające niekontrolowane skutki, O zakazie broni chemicznej i O zakazie broni biologicznej i technicznej, wliczając w to broń biologiczną i chemiczną, amunicję kasetową (w tym wszystkie rodzaje możliwych systemów startowych), miny przeciwpiechotne, systemy stawiające miny i inne systemy minowe oraz amunicję uranową. Zakres w/w wykluczeń inwestycyjnych Grupy VIG nie ogranicza się jedynie do definicji zawartych w ww. Konwencjach, co pozwala dodawać do listy ograniczeń, broń będącą dopiero w fazie wdrażania lub testów jak np. broń laserową.
- Wykluczenie węgla energetycznego – Towarzystwo jest świadome konsekwencji klimatycznych wynikających z energetyki węglowej. Dlatego też decyzje inwestycyjne oceniane są pod kątem zaangażowania w następujące obszary: wydobywanie i handel węglem energetycznym, produkcję energii elektrycznej z węgla energetycznego oraz produkcję paliw z węgla. Powyższe wykluczenia sektorowe są integralną częścią Strategii zmian klimatycznych Grupy VIG.

Produkt nie zawiera elementów promujących aspekty środowiskowe i społeczne, a także nie stanowi zrównoważonej inwestycji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.



INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE GWARANCJA KAPITAŁ BRP-0123

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 ust. 4 – 7, § 5 ust. 1 i 4, § 16, § 18, § 20 ust. 4, § 21, § 22, § 23, § 24
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 6 ust. 6 i 8, § 11 ust. 4 pkt 2) – 3), § 12, § 17 ust. 5 pkt 3) – 4)
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	
4. Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 11 ust. 7, § 13 ust. 2 pkt 1) ppkt d), § 13 ust. 3 pkt 1) ppkt d), § 13 ust. 6 pkt 2), § 14 ust. 8, § 16 ust. 3, § 17 ust. 5 pkt 5)

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał BRP-0123

§ 1. Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał o symbolu BRP-0123 (zwane dalej OWU), stosuje się w Umowach ubezpieczenia zawieranych pomiędzy Compensa Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, z siedzibą w Warszawie, 02-342, Al. Jerozolimskie 162, zwanym dalej Towarzystwem, a Ubezpieczającymi.

§ 2. Definicje

Terminy oraz nazwy użyte w OWU, Polisie oraz innych dołączonych dokumentach oznaczają:

1. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, mająca w dniu wypełnienia i podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia nie mniej niż 3 miesiące oraz nie więcej niż 57 lat, której życie i zdrowie jest przedmiotem Ubezpieczenia podstawowego; życie lub zdrowie Ubezpieczonego może być ponadto przedmiotem Ubezpieczeń dodatkowych na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczeń dodatkowych (zwanym dalej OWDU).
2. **Ubezpieczający** – podmiot zawierający Umowę ubezpieczenia i zobowiązany do zapłaty Składki regularnej; życie lub zdrowie Ubezpieczającego może być ponadto przedmiotem Ubezpieczeń dodatkowych na podstawie odpowiednich OWDU.
3. **Uposażony** – osoba fizyczna lub inny podmiot prawa wskazany przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
4. **Uposażony zastępczy** – osoba fizyczna lub inny podmiot prawa wskazany przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadku, gdy w chwili śmierci Ubezpieczonego wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 6 OWU.
5. **Uposażony do Renty** – w przypadku wskazania przez Ubezpieczonego we wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia Renty jako formy spełnienia Świadczenia, osoba fizyczna lub inny podmiot prawa, wskazany przez Ubezpieczonego w tym wniosku jako uprawniony do otrzymania Renty w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty.
6. **Agent ubezpieczeniowy (Agent)** – przedsiębiorca, który wykonuje działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem i wpisany jest do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
7. **Choroba śmiertelna** – nieuleczalna choroba Ubezpieczonego zdiagnozowana po raz pierwszy w Okresie ubezpieczenia i nierokująca przeżycia przez Ubezpieczonego okresu dłuższego niż 12 miesięcy od dnia zdiagnozowania, przy czym diagnoza i rokowania, muszą być ustalone przez dwóch lekarzy drugiego stopnia specjalizacji w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej lub z tytułem specjalisty w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej. Za dzień wystąpienia Choroby śmiertelnej uważa się dzień postawienia diagnozy i rokowań, o których mowa w zdaniu pierwszym.
8. **Czynnik zewnętrzny** – czynnik oddziałujący na organizm Ubezpieczonego, który z medycznego punktu widzenia nie może być zakwalifikowany jako choroba (stan organizmu polegający na nieprawidłowej reakcji narządów lub układów Ubezpieczonego na bodźce środowiska wewnętrznego lub zewnętrznego) lub czynnik chorobotwórczy (bakteria, wirus lub pasożyt wywołujący chorobę Ubezpieczonego).
9. **Dzień początku odpowiedzialności** – wskazany w Polisie dzień, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Towarzystwa w stosunku do Ubezpieczonego.
10. **Dzień wymagalności Składki regularnej** – pierwszy dzień okresu, za który należna jest dana Składka regularna.
11. **Miesiąc polisowy** – okres, który rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności i kończy w dniu, który swą datą odpowiada Dniowi początku odpowiedzialności w każdym kolejnym miesiącu, a jeżeli takiego dnia nie ma w danym miesiącu – to ostatniego dnia tego miesiąca.
12. **Nieszczęśliwy wypadek** – zdarzenie spełniające łącznie następujące warunki: przypadkowe, nagle zdarzenie, wywołane skutkiem działania wyłącznie Czynnika zewnętrznego i niezależne od woli ani stanu zdrowia Ubezpieczonego, w następstwie którego Ubezpieczony doznał Urazu lub zmarł.
13. **Okres gwarantowanej wypłaty Renty** – okres, w którym Towarzystwo wypłaca Rentę odpowiednio Ubezpieczonemu albo w przypadku śmierci Ubezpieczonego w tym okresie – Uposażonemu do Renty. Okres gwarantowanej wypłaty Renty wynosi 15 lat i rozpoczyna się w dniu Rocznicy ubezpieczenia, przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia, a kończy się w dniu odpowiadającym dacie Rocznicy ubezpieczenia po upływie 15 Lat ubezpieczenia licząc od dnia tej Rocznicy ubezpieczenia.
14. **Okres ubezpieczenia** – okres obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie OWU; Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności i nie może być krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy ubezpieczenia, przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.
15. **Okres ubezpieczenia dodatkowego** – okres obejmowania odpowiednio: Ubezpieczonego, Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie odpowiednich OWDU, liczony od Dnia początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego lub od Rocznicy ubezpieczenia, na którą rozszerzono zakres odpowiedzialności Towarzystwa o zakres Ubezpieczenia dodatkowego do wcześniejszego z dni:
 - 1) dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU,
 - 2) dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego,
 - 3) ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

W Okresie ubezpieczenia dodatkowego Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania Składek ochronnych dobrowolnych za wybrane przez siebie Ubezpieczenia dodatkowe.
16. **Polisa** – dokument ubezpieczenia wystawiony przez Towarzystwo, potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej warunki, którego integralną część stanowi Tabela wartości wykupów ubezpieczenia potwierdzająca Wartości wykupu ubezpieczenia w każdej kolejnej Rocznicy ubezpieczenia; ilekroć w OWU jest mowa o wersji Polisy rozumie się przez to dokument wystawiony przez Towarzystwo dla potwierdzenia zmiany warunków tej samej Umowy ubezpieczenia, której zawarcie i warunki potwierdza Polisa.
17. **Pozostawanie pod wpływem alkoholu** – stan, w którym stężenie alkoholu we krwi danej osoby wynosi co najmniej 0,2‰ lub zawartość alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi, co najmniej 0,1mg w 1dm³. W rozumieniu OWU i odpowiednich OWDU uważa się, że Ubezpieczony albo Ubezpieczający, jeżeli to jego życie lub zdrowie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, Pozostawał pod wpływem alkoholu również w przypadku:
 - 1) odmowy wykonania badań, mających na celu ustalenie spożycia alkoholu przez tę osobę, lub
 - 2) gdy nie wykonano badań z innych powodów,

a w dokumentacji powypadkowej znajduje się wpisana informacja wskazująca na spożycie alkoholu przez tę osobę.
18. **Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu (Regulamin)** – dokument o symbolu BRP-0123 zatwierdzony uchwałą przez Zarząd Towarzystwa, regulujący zasady naliczania udziału w zysku i określający minimalne wysokości Wartości wykupu po zmianie Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności.
19. **Renta miesięczna (Renta)** – wybrana przez Ubezpieczonego spełniającego łącznie następujące warunki:
 - 1) w roku ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia, kończy się Okres ubezpieczenia,
 - 2) Ubezpieczony we wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu dożycia do



- końca Okresu ubezpieczenia wskazał taką formę spełnienia Świadczenia, forma wypłaty Świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia w wysokości potwierdzonej w Polisie.
20. **Rocznica ubezpieczenia** – rocznica Dnia początku odpowiedzialności Towarzystwa wskazanego w Polisie, a w przypadku gdy Dzień początku odpowiedzialności przypada 29 lutego – ostatniego dnia lutego danego roku kalendarzowego.
 21. **Rok (Lata) ubezpieczenia** – 12–miesięczny okres (okresy) liczony od Dnia początku odpowiedzialności i odpowiednio od kolejnych Rocznic ubezpieczenia.
 22. **Siedziba Towarzystwa** – Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02-342 Warszawa. Z zachowaniem postanowień § 27 ust. 15 OWU i ilekroć w OWU mowa jest o doręczeniu określonych oświadczeń lub zawiadomień do Siedziby Towarzystwa rozumie się przez to również doręczenie Agentowi ubezpieczeniowemu.
 23. **Składka regularna** – kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia za okresy miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne, według potwierżeń w Polisie, opłacana przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia, obejmująca:
 - 1) Składkę podstawową – kwotę należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, która służy pokryciu kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo z tytułu Ubezpieczenia podstawowego na wypadek śmierci Ubezpieczonego albo dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, obejmującą również Składkę ochronną – kwotę, która służy pokryciu kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo z tytułu Ubezpieczenia podstawowego na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia oraz
 - 2) Składkę ochronną dobrowolną – kwotę należną z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, która służy pokryciu kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe.
 24. **Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia** – kwota pieniężna w wysokości potwierdzonej w Polisie, należna z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, o ile Ubezpieczony we wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia wskazał taką formę spełnienia Świadczenia.
 25. **Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci** – kwota pieniężna w wysokości potwierdzonej w Polisie, wypłacana w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.
 26. **Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku** – kwota pieniężna w wysokości potwierdzonej w Polisie, wypłacana w przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia.
 27. **Świadczenie** – przewidziana Umową ubezpieczenia kwota pieniężna wypłacana przez Towarzystwo na podstawie OWU lub odpowiednich OWDU, z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.
 28. **Tabela wartości wykupów (Tabela)** – dokument dostarczony Ubezpieczającemu przez Towarzystwo przed zawarciem Umowy ubezpieczenia, zaakceptowany przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego własnoręcznym podpisem i załączony do wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, a następnie potwierdzony przez Towarzystwo w Polisie, w którym przy zaproponowanych przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia parametrach: wysokości Składki regularnej (w tym wysokość Składki podstawowej), długości Okresu ubezpieczenia, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokości Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, podana jest Wartość wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia. W przypadku dokonania zmian w Umowie Ubezpieczenia mających wpływ na zmianę Wartości wykupu Towarzystwo przekazuje Ubezpieczającemu informację o zmianach Wartości wykupu wraz z kolejną wersją Polisy.
 29. **Ubezpieczenie dodatkowe** – dodatkowe ubezpieczenie indywidualne, w którym przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez Towarzystwo na podstawie odpowiednich OWDU jest życie lub zdrowie Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego.
 30. **Ubezpieczenie podstawowe** – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie, w którym przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez Towarzystwo na podstawie OWU jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
 31. **Umowa ubezpieczenia** – umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie, zawarta pomiędzy Towarzystwem a Ubezpieczającym na podstawie OWU, której przedmiotem jest Ubezpieczenie podstawowe oraz – o ile Ubezpieczający zwróci się do Towarzystwa o rozszerzenie odpowiedzialności Towarzystwa – Ubezpieczenia dodatkowe na podstawie odpowiednich OWDU.
 32. **Uraz** – uszkodzenie tkanek ciała lub narządów Ubezpieczonego wskutek działania Czynnika zewnętrznego.
 33. **Wartość wykupu** – kwota pieniężna obliczona na zasadach wskazanych w § 16 OWU wypłacana przez Towarzystwo w przypadkach określonych w OWU.
 34. **Wiek** – różnica pomiędzy danym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia odpowiednio: Ubezpieczonego, Ubezpieczającego. W przypadku obliczania Wiek Ubezpieczonego na dzień wypełnienia i podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, jeżeli Ubezpieczonym jest dziecko mające nie więcej

niż 1 rok, przez Wiek Ubezpieczonego należy rozumieć liczbę pełnych miesięcy, które upłynęły od dnia urodzin.

35. **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte odpowiedzialnością Towarzystwa, którego zajście powoduje powstanie roszczenia o wypłatę Świadczenia.

§ 3. Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności Towarzystwa

1. Przedmiotem Ubezpieczenia podstawowego jest życie i zdrowie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.
2. Na wniosek Ubezpieczającego – złożony we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo w Rocznicę ubezpieczenia we wniosku o zmianę Umowy ubezpieczenia – zakres Ubezpieczenia podstawowego może być rozszerzony, za zgodą Towarzystwa, o Ubezpieczenia dodatkowe.
3. Zakres Ubezpieczenia podstawowego obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - 1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
 - 2) śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
 - 3) dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
 - 4) wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego lub śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 12 OWU, Towarzystwo wypłaci Uposażonym/Uposażonym zastępczym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom wskazanym w § 7 ust. 9 OWU, zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 9 OWU, oraz na zasadach określonych w § 21 OWU, Świadczenie w wysokości odpowiednio:
 - 1) Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego – w przypadku śmierci Ubezpieczonego, albo
 - 2) Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego i Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – w przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.
5. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, Towarzystwo spełnia na rzecz Ubezpieczonego jednorazowe Świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia w wysokości potwierdzonej w Polisie i aktualnej na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, albo w formie Renty miesięcznej w wysokości potwierdzonej w Polisie i powiększonej o dodatkowe kwoty Renty miesięcznej zakupione za przyznane udziały w zysku.
6. W przypadku zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, Towarzystwo wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie w wysokości 50% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, nie wyższe jednak niż 300 000 PLN (słownie: trzysta tysięcy złotych). Świadczenie to jest należne, o ile w dacie jego wypłaty Ubezpieczony żyje.
7. Świadczenie, o którym mowa w ust. 6, jest przedpłatą na poczet Świadczenia należnego z Ubezpieczenia podstawowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, co oznacza, że pomniejsza ono kwotę Świadczenia wypłacanego z tytułu odpowiednio śmierci Ubezpieczonego albo dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, a także obniża Wartość wykupu.

§ 4. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa

1. Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności wskazanym w Polisie:
 - 1) nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dniu zapłaty pierwszej Składki regularnej w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, albo
 - 2) w przypadku doręczenia Ubezpieczającemu Polisy zawierającej postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zakresie wysokości Składki regularnej – po upływie terminu na zgłoszenie sprzeciwu wobec wprowadzonych zmian, wyznaczonego przez Towarzystwo w piśmie wskazującym przedmiotowe zmiany, zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 14 OWU, w wysokości określonej w doręczonej Polisie.
2. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:
 - 1) w dniu śmierci Ubezpieczonego,

- 2) w ostatnim dniu okresu, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości należnej za dany okres, w sytuacji określonej w § 10 ust. 2 pkt 2) OWU,
 - 3) w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, w przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.
3. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego w zakresie Zdarzenia ubezpieczeniowego śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, wygasa w przypadkach wskazanych w ust. 2 a także:
- 1) w okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych,
 - 2) począwszy od dnia zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na ubezpieczenie bezskładkowe z ograniczonym zakresem odpowiedzialności.
4. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:
- 1) w dniu śmierci Ubezpieczonego,
 - 2) w dniu zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności,
 - 3) w pierwszym dniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych,
 - 4) w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia Ubezpieczenia dodatkowego, zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU.

§ 5. Ochrona tymczasowa

1. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu ochrony tymczasowej polega na obowiązku wypłaty Uposażonym/Uposażonym zastępczym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom wskazanym w § 7 ust. 9 OWU, zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 9 OWU oraz na zasadach określonych w § 21 OWU, Świadczenia w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci zaproponowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, nie wyższego jednak niż 100 000 PLN (słownie: sto tysięcy złotych), w przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie trwania ochrony tymczasowej. Warunkiem wypłaty Świadczenia jest zajście Nieszczęśliwego wypadku będącego przyczyną śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej oraz istnienie bezpośredniego związku przyczynowego pomiędzy śmiercią Ubezpieczonego a Nieszczęśliwym wypadkiem.
2. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu ochrony tymczasowej rozpoczyna się od dnia następnego po dniu, w którym łącznie zostały spełnione następujące warunki:
 - 1) do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia na podstawie OWU,
 - 2) została zapłacona pierwsza Składka regularna w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
 - 3) nie rozpoczął się jeszcze Okres ubezpieczenia.
3. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu ochrony tymczasowej kończy się we wcześniejszym z dni:
 - 1) w dniu poprzedzającym Dzień początku odpowiedzialności,
 - 2) w dniu podjęcia przez Towarzystwo decyzji o odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia,
 - 3) w dniu doręczenia do Siedziby Towarzystwa oświadczenia Ubezpieczającego o wycofaniu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia,
 - 4) w dniu zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w § 6 ust. 14 OWU,
 - 5) w dniu śmierci Ubezpieczonego przed Dniem początku odpowiedzialności,
 - 6) w 90-tym dniu, licząc od dnia zapłaty pierwszej Składki regularnej.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie trwania ochrony tymczasowej, Towarzystwo oprócz spełnienia Świadczenia, o którym mowa w ust. 1, zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu opłaconą Składkę regularną.

§ 6. Zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż do Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.
2. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie poprawnie, kompletnie wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na formularzu Towarzystwa. Podpisy umieszczone na wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowią wzorce podpisów. We wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający wskazuje:
 - 1) długość Okresu ubezpieczenia,
 - 2) wysokość Składki regularnej,
 - 3) wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci,

- 4) wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia,
 - 5) wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - 6) zakres ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Ubezpieczający wnioskuje o rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego o wybrane przez siebie Ubezpieczenia dodatkowe.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający przed podpisaniem wniosku wskazanego w ust. 2 przez Ubezpieczonego zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczonemu otrzymane od Towarzystwa OWU oraz OWDU, na podstawie których zawierana jest Umowa ubezpieczenia.
4. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do:
- 1) Ubezpieczającego o podanie informacji dotyczących jego danych finansowych oraz, jeżeli przedmiotem wybranego przez Ubezpieczającego Ubezpieczenia dodatkowego jest jego życie lub zdrowie: informacji o jego stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu,
 - 2) Ubezpieczonego o podanie dodatkowych informacji o stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu oraz jego danych finansowych.
5. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są podać do wiadomości Towarzystwa wszystkie znane sobie okoliczności, o które Towarzystwo pytało w formularzu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub przed zawarciem Umowy ubezpieczenia w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i ponadto obejmuje okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez Towarzystwo Umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
6. Towarzystwo ponosi ograniczoną odpowiedzialność z tytułu Ubezpieczenia podstawowego na zasadach określonych w ust. 8 i nie ponosi odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych – za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 2 i ust. 4 – 5 nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 2 i ust. 4 – 5 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że Zdarzenie ubezpieczeniowe jest skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
7. Jeżeli do Zdarzenia ubezpieczeniowego doszło po upływie trzech lat od zawarcia odpowiednio Ubezpieczenia podstawowego lub Ubezpieczenia dodatkowego, Towarzystwo nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu odpowiednio Ubezpieczenia podstawowego lub Ubezpieczenia dodatkowego podano wiadomości nieprawdziwe, a w szczególności zatajona została choroba Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego, w przypadku, gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej został rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego.
8. W sytuacji ponoszenia przez Towarzystwo ograniczonej odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, o której mowa w ust. 6 oraz w okresie poprzedzającym okres, o którym mowa w ust. 7, odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego ograniczona jest do wypłaty Wartości wykupu obliczonego na zasadach określonych w § 16 OWU, a w przypadku Ubezpieczeń dodatkowych Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.
9. Towarzystwo może skierować Ubezpieczonego, a także Ubezpieczającego, w przypadku, gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej został rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego, na badania medyczne przeprowadzane przez wskazanego przez Towarzystwo lekarza lub we wskazanej placówce medycznej. Koszty zleconych badań pokrywa Towarzystwo.
10. Ubezpieczający lub Towarzystwo mogą odmówić zawarcia Umowy ubezpieczenia.
11. W przypadku odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Towarzystwo, Towarzystwo poinformuje o tym Ubezpieczającego na piśmie, podając przyczyny odmowy oraz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę regularną w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
12. W przypadku odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczający zobowiązany jest poinformować o tym fakcie na piśmie Towarzystwo, a Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę regularną w terminie 30 dni od daty otrzymania od Ubezpieczającego pisemnej informacji o odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
13. Po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - 1) akceptacji przez Towarzystwo ryzyka ubezpieczeniowego, która odbywa się w oparciu o: analizę złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, analizę informacji podanych zgodnie z ust. 4 – 5 oraz, o ile były zlecone, analizę wyników badań medycznych,
 - 2) uznaniu na rachunku bankowym Towarzystwa pierwszej Składki regularnej zgodnej z wysokością zadeklarowaną we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
Towarzystwo wystawia Polise.
14. Jeżeli w odpowiedzi na złożony przez Ubezpieczającego wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia Towarzystwo doręczy Ubezpieczającemu Polise zawierającą postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,



Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu Polisy, wyznaczając mu co najmniej 7- dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie będą skuteczne, a Umowa ubezpieczenia będzie zawarta zgodnie z warunkami wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

15. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą wystawienia przez Towarzystwo Polisy, z zastrzeżeniem ust. 16.
16. W przypadku braku sprzeciwu Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 14, Umowa ubezpieczenia dojdzie do skutku zgodnie z treścią Polisy w dniu następującym po upływie terminu wyznaczonego na złożenie sprzeciwu.
17. W przypadku zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 14, Umowa ubezpieczenia nie zostaje zawarta i Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę regularną w terminie 30 dni od dnia otrzymania sprzeciwu.
18. Towarzystwo zobowiązane jest do podjęcia decyzji w sprawie akceptacji wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia nie później niż w ciągu 90 dni od dnia złożenia w Siedzibie Towarzystwa kompletnie i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

§ 7. Zasady wskazania Uposażonego oraz Uposażonego zastępczego

1. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia wskazać jednego lub więcej Uposażonych lub Uposażonych zastępczych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonego lub Uposażonego zastępczego. W przypadku braku wskazania Uposażonego, wskazanie Uposażonego zastępczego jest bezskuteczne.
2. Ubezpieczony określa udział każdego z Uposażonych oraz Uposażonych zastępczych w kwocie Świadczenia, przy czym suma udziałów w kwocie Świadczenia musi wynosić 100%. Wskazania udziałów w kwocie Świadczenia do łącznej sumy udziałów 100% dokonuje się odrębnie dla Uposażonych oraz Uposażonych zastępczych.
3. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych lub Uposażonych zastępczych, nie oznaczając ich udziału w kwocie Świadczenia, uważa się, że ich udziały odpowiednio w ramach wskazania dla Uposażonych lub Uposażonych zastępczych są równe. Jeżeli Ubezpieczony określił udział w kwocie Świadczenia tylko niektórym wskazanym Uposażonym lub Uposażonym zastępczym, przyjmuje się, że udział w kwocie Świadczenia pozostałych osób jest równy zero. Jeżeli suma wskazanych udziałów w kwocie Świadczenia odrębnie według wskazania dla Uposażonych lub Uposażonych zastępczych nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały poszczególnych osób w kwocie należnego Świadczenia wyznaczane są przy zachowaniu wzajemnych proporcji wynikających ze wskazania tego Ubezpieczonego dla Uposażonych lub dla Uposażonych zastępczych.
4. Ubezpieczony może wyrazić zgodę na wykonywanie przez Ubezpieczającego uprawnień, o których mowa w ust. 1 – 3.
5. Oświadczenie Ubezpieczonego o wskazaniu, odwołaniu albo zmianie wskazania Uposażonego lub Uposażonego zastępczego albo wyrażenie zgody na wykonywanie przez Ubezpieczającego uprawnień, o których mowa w ust. 1 – 3, wywołuje skutki prawne z chwilą doręczenia pisemnego oświadczenia do Siedziby Towarzystwa.
6. Wskazanie Uposażonego lub Uposażonego zastępczego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony lub Uposażony zastępczy zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do jego śmierci.
7. Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych lub Uposażonych zastępczych, a na dzień śmierci tego Ubezpieczonego wskazanie któregokolwiek Uposażonego lub Uposażonego zastępczego stało się bezskuteczne, zgodnie z ust. 6, wówczas przypadająca mu część Świadczenia według wskazania dla Uposażonych lub Uposażonych zastępczych, zostanie wypłacona pozostałym Uposażonym/Uposażonym zastępczym w proporcji wynikającej odpowiednio ze wskazania tego Ubezpieczonego dla Uposażonych lub wskazania dla Uposażonych zastępczych.
8. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne zgodnie z ust. 6, prawo do otrzymania Świadczenia przysługuje Uposażonym zastępczym, o ile zostali oni wskazani oraz na dzień śmierci Ubezpieczonego to wskazanie również nie okazało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami ust. 6.
9. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonych ani Uposażonych zastępczych lub wskazanie wszystkich Uposażonych oraz Uposażonych zastępczych stało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami ust. 6 albo w stosunku do Uposażonych zastępczych ze względu na brak wskazania Uposażonych, wówczas Świadczenie przysługuje członkom rodziny tego Ubezpieczonego w następującej kolejności pierwszeństwa:
 - 1) małżonek zmarłego,
 - 2) dzieci zmarłego, w tym dzieci przysposobione,
 - 3) wnuki zmarłego,
 - 4) rodzice zmarłego,
 - 5) rodzeństwo zmarłego,
 - 6) dzieci rodzeństwa zmarłego,
 - 7) inni niż wskazani w pkt 1) – 6) spadkobiercy tego Ubezpieczonego.

Każda z wymienionych powyżej grup może nabyć prawo do Świadczenia w swojej kolejności pod warunkiem, że wcześniej nikt nie nabył prawa do Świadczenia. Jeżeli w danej grupie jest więcej niż jedna osoba, to kwota Świadczenia jest dzielona na równe części dla każdej z tych osób.

§ 8. Wysokość sum ubezpieczenia, Składki regularnej i Wartości wykupu

1. Ubezpieczający proponuje we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia:
 - 1) wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w Okresie ubezpieczenia,
 - 2) wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
 - 3) wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia.
2. Wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia jest podwyższona w stosunku do Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w Okresie ubezpieczenia o kwotę odpowiadającą:
 - 1) 10% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego aktualnej na Dzień początku odpowiedzialności albo
 - 2) 10% obniżonej Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego aktualnej na dzień dokonania zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności – w przypadku dokonania takiej zmiany.

Z zastrzeżeniem ust. 3, w odniesieniu do kwoty podwyższającej Sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia nie mają zastosowania postanowienia § 13 ust. 2-3 i § 14 OWU oraz § 2 ust. 3 Regulaminu (oznacza to, że kwota podwyższająca Sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia nie zmienia się w przypadku podwyższenia/obniżenia Składki regularnej, nie podlega indeksacji i nie jest dla niej naliczany udział w zysku).

3. W przypadku obniżenia Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego poniżej poziomu Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego z Dnia początku odpowiedzialności, kwota podwyższająca Sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia, obliczona zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 2, ulega obniżeniu proporcjonalnie do obniżenia Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w odniesieniu do Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego z Dnia początku odpowiedzialności.
4. Wysokość Składki podstawowej (obejmującej Składkę ochronną), będącej częścią Składki regularnej, ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Towarzystwie w dniu wypełniania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w zależności od:
 - 1) długości Okresu ubezpieczenia,
 - 2) Wiekowi Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Towarzystwa,
 - 3) częstotliwości opłacania Składek regularnych,
 - 4) wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci,
 - 5) wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - 6) wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia,
 - 7) wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Towarzystwo.
5. Długość Okresu ubezpieczenia, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, a w przypadku gdy Okres ubezpieczenia kończy się w roku ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia – wysokość Renty miesięcznej, wysokość i częstotliwość opłacania należnej Składki regularnej, w tym Składki podstawowej, obejmującej Składkę ochronną, potwierdza Polisa.
6. Wartości wykupu ubezpieczenia na każdą z Rocznic ubezpieczenia przypadających w Okresie ubezpieczenia, Towarzystwo potwierdza w Tabeli wartości wykupów stanowiącej integralną część Polisy.
7. Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o Wartości wykupu ubezpieczenia.
8. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 7 Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 3 dni od dnia jej otrzymania od Towarzystwa.

§ 9. Zasady opłacania Składki regularnej

1. W Okresie ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest do terminowego opłacania Składek regularnych, w wysokości potwierdzonej w Polisie, z góry, zgodnie z potwierdzoną w Polisie częstotliwością, najpóźniej w Dniu

wymagalności Składki regularnej.

2. Ubezpieczający może zaproponować zmianę częstotliwości opłacania Składki regularnej w trybie, o którym mowa w § 27 OWU, w każdą Rocznicę ubezpieczenia, jeżeli opłacił wszystkie Składki regularne należne za okres poprzedzający Rocznicę ubezpieczenia, w której zaproponował wprowadzenie tej zmiany.
3. Towarzystwo wskazuje Ubezpieczającemu w dokumentach załączonych do Polisy numer rachunku bankowego, na który Ubezpieczający jest zobowiązany dokonywać wpłat kolejnych należnych Składek regularnych. Ubezpieczający zobowiązany jest do zapłaty kolejnych Składek regularnych z góry, najpóźniej w pierwszym dniu okresu, za który należna jest dana Składka regularna.
4. Pierwsza Składka regularna w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub w przypadku doręczenia Ubezpieczającemu Polisy zawierającej postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zakresie wysokości Składki regularnej – w wysokości wskazanej w piśmie wskazującym przedmiotowe zmiany, zgodnie z § 6 ust. 14 OWU, musi zostać zapłacona przez Ubezpieczającego przed Dniem początku odpowiedzialności Towarzystwa, na numer rachunku bankowego wskazany w tym wniosku.
5. Dniem zapłaty Składki regularnej jest dzień, w którym kwota Składki regularnej została uznana na rachunku bankowym Towarzystwa w pełnej wysokości należnej za dany okres.
6. Ustanie odpowiedzialności Towarzystwa w Okresie ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty Składki regularnej za czas, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
7. Składka regularna musi być opłacana wyłącznie w walucie polskiej.

§ 10. Skutki niezapłacenia Składki regularnej

1. W razie niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki regularnej w pełnej wysokości należnej za dany okres do Dnia wymagalności Składki regularnej, Towarzystwo na piśmie wezwie Ubezpieczającego do zapłaty Składki regularnej w terminie dodatkowym 2 miesięcy, licząc od Dnia wymagalności pierwszej zaległej Składki regularnej, podając skutki niezapłacenia Składki regularnej w tym terminie.
2. Jeżeli Składka regularna nie została zapłacona przez Ubezpieczającego w pełnej wysokości w terminie dodatkowym, o którym mowa w ust. 1, to Umowa ubezpieczenia:
 - 1) zostaje zmieniona, z pierwszym dniem Miesiąca polisowego następującego po okresie, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości należnej za dany okres, na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności – jeżeli Wartość wykupu obliczona na dzień następnego po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi nie mniej niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu; zasady zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności określa § 17 OWU, albo
 - 2) ulega rozwiązaniu z ostatnim dniem okresu, za który zapłacona została Składka regularna w pełnej wysokości należnej za dany okres, a Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość wykupu, obliczoną zgodnie z zasadami określonymi w § 16 OWU – jeżeli Wartość wykupu obliczona na dzień następnego po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi mniej niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu.

§ 11. Zawieszenie opłacania Składek regularnych

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo zawieszenia opłacania Składek regularnych na okres od 3 do 12 miesięcy.
2. Ubezpieczający może złożyć wniosek o zawieszenie opłacania Składek regularnych, nie wcześniej niż w 3 Rocznicę ubezpieczenia, o ile opłacił w pełnej wysokości wszystkie Składki regularne należne za pierwsze 3 Lata ubezpieczenia.
3. Jeżeli w danej Umowie ubezpieczenia nastąpiło zawieszenie opłacania Składek regularnych, to kolejny okres zawieszenia opłacania Składek regularnych może rozpocząć się w przypadku łącznego spełnienia następujących warunków:
 - 1) kolejny okres zawieszenia opłacania Składek regularnych rozpocznie się nie wcześniej niż po upływie 5 lat, licząc od ostatniego dnia poprzedniego okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych,
 - 2) należne Składki regularne w okresie 5 lat, licząc od ostatniego dnia poprzedniego okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych do dnia rozpoczęcia kolejnego okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych, zostały opłacone w pełnej wysokości.
4. W okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych:
 - 1) Składka regularna nie jest należna,
 - 2) wyłączona jest odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierć Ubezpieczonego w następstwie

Nieszczęśliwego wypadku,

- 3) wyłączona jest odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile znajdowały się one w zakresie ochrony ubezpieczeniowej.
5. Zawieszenie opłacania Składek regularnych i jego warunki, w szczególności wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia oraz Tabela wartości wykupów, muszą być uzgodnione pisemnie z Towarzystwem.
6. Po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych:
 - 1) Składka regularna staje się należna w wysokości jak przed okresem zawieszenia opłacania Składek regularnych, z wyłączeniem przypadku zawieszenia opłacania Składek regularnych na okres 12 miesięcy i złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o obniżenie wysokości Składki regularnej, o którym mowa w § 13 ust. 3 OWU, w Rocznicę ubezpieczenia przypadającą bezpośrednio po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych,
 - 2) zostaje przywrócona odpowiedzialność z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - 3) zostaje przywrócona odpowiedzialność z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile znajdowały się one w zakresie ochrony ubezpieczeniowej przed rozpoczęciem okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych.
7. Zapłata Składki regularnej za okres zawieszenia opłacania Składek regularnych nie jest możliwa. W konsekwencji braku opłacania Składki regularnej przez umówiony między Ubezpieczającym a Towarzystwem okres, obniżeniu ulegają Wartości wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia następujących po okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia.
8. W celu potwierdzenia ustaleń, o których mowa w niniejszym paragrafie, Towarzystwo wystawia nową wersję Polisy.

§ 12. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa

1. Odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty Świadczenia w wysokości Wartości wykupu obliczanej na zasadach określonych w § 16 OWU, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie lub spowodowana została lub nastąpiła na skutek:
 - 1) działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, czynnego udziału Ubezpieczonego w: aktach terroryzmu, rozruchach, buntach, zamieszkach bądź aktach przemocy, a także masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
 - 2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
 - 3) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego.
2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku:
 - 1) w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, o której mowa w § 5 OWU – jeżeli Nieszczęśliwy wypadek zaistniał przed dniem, w którym łącznie zostały spełnione warunki, o których mowa w § 5 ust. 2 OWU,
 - 2) w Okresie ubezpieczenia – jeżeli Nieszczęśliwy wypadek zaistniał przed pierwszym dniem Okresu ubezpieczenia.
3. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej lub w Okresie ubezpieczenia, jeżeli Nieszczęśliwy wypadek zaszedł w następstwie lub spowodowany został, lub nastąpił w związku z którąkolwiek z przyczyn wskazanych w ust. 1 pkt 1) – 3), lub zaszedł w następstwie bądź nastąpił w związku z:
 - 1) samookaleczeniem, okaleczeniem Ubezpieczonego na jego własną prośbę, niezależnie od stanu jego poczytalności,
 - 2) chorobą lub zatruciem się Ubezpieczonego spowodowanymi spożyciem alkoholu, używaniem środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nieprzepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza,
 - 3) zawodowym, amatorskim i rekreacyjnym uprawianiem przez Ubezpieczonego sportów motorowych, motorowodnych, nart wodnych, windsurfingu, surfing, kitesurfingu, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, raftingu, baloniarstwa, bungee jumping, paralotniarstwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, motolotniarstwa, sportów lotniczych, downhill, base jumping, speleologii, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej z użyciem sprzętu wspinaczkowego lub bez użycia, choć jego użycie było wymagane, zorbingu, sportów walki lub udziału Ubezpieczonego w wycieczkach lub



- rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych i regatach żeglarskich,
- 4) Pozostawianiem przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu lub leków, z wyjątkiem leków zazywanych zgodnie z zaleceniami lekarza, środków odurzających, substancji psychotropowych, nowych substancji psychoaktywnych lub środków zastępczych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii (zwanym dalej łącznie środkami odurzającymi), chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności również w przypadku, gdy:
 - a) Ubezpieczony odmówił wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia Nieszczęśliwego wypadku był pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających, lub
 - b) nie wykonano badań z innych powodów, a w dokumentacji powypadkowej znajduje się wpisana informacja wskazująca na spożycie alkoholu, leków lub środków odurzających przez Ubezpieczonego, chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - 5) atakiem konwulsji, drgawkę, padaczki, omdleniem lub utratą przytomności przez Ubezpieczonego,
 - 6) wypadkiem lotniczym, z wyjątkiem lotu Ubezpieczonego w charakterze pasażera lub pilota licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych.
4. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, jeżeli:
- 1) Choroba śmiertelna Ubezpieczonego powstała w następstwie lub jej wystąpienie pozostaje w bezpośrednim związku z chorobą, która została zdiagnozowana lub była leczona przed Dniem początku odpowiedzialności,
 - 2) Choroba śmiertelna Ubezpieczonego powstała w następstwie lub jej wystąpienie pozostaje w bezpośrednim związku ze zdiagnozowaniem u Ubezpieczonego zespołu nabytego niedoboru odporności (AIDS) lub zarażeniem się przez Ubezpieczonego wirusem HIV, niezależnie od tego czy diagnoza została postawiona lub zakażenie nastąpiło przed albo po Dniu początku odpowiedzialności.

§ 13. Zmiany zakresu odpowiedzialności Towarzystwa, wysokości Składki regularnej i sum ubezpieczenia

1. Ubezpieczający lub Towarzystwo mogą zaproponować zmianę zakresu odpowiedzialności Towarzystwa w trybie, o którym mowa w § 27 OWU. Zmiana zakresu odpowiedzialności Towarzystwa polegająca na:
 - 1) dodaniu do zakresu ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczeń dodatkowych, może być dokonana w każdą Rocznicę ubezpieczenia i skutkuje:
 - a) rozszerzeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej o zakres ryzyk znajdujących się w dodanym Ubezpieczeniu dodatkowym,
 - b) zwiększeniem wysokości Składki ochronnej dobrowolnej, o składkę za dodane Ubezpieczenie dodatkowe, z datą obowiązywania od Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonano rozszerzenia zakresu ochrony ubezpieczeniowej,
 - 2) usunięciu z zakresu ochrony ubezpieczeniowej określonych Ubezpieczeń dodatkowych, może być dokonana w dowolnym momencie Okresu ubezpieczenia i skutkuje:
 - a) zmniejszeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej o zakres ryzyk znajdujących się w usuniętym Ubezpieczeniu dodatkowym,
 - b) zmniejszeniem wysokości Składki ochronnej dobrowolnej, o składkę za usunięte Ubezpieczenie dodatkowe, z datą obowiązywania od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonane zostało zmniejszenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej.
2. Ubezpieczający może zaproponować podwyższenie wysokości Składki regularnej w każdą Rocznicę ubezpieczenia, w trybie, o którym mowa w § 27 OWU. Z zastrzeżeniem § 8 ust. 2 OWU, podwyższenie wysokości Składki regularnej:
 - 1) w odniesieniu do części Składki regularnej będącej Składką podstawową skutkuje:
 - a) podwyższeniem Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, której nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem podwyższonej Składki podstawowej i taryfy składek, która zależna jest od Wieków Ubezpieczonego w Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest podwyższenie wysokości Składki regularnej, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia,
 - b) podwyższeniem Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, której nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem podwyższonej Składki podstawowej i taryfy składek,
 - c) podwyższeniem Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, której nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem podwyższonej Składki podstawowej i taryfy składek, która zależna jest od Wieków Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie lub zdrowie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, w Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest podwyższenie wysokości Składki regularnej, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego, zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU.
 - 2) w odniesieniu do części Składki regularnej będącej Składką ochronną skutkuje podwyższeniem sum ubezpieczenia Ubezpieczeń dodatkowych, których nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem podwyższonej Składki ochronnej dobrowolnej i taryfy składek, która zależna jest od Wieków Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie lub zdrowie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, w Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest podwyższenie wysokości Składki regularnej, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego, zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU.
3. Ubezpieczający począwszy od 3 Rocznicę ubezpieczenia oraz na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia może zaproponować obniżenie wysokości Składki regularnej w trybie, o którym mowa w § 27 OWU. Z zastrzeżeniem § 8 ust. 2 OWU, obniżenie wysokości Składki regularnej:
 - 1) w odniesieniu do części Składki regularnej będącej Składką podstawową skutkuje:
 - a) obniżeniem Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, której nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem obniżonej Składki podstawowej i taryfy składek, która zależna jest od Wieków Ubezpieczonego w Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest obniżenie wysokości Składki regularnej, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia,
 - b) obniżeniem Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, której nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem obniżonej Składki podstawowej i taryfy składek,
 - c) obniżeniem Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, której nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem obniżonej Składki podstawowej i taryfy składek, która zależna jest od Wieków Ubezpieczonego w Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest obniżenie wysokości Składki regularnej, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia,
 - d) obniżeniem Wartości wykupów dla kolejnych Rocznic ubezpieczenia wskazanych w Tabeli wartości wykupów, których nową wartość wylicza się z uwzględnieniem obniżonej wysokości Składki podstawowej obowiązującej od Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest obniżenie wysokości Składki regularnej,
 - 2) w odniesieniu do części Składki regularnej będącej Składką ochronną skutkuje obniżeniem sum ubezpieczenia w znajdujących się w zakresie ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczeń dodatkowych, których nową wysokość wylicza się z uwzględnieniem obniżonej Składki ochronnej dobrowolnej i taryfy składek, która zależna jest od Wieków Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie lub zdrowie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, w Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonywane jest obniżenie wysokości Składki regularnej, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego, zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU.
4. Towarzystwo uzależni wyrażenie zgody na dokonanie zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 1) oraz w ust. 2, od wyników ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w ramach której Towarzystwo zwróci się do:
 - 1) Ubezpieczonego o podanie dodatkowych informacji o: stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu oraz jego danych finansowych,
 - 2) Ubezpieczającego o podanie informacji dotyczących jego danych finansowych, a w przypadku, gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej został decyzją Ubezpieczającego rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego, o podanie dodatkowych informacji o: stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu. Towarzystwo może skierować Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego na badania medyczne przeprowadzane przez wskazanego przez Towarzystwo lekarza lub we wskazanej placówce medycznej. Koszty zleconych badań medycznych pokrywa Towarzystwo.
5. Z zastrzeżeniem § 8 ust. 2, Ubezpieczający w każdą Rocznicę ubezpieczenia może zaproponować podwyższenie Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia w trybie, o którym mowa w § 27 OWU, przy czym:
 - 1) Towarzystwo, z zastrzeżeniem pkt 2), uzależni wyrażenie zgody na podwyższenie Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia od wyników ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w ramach której Towarzystwo zwróci się do: Ubezpieczającego o podanie informacji dotyczących jego danych

finansowych; Ubezpieczonego o podanie dodatkowych informacji o stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu. Towarzystwo może skierować Ubezpieczonego na badania medyczne przeprowadzane przez wskazanego przez Towarzystwo lekarza lub we wskazanej placówce medycznej. Koszty zleconych badań medycznych pokrywa Towarzystwo.

- 2) Towarzystwo odstąpi od konieczności poddania się przez Ubezpieczonego ponownej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego, o której mowa w pkt 1), w przypadku zaistnienia w życiu Ubezpieczonego w danym Roku ubezpieczenia, co najmniej jednego z następujących zdarzeń:
 - a) zawarcie przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego – przy czym Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia mogą być w tym przypadku podwyższone maksymalnie o 25% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci obowiązującej przed złożeniem wniosku o jej podwyższenie,
 - b) urodzenie się Ubezpieczonemu dziecka lub przysposobienie przez Ubezpieczonego dziecka – przy czym Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia mogą być w tym przypadku podwyższone maksymalnie o 10% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci obowiązującej przed złożeniem wniosku o jej podwyższenie, dla każdego przypadku urodzenia lub przysposobienia dziecka.
6. Zmiana, o której mowa w ust. 5, oprócz podwyższenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia skutkuje:
 - 1) podwyższeniem wysokości części Składki regularnej będącej Składką podstawową, której nową wysokość ustala się na podstawie taryfy z uwzględnieniem: aktualnego Wiek Ubezpieczonego, nowej wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, nowej wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i nowej wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia,
 - 2) podwyższeniem Wartości wykupów dla kolejnych Rocznic ubezpieczenia wskazanych w Tabeli wartości wykupów, których nową wartość wylicza się z uwzględnieniem podwyższonej wysokości części Składki regularnej będącej Składką podstawową obowiązującej od Rocznic ubezpieczenia, na którą dokonywane jest podwyższenie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia.
7. Towarzystwo może zaproponować Ubezpieczającemu podwyższenie (indeksację) Składki regularnej i sum ubezpieczenia na zasadach, o których mowa w § 14 OWU.
8. Ubezpieczający lub Towarzystwo mogą odmówić zgody na dokonanie zmian, o których mowa w niniejszym paragrafie.
9. Towarzystwo potwierdza dokonanie każdej ze zmian poprzez wystawienie nowej wersji Polisy.
10. Towarzystwo informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, każdorazowo o: zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia oraz zmianie Wartości wykupów.
11. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informacje wskazane w ust. 10 Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni od chwili otrzymania od Towarzystwa.

§ 14. Indeksacja Składki regularnej i sum ubezpieczenia

1. W kolejne Rocznicę ubezpieczenia Towarzystwo dokonuje podwyższenia wysokości Składki regularnej o wskaźnik indeksacji określony przez Towarzystwo w trybie, o którym mowa w ust. 2. Po raz ostatni Towarzystwo dokonuje przedmiotowego podwyższenia w Rocznicę ubezpieczenia, przypadającą we wcześniejszym terminie:
 - 1) w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 60. rok życia,
 - 2) 5 lat przed końcem Okresu ubezpieczenia.
2. Wskaźnik indeksacji określany jest przez Towarzystwo i zatwierdzany w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa, najpóźniej do dnia 30 kwietnia każdego roku kalendarzowego i ma zastosowanie do wszystkich Umów ubezpieczenia, dla których Rocznicę ubezpieczenia przypada w okresie od dnia 1 maja tego roku kalendarzowego do dnia 30 kwietnia w następnym roku kalendarzowym.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4, wskaźnik indeksacji, o którym mowa w ust. 2, obliczany jest na podstawie średniej z dwóch wskaźników, które ogłasza Główny Urząd Statystyczny na stronie internetowej <http://stat.gov.pl> i które są dostępne na tej stronie 7 dni przed podjęciem uchwały Zarządu Towarzystwa:
 - 1) miesięcznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych

tj. wskaźnika z tabeli, gdzie analogiczny miesiąc poprzedniego roku równa się 100, oraz

- 2) wskaźnika wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw w skali roku (r/r).
- Średnia ze wskaźników wskazanych w pkt 1) oraz w pkt 2) jest zaokrąglana matematycznie do pełnych procent (np. 6,3% zostanie zaokrąglone do 6%).
4. Jeżeli wskaźnik indeksacji, wyznaczony z zastosowaniem postanowień ust. 2 – 3, jest niższy niż 3%, przyjmuje się, że wskaźnik indeksacji wynosi 3%, a Towarzystwo w trybie, o którym mowa w § 27 OWU, informuje Ubezpieczającego o podwyższeniu wysokości Składki regularnej o wskaźnik indeksacji określony przez Towarzystwo, wyznaczając mu 14-dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu.
 5. Ubezpieczającemu w odpowiedzi na nadesłaną przez Towarzystwo informację o podwyższeniu wysokości Składki regularnej, przysługuje prawo do zgłoszenia sprzeciwu, przy czym jeżeli Ubezpieczający jest osobą inną niż Ubezpieczony i Ubezpieczony finansował koszt Składki regularnej, to sprzeciw Ubezpieczającego wymaga pisemnej zgody Ubezpieczonego doręczonej Towarzystwu wraz ze sprzeciwem Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 4. Zgłoszenie sprzeciwu oznacza brak zgody na indeksację i zachowanie wysokości Składki regularnej oraz sum ubezpieczenia w dotychczasowej wysokości.
 6. Jeżeli Ubezpieczający nie skorzysta z prawa zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 5, Składka regularna zostaje podwyższona, co wywołuje analogiczne skutki jakie opisano w § 13 ust. 2 pkt 1) – 2) OWU.
 7. Z zastrzeżeniem § 8 ust. 2 OWU, podwyższenie wysokości sum ubezpieczenia jest dokonywane w następujący sposób: kwota odpowiadająca wysokości kwoty przeznaczonej na pokrycie kosztu ryzyka z tytułu danego Zdarzenia ubezpieczeniowego jest mnożona przez wskaźnik indeksacji. Otrzymana w ten sposób kwota zamieniana jest na kwotę podwyższającą sumę ubezpieczenia należną z tytułu danego Zdarzenia ubezpieczeniowego według taryfy dla aktualnego Wiek Ubezpieczonego, w zależności od zakresu ochrony z tytułu Umowy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia (do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego).
 8. Towarzystwo informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, każdorazowo o: zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, zmianie Wartości wykupów i Renty miesięcznej.
 9. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 8 Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie po jej przekazaniu przez Towarzystwo.

§ 15. Udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie

1. Ubezpieczający i Ubezpieczony nabywają prawo do udziału w zysku począwszy od 3 Roku ubezpieczenia. Prawo do udziału w zysku przysługuje w Okresie ubezpieczenia i w okresie wypłaty Renty.
2. Z zachowaniem postanowień ust. 1, udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie za dany Rok ubezpieczenia jest należny, o ile spełnione zostaną następujące warunki:
 - 1) w danym Roku ubezpieczenia należna Składka regularna została opłacona w wymaganej wysokości i Ubezpieczający nie korzystał w danym Roku ubezpieczenia z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych,
 - 2) w danym Roku ubezpieczenia Umowa ubezpieczenia nie została rozwiązana,
 - 3) kwota udziału w zysku obliczona zgodnie z § 3 ust. 4 Regulaminu wynosi więcej niż 0.

W okresie wypłaty Renty warunki, o których mowa w pkt 1)–2) nie mają zastosowania.

3. Udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie jest przyznawany, o ile jest należny:
 - 1) w Okresie ubezpieczenia – w Rocznicę ubezpieczenia za poprzedni Rok ubezpieczenia,
 - 2) w okresie wypłaty Renty – w dniu odpowiadającym datą każdej kolejnej Rocznicy ubezpieczenia, jaka potwierdzona była w Polisie.
- W przypadku spełnienia warunków, o których mowa w ust. 2, udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie zostanie przyznany po raz pierwszy w 3 Rocznicę ubezpieczenia.
4. Zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie określone są w § 3 Regulaminu.
 5. Towarzystwo informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, corocznie o przyznanym udziale w zysku.
 6. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami,



Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 5 Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania od Towarzystwa.

§ 16. Wykup ubezpieczenia

- Z zachowaniem postanowień ust. 9, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wykupu ubezpieczenia po upływie okresu przysługującego mu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia pod warunkiem, że nie skorzystał on z prawa do odstąpienia.
- Do wniosku o wykup ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany dołączyć:
 - wypis z dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości Ubezpieczającego,
 - numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty kwoty wykupu ubezpieczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.
- Towarzystwo oblicza Wartość wykupu na ostatni dzień Miesiąca polisowego, w którym do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że w przypadku nie opłacenia wszystkich należnych Składek regularnych w okresie poprzedzającym dzień złożenia wniosku o wykup ubezpieczenia, Wartość wykupu obliczana jest na ostatni dzień okresu za który Ubezpieczający opłacił należną Składkę regularną w pełnej wysokości.
- Towarzystwo dokonuje wykupu ubezpieczenia bez wniosku Ubezpieczającego w następujących przypadkach:
 - w sytuacji, o której mowa w § 10 ust. 2 pkt 2) OWU,
 - w sytuacji, o której mowa w § 12 ust. 1 OWU.
- Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o Wartościach wykupu na kolejne Rocznicze ubezpieczenia.
- W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 5 Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania od Towarzystwa.
- Wartość wykupu, w przypadku wykupu ubezpieczenia przypadającego:
 - w Rocznicę ubezpieczenia – jest zgodna z Wartością wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów dla tej Roczniczy ubezpieczenia,
 - między Rocznicami ubezpieczenia – stanowi sumę kwot:
 - Wartości wykupu wskazanej w Tabeli wartości wykupów na Rocznicę ubezpieczenia, przypadającą bezpośrednio przed dniem, na który dokonywany jest wykup ubezpieczenia, oraz
 - kwoty, która powstaje w wyniku pomnożenia:
 - ilorazu liczby Miesiący polisowych, które upłynęły od Roczniczy ubezpieczenia bezpośrednio poprzedzającej dzień wykupu ubezpieczenia i liczby 12, z zastrzeżeniem, iż do obliczeń przyjmowane są wyłącznie te Miesiące polisowe, za które Ubezpieczający opłacił należną Składkę regularną, przez
 - różnicę pomiędzy: Wartością wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów na Rocznicę ubezpieczenia następującą bezpośrednio po dniu wykupu ubezpieczenia a Wartością wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów na Rocznicę ubezpieczenia poprzedzającą bezpośrednio dzień wykupu ubezpieczenia.
- W przypadku doręczenia do Siedziby Towarzystwa wniosku o wykup ubezpieczenia po doręczeniu do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci albo w przypadku, gdy obydwaj wnioski doręczone zostaną do Siedziby Towarzystwa w tym samym dniu, rozpatrzone zostanie jedynie wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci.
- Prawo do wykupu może być przedmiotem cesji na rzecz osoby trzeciej. Umowa cesji prawa do wykupu musi uwzględniać postanowienia zawarte w OWU i potwierdzone w Polisie, a w szczególności postanowienia niniejszego paragrafu.

§ 17. Umowa ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności

- Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności nie wcześniej niż w 2 Rocznicę ubezpieczenia pod warunkiem łącznego spełnienia warunków wskazanych w ust. 2.
- Umowa ubezpieczenia zostanie zmieniona na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności po łącznym spełnieniu następujących warunków:
 - do Siedziby Towarzystwa wpłynął pisemny wniosek Ubezpieczającego o dokonanie zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia

bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, przy czym jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, to w składanym wniosku musi być zawarta zgoda Ubezpiezonego na zmianę Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności,

- wszystkie Składki regularne należne za pierwsze 2 Lata ubezpieczenia zostały opłacone w pełnej wysokości,
 - Wartość wykupu wynosi nie mniej niż minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, według wskazania w § 4 ust. 1 Regulaminu.
- Umowa ubezpieczenia zostaje zmieniona przez Towarzystwo na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności bez wniosku Ubezpieczającego i bez zgody Ubezpiezonego, o której mowa w ust. 2 pkt 1) oraz z pominięciem ograniczenia czasowego wskazanego w ust. 1, jeżeli Ubezpieczający nie zapłaci Składki regularnej w pełnej wysokości należnej za dany okres, w terminie dodatkowym wyznaczonym przez Towarzystwo w pisemnym wezwaniu do zapłaty tejże Składki regularnej, w przypadku jej niezapłacenia do Dnia wymagalności Składki regularnej, w sytuacji o której mowa w § 10 ust. 2 pkt 1) OWU.
 - Zmiana Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności następuje z pierwszym dniem okresu następującego po ostatnim okresie, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości.
 - Od dnia zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności:
 - ustaje obowiązek opłacania Składek regularnych,
 - przyznawany jest należny udział w zysku,
 - wygasza odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierć Ubezpiezonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,
 - wygasza odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych,
 - Towarzystwo ustala nowe, zredukowane Wartości wykupów, których wartość oznaczona na dzień zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności oraz na kolejne Rocznicze ubezpieczenia, uwzględnia brak opłacania przez Ubezpieczającego Składek regularnych od dnia zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności do dnia oznaczonego w Polisie jako koniec Okresu ubezpieczenia,
 - Z zastrzeżeniem § 8 ust. 2, Towarzystwo ustala nową wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia, które obliczane są w następujący sposób:
 - Towarzystwo oblicza Wartość wykupu na zasadach określonych w § 16 OWU,
 - obliczona Wartość wykupu stanowi składkę jednorazową, za którą na podstawie obowiązującej w Towarzystwie na dzień zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności taryfy składek jednorazowych odpowiedniej dla aktualnego Wiek Ubezpiezonego, okresu pozostałego do zakończenia Okresu ubezpieczenia, zakupywana jest nowa Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci i Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia.
 - Towarzystwo potwierdza zmianę Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności poprzez wystawienie kolejnej wersji Polisy.
 - Zmiana Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności jest operacją nieodwracalną. Towarzystwo nie dopuszcza możliwości przywrócenia umowie ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności statusu Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną.

§ 18. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia

- Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu we wcześniejszym z dni:
 - w dniu doręczenia do Siedziby Towarzystwa oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia – na skutek odstąpienia od Umowy ubezpieczenia,
 - z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec Miesiąca polisowego – na skutek wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia,
 - z ostatnim dniem okresu, za który zapłacono została Składka regularna w pełnej wysokości należnej za ten okres – w sytuacji określonej w § 10 ust. 2 pkt 2) OWU,
 - z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia – w związku z dożyciem Ubezpiezonego do końca Okresu ubezpieczenia,
 - z dniem wpływu do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpiezonego – w związku ze śmiercią Ubezpiezonego w Okresie ubezpieczenia,

- 6) z ostatnim dniem Miesiąca polisowego, w którym doręczono do Siedziby Towarzystwa prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia – w związku z wypełnieniem wniosku o wykup ubezpieczenia, o ile wniosek złożono z uwzględnieniem terminów wskazanych w § 16 ust. 1 i ust. 8 OWU.
2. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia Składka regularna za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej zostanie zwrócona Ubezpieczającemu.

§ 19. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, w terminie 30 dni, a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni, od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy ubezpieczenia Towarzystwo nie poinformowało Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
2. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia.
3. W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo w terminie 7 dni od daty doręczenia do Siedziby Towarzystwa przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dokona zwrotu na rzecz Ubezpieczającego wpłaconej Składki regularnej pomniejszonej o część Składki regularnej za okres, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
4. Towarzystwo dokonuje zwrotu, o którym mowa w ust. 3, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia lub innym piśmie doręczonym do Siedziby Towarzystwa przez Ubezpieczającego lub składa dyspozycję przekazu w urzędzie pocztowym.

§ 20. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec Miesiąca polisowego.
2. Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia powinno być złożone Towarzystwu na piśmie i doręczone do Siedziby Towarzystwa. Okres wypowiedzenia kończy się w ostatnim dniu Miesiąca polisowego, nie później jednak niż w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia.
3. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia Składki regularnej za okres, w którym Towarzystwo udziela ochrony ubezpieczeniowej, w tym za okres wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.
4. Po upływie okresu wypowiedzenia, Towarzystwo dokona na rzecz Ubezpieczającego wypłaty Wartości wykupu, obliczonej zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 7 OWU.
5. Po zakończeniu okresu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu Składkę regularną za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

§ 21. Wypłata świadczeń

1. Osoba uprawniona do Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, powinna niezwłocznie powiadomić Towarzystwo o śmierci odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego oraz wystąpić z roszczeniem składając w Siedzibie Towarzystwa prawidłowo wypełniony wniosek o wypłatę Świadczenia. Formularz wniosku o wypłatę Świadczenia jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa (<http://www.compensa.pl>) i w jego placówkach, a dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa oraz wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia.
4. Do wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, należy dołączyć:

- 1) potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu osoby składającej wniosek,
 - 2) odpis skrócony aktu zgonu Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego,
 - 3) dokument informujący o przyczynie zgonu Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, np. kartę zgonu z podaną przyczyną zgonu (wystawioną przez lekarza stwierdzającego zgon), bądź dokumenty wydane w postępowaniu prowadzonym przez policję lub prokuraturę mające na celu wyjaśnienie okoliczności zgonu Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego: raport policji, protokół powypadkowy oraz dane adresowe jednostki policji i siedziby prokuratury prowadzących czynności wyjaśniające okoliczności zgonu odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, o ile takie czynności były prowadzone,
 - 4) dokument medyczny potwierdzający udzielenie pierwszej pomocy medycznej oraz adres pogotowia ratunkowego, o ile pogotowie ratunkowe udzieliło Ubezpieczonemu albo Ubezpieczającemu, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, pierwszej pomocy medycznej,
 - 5) dane adresowe placówek medycznych, w których Ubezpieczony albo Ubezpieczający, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, był leczony,
 - 6) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.
5. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, nastąpiła poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, Towarzystwo zwróci się do osoby składającej wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego o potwierdzenie przez polską placówkę dyplomatyczną dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości Świadczenia. Towarzystwo może żądać dostarczenia tłumaczeń przedstawionych dokumentów na język polski, sporządzonych przez tłumacza przysięgłego.
 6. Towarzystwo może żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów uzasadniających wypłatę Świadczenia.
 7. Towarzystwo wypłaca Świadczenie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z Umowy ubezpieczenia w wyniku ustaleń dokonanych w przeprowadzonym przez siebie postępowaniu, o którym mowa w niniejszym paragrafie, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.
 8. Wypłata Świadczenia następuje w terminie 30 dni od dnia doręczenia do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Świadczenia. Jeżeli wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości Świadczenia okaże się niemożliwe, Świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności stało się możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Towarzystwo wypłaci w terminie przewidzianym w zdaniu pierwszym.
 9. Jeżeli w terminach wskazanych w ust. 8 Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia, zawiadamia na piśmie:
 - 1) osobę zgłaszającą roszczenie, oraz
 - 2) Ubezpieczonego, w przypadku, gdy Ubezpieczony i Ubezpieczający są różnymi osobami i jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie
 – o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia.
 10. Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo informuje o tym na piśmie:
 - 1) osobę występującą z roszczeniem, oraz
 - 2) Ubezpieczonego w przypadku, gdy Ubezpieczony i Ubezpieczający są różnymi osobami i jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie
 – wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
 11. Towarzystwo udostępni Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości Świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Towarzystwo udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Towarzystwo.
 12. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 11, Towarzystwo udostępni, na żądanie, w postaci elektronicznej.
 13. Sposób:
 - 1) udostępniania informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 11,
 - 2) zapewniania możliwości pisemnego potwierdzenia udostępnianych zgodnie z ust. 11 informacji,
 - 3) zapewniania możliwości sporządzania kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem zgodnie z ust. 11,



– nie może wiązać się z nadmiernymi utrudnieniami dla osób, o których mowa w ust. 11.

14. Koszty sporządzenia kserokopii oraz udostępniania informacji i dokumentów w postaci elektronicznej, ponoszone przez osoby, o których mowa w ust. 11, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.
15. Towarzystwo przechowuje informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 11, do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń z Umowy ubezpieczenia.
16. Każda z osób uprawnionych do wypłaty Świadczenia składa wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w swoim imieniu.

§ 22. Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej

1. W okresie ponoszenia przez Towarzystwo odpowiedzialności z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej Towarzystwo wypłaca wyłącznie jedno Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej, niezależnie od liczby Chorób śmiertelnych i momentu ich zdiagnozowania.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego albo w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, albo w przypadku dokonania wykupu ubezpieczenia po spełnieniu Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej Towarzystwo zmniejsza odpowiednio: Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia albo Wartość wykupu o kwotę wypłaconego Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej.
3. Do wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej należy dołączyć:
 - 1) wypis z dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości Ubezpieczonego,
 - 2) dokumenty uzasadniające stwierdzenie wystąpienia Choroby śmiertelnej: badania radiologiczne, histopatologiczne lub laboratoryjne, a w przypadku choroby nowotworowej dokumenty uzasadniające odstąpienie od leczenia przyczynowego i prowadzenie tylko leczenia paliatywnego, jak również diagnozę i rokowania Choroby śmiertelnej ustalone przez dwóch lekarzy drugiego stopnia specjalizacji w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej lub z tytułem specjalisty w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej, potwierdzające brak rokowań na przeżycie przez Ubezpieczonego okresu dłuższego niż 12 miesięcy,
 - 3) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.
4. Wypłata Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej nie zwalnia z obowiązku opłacania Składki regularnej w dotychczasowej wysokości.
5. Wypłata Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej odbywa się z zachowaniem zasad, o których mowa w § 21 ust. 2 – 3 i 6 – 15 OWU.
6. Począwszy od dnia postawienia diagnozy i rokowań, o których mowa w § 2 ust. 7 OWU Ubezpieczający nie może dokonać żadnych zmian w Ubezpieczeniu podstawowym bez zgody Towarzystwa.

§ 23. Świadczenie z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia

1. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia następuje z zachowaniem zasad, o których mowa w § 21 ust. 6 – 15 OWU, na podstawie złożonego przez Ubezpieczonego w Siedzibie Towarzystwa prawidłowo wypełnionego i podpisanego wniosku o wypłatę Świadczenia. Formularz wniosku o wypłatę Świadczenia jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa (<http://www.compensa.pl>) i w jego placówkach, a dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa.
2. Ubezpieczony do wniosku o wypłatę Świadczenia powinien dołączyć:
 - 1) wypis z dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości Ubezpieczonego,
 - 2) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.

§ 24. Renta miesięczna

1. Ubezpieczony może wskazać we wniosku o wypłatę Świadczenia Rentę miesięczną jako formę spełnienia Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, o ile spełnia warunki wskazane w § 2 ust. 19 OWU.
2. Towarzystwo rozpoczyna wypłatę Renty, na rzecz Ubezpieczonego, według zasad, o których mowa w ust. 5, przy czym Ubezpieczony zobowiązany jest doręczyć wniosek o wypłatę Świadczenia do Siedziby Towarzystwa najpóźniej na 14 dni przed końcem Okresu ubezpieczenia, tj. przed Rocznicą ubezpieczenia, przypadającą w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.
3. We wniosku o wypłatę Świadczenia w formie Renty Ubezpieczony

zobowiązany jest wskazać:

- 1) numer rachunku bankowego, o ile wypłata Renty ma być dokonywana na rachunek bankowy,
albo
 - 2) adres zamieszkania, na który Towarzystwo będzie dokonywało przekazu pocztowego – o ile wypłata Renty ma być dokonywana przekazem pocztowym,
 - 3) jednego Uposażonego do Renty.
4. W przypadku braku we wniosku o wypłatę Renty informacji, o których mowa w ust. 3 pkt 1) albo pkt 2) Towarzystwo nie rozpocznie wypłaty Renty i zwróci się niezwłocznie do Ubezpieczonego o uzupełnienie informacji.
 5. Wypłata Renty na rzecz Ubezpieczonego odbywa się dożywotnio, z częstotliwością miesięczną, z góry, w terminie do 15 dnia miesiąca, za który jest należna. Przy czym:
 - 1) pierwsza Renta wypłacana jest przez Towarzystwo 15 dnia miesiąca następującego bezpośrednio po nabyciu przez Ubezpieczonego prawa do Renty zgodnie z ust. 1 – o ile zostały spełnione wymagania formalne, o których mowa w ust. 2–3,
 - 2) każda kolejna Renta wypłacana jest z zachowaniem postanowień ust. 5 zdanie pierwsze oraz przy uwzględnieniu postanowień ust. 6,
 - 3) jeżeli zaistnieją okoliczności, o których mowa w ust. 4, Towarzystwo po pisemnym uzupełnieniu przez Ubezpieczonego wymaganych informacji rozpocznie wypłatę Renty z 15 dniem miesiąca następującego bezpośrednio po dniu uzupełnienia informacji, wypłacając bieżącą Rentę należną za dany miesiąc oraz wszystkie należne, a niewypłacone wcześniej Renty, za okres od nabycia prawa do Renty do dnia uzupełnienia wymaganych informacji.
 6. Renta wypłacana jest przez Towarzystwo w wysokości wskazanej w ostatniej wersji Polisy powiększonej o dodatkowe kwoty Renty zakupione za przyznane udziały w zysku, zgodnie z § 15 OWU i § 3 Regulaminu. Powiększenie wysokości Renty, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, następuje wyłącznie w przypadku, jeżeli udział w zysku za rok poprzedni był należny.
 7. W każdym roku wypłacania Renty Ubezpieczony zobowiązany jest doręczać do Siedziby Towarzystwa, nie wcześniej niż na 30 dni przed i nie później niż w dniu poprzedzającym datę Rocznicę ubezpieczenia, jaka określona była w Polisie, poprawnie wypełniony i podpisany przez Ubezpieczonego wniosek o wypłatę Renty sporządzony, w miarę możliwości na formularzu Towarzystwa, zawierający informacje, o których mowa w ust. 3. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu pierwszym ciąży na Ubezpieczonym także wówczas, gdy w zakresie informacji, o których mowa w ust. 3, nie nastąpiły żadne zmiany.
 8. W przypadku niespełnienia obowiązku, o którym mowa w ust. 7, Towarzystwo zaniecha wypłaty Renty, do czasu otrzymania wniosku zawierającego oświadczenie Ubezpieczonego. Towarzystwo może żądać poświadczenia podpisu na wniosku zawierającym oświadczenie.
 9. W razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty, Towarzystwo przestaje wypłacać Rentę Ubezpieczonemu począwszy od Renty należnej za miesiąc następujący po miesiącu, w którym Towarzystwo zostało powiadomione o śmierci Ubezpieczonego. Każda następna Renta po Rencie należnej za miesiąc, w którym Towarzystwo zostało powiadomione lub dowiedziało się o śmierci Ubezpieczonego staje się należna:
 - 1) Uposażonemu do Renty, o ile Ubezpieczony wskazał Uposażonego do Renty i na dzień śmierci Ubezpieczonego wskazanie Uposażonego do Renty nie stało się bezskuteczne zgodnie z ust. 10,
albo
 - 2) odpowiedniej osobie wskazanej w ust. 11, jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego do Renty albo na dzień śmierci Ubezpieczonego wskazanie Uposażonego do Renty stało się bezskuteczne zgodnie z ust. 10.Towarzystwo rozpocznie wypłatę Renty osobie wskazanej w pkt 1) albo pkt 2) po doręczeniu przez tę osobę do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Renty na aktualnym formularzu Towarzystwa, zawierającego oświadczenie osoby wskazanej w pkt 1) albo pkt 2) oraz numer rachunku bankowego, na który ma być przekazywana Renta, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy. Do wniosku o wypłatę Renty należy dołączyć potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu osoby wskazanej w pkt 1) albo pkt 2) oraz odpis skrócony aktu zgonu Ubezpieczonego.
 10. Wskazanie Uposażonego do Renty staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony do Renty zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do jego śmierci.
 11. W przypadku gdy Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego do Renty lub wskazanie Uposażonego do Renty stało się bezskuteczne zgodnie z ust. 10, prawo do wypłaty Renty przysługuje:
 - 1) małżonkowi zmarłego Ubezpieczonego,
 - 2) dzieciom zmarłego Ubezpieczonego, w tym dzieciom przysposobionym,
 - 3) wnukom zmarłego Ubezpieczonego,
 - 4) rodzicom zmarłego Ubezpieczonego,
 - 5) rodzeństwu zmarłego Ubezpieczonego,

- 6) dzieciom rodzeństwa zmarłego Ubezpieczonego,
- 7) innym niż wskazani w pkt 1) – 6) spadkobiercom Ubezpieczonego.

Każda z wymienionych powyżej grup może nabyć prawo do otrzymywania wypłaty Renty w swojej kolejności pod warunkiem, że wcześniej nikt nie nabył prawa do świadczenia Renty. Jeżeli w danej grupie jest więcej niż jedna osoba to kwota Renty jest dzielona na równe części dla każdej z tych osób. Postanowienia ust. 13 stosuje się do każdej z osób wskazanych w pkt 1) – 7).

12. W razie śmierci Uposażonego do Renty, któremu wypłacana była Renta w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty, Towarzystwo przestaje wypłacać Rentę Uposażonemu do Renty, począwszy od Renty należnej za miesiąc następujący po miesiącu, w którym Towarzystwo zostało powiadomione o śmierci Uposażonego do Renty. Każda następna Renta po Rencie należnej za miesiąc, w którym Towarzystwo zostało powiadomione lub dowiedziało się o śmierci Uposażonego do Renty staje się należną spadkobiercom Uposażonego do Renty. Postanowienia ust. 13 stosuje się do spadkobierców Uposażonego do Renty, z tym zastrzeżeniem, że co najmniej jeden ze spadkobierców zobowiązany jest wraz z wnioskiem o wypłatę Renty wskazanym w ust. 13 doręczyć Towarzystwu dokument potwierdzający prawo do spadku, tj. oryginał lub poświadczoną notarialnie kopię postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo oryginał lub poświadczoną notarialnie kopię notarialnego poświadczenia dziedziczenia. Renta jest wypłacana poszczególnym spadkobiercom w części odpowiadającej ich udziałom spadkowym.
13. Osoba wskazana w ust. 9 pkt 1) albo pkt 2), której Towarzystwo wypłacać będzie Rentę w związku ze śmiercią Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty w każdym roku wypłacania jej Renty, najpóźniej do dnia poprzedzającego dzień odpowiadający swą datą dniem Rocznicy ubezpieczenia, zobowiązana jest doręczać do Siedziby Towarzystwa wniosek o wypłatę Renty zawierający oświadczenie tej osoby, zawierające numer rachunku bankowego, na który będzie przekazywana Renta w następnym roku wypłacania Renty, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy. Wniosek wskazany w zdaniu poprzednim musi być złożony z datą nie wcześniejszą niż 30 dni przed daną Rocznicą ubezpieczenia. Osoba wskazana w ust. 9 pkt 1) albo pkt 2), której Towarzystwo wypłacać będzie Rentę w związku ze śmiercią Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty, składa wniosek zawierający oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, na aktualnym formularzu Towarzystwa, potwierdzając treść oświadczenia własnoręcznym podpisem. Towarzystwo może żądać poświadczenia podpisu na wniosku zawierającym oświadczenie. Obowiązek, o którym mowa w zdaniu pierwszym ciąży na osobie wskazanej w ust. 9 pkt 1) albo pkt 2), której Towarzystwo wypłacać będzie Rentę w związku ze śmiercią Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty także wówczas, gdy numer rachunku bankowego nie ulega zmianie. W przypadku niespełnienia obowiązku, o którym mowa w zdaniu pierwszym, Towarzystwo zaniecha wypłaty Renty do czasu otrzymania wniosku zawierającego oświadczenie osoby wskazanej w ust. 9 pkt 1) albo pkt 2), której Towarzystwo wypłacać będzie Rentę w związku ze śmiercią Ubezpieczonego w Okresie gwarantowanej wypłaty Renty.
14. Towarzystwo może wystąpić o udostępnienie danych Ubezpieczonego lub Uposażonego do Renty ze zbioru Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności (PESEL). W razie uzyskania z Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności informacji o śmierci Ubezpieczonego lub Uposażonego do Renty, Towarzystwo wstrzyma wypłatę Renty, z zastrzeżeniem ust. 9.
15. Każda zmiana wartości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia powoduje przeliczenie wartości Renty miesięcznej.

§ 25. Składanie skarg i zażaleń

1. Podmioty, którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji, zgodnie z postanowieniami § 26 OWU, przysługujące prawo złożenia skargi lub zażalenia.
2. Do skargi lub zażalenia określonych w ust. 1 zastosowanie znajdują postanowienia § 26 OWU dotyczące reklamacji składanych przez Ubezpieczających, Ubezpieczonych, osoby uprawnione do Świadczenia oraz poszukujących ochrony ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, z wyłączeniem § 26 ust. 9 OWU. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym lub składającym zażalenie uzgodniono inną formę odpowiedzi. Jeśli życzeniem skarżącego lub składającego zażalenie jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i skarżący lub składający zażalenie wyraził zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest mu tą drogą.

§ 26. Składanie reklamacji

1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia oraz spadkobiercy posiadającemu interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu Świadczenia z Umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, jak również Ubezpieczającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącym osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo.
2. Reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa, w której

zakresie obowiązków jest obsługa osób wskazanych w ust. 1.

3. Reklamacja może być złożona:
 - 1) na piśmie – osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów albo wysłana przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy Prawo pocztowe, albo wysłana na adres doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy,
 - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 22 867 66 67,
 - 3) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna,
 - 4) w postaci elektronicznej na adres e-mail reklamacje@compensazycie.com.pl – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna.
4. W celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrzenia reklamacji, reklamacja powinna zawierać:
 - 1) imię i nazwisko (nazwa firmy) osoby wskazanej w ust. 1 składającej reklamację,
 - 2) adres osoby wskazanej w ust. 1 składającej reklamację,
 - 3) informację, czy osoba wskazana w ust. 1 składająca reklamację wyraża zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, a jeżeli tak – również adres e-mail, na który odpowiedź ma zostać przesłana,
 - 4) PESEL/REGON,
 - 5) numer dokumentu ubezpieczenia (numer Polisy).
5. Na żądanie osoby wskazanej w ust. 1 składającej reklamację, Towarzystwo potwierdza złożenie reklamacji na piśmie lub w inny uzgodniony z tą osobą sposób.
6. Z zachowaniem postanowień ust. 7, odpowiedzi na reklamację Towarzystwo udziela bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Termin wskazany w zdaniu pierwszym uważa się za dotrzymany, jeżeli odpowiedź została wysłana przed jego upływem.
7. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie wskazanym w ust. 6, Towarzystwo w informacji przekazanej osobie wskazanej w ust. 1 składającej reklamację:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia,
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone do rozpoznania sprawy,
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
8. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń przez osobę wskazaną w ust. 1, ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji.
9. Odpowiedzi na reklamację są udzielane w postaci papierowej lub:
 - 1) za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, jednakże odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona osobie składającej reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na jej wniosek – w przypadku Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych lub uprawnionych z Umowy ubezpieczenia, spadkobierców posiadających interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu Świadczenia z Umowy ubezpieczenia, będących osobami fizycznymi (w tym również osobami fizycznymi wykonującymi działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej),
 - 2) na innym trwałym nośniku informacji w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta – w przypadku poszukującego ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczającego oraz osoby uprawnionej do Świadczenia będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej.
10. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację rozpatrzoną negatywnie, osoba wskazana w ust. 1 składająca reklamację ma prawo odwołać się do Towarzystwa.
11. Po otrzymaniu odpowiedzi na reklamację rozpatrzoną negatywnie, osoba wskazana w ust. 1 będąca osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), ma prawo złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego.
12. Niezależnie od trybu rozpatrywania reklamacji wskazanego w ust. 1 – 11, osoba wskazana w ust. 1, będąca osobą fizyczną (w tym również osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej) składająca reklamację ma prawo:
 - 1) złożyć wniosek o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl),



- 2) wystąpić z powództwem do sądu powszechnego właściwego według przepisów o właściwości ogólnej albo właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby osoby wskazanej w ust. 1 składającej reklamację, gdzie pozwany winna być Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162, 02–342 Warszawa,
 - 3) zwrócić się do Komisji Nadzoru Finansowego.
13. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 27. Dokonywanie zmian, zawiadomień i składanie oświadczeń

1. Z zachowaniem postanowień zdania drugiego oraz o ile Umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej wszelkie zawiadomienia i oświadczenia składane przez strony w związku z Umową ubezpieczenia powinny być dokonywane na piśmie i wysłane listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym mojacompensa.pl, o ile regulamin tego portalu zamieszczony na tej samej stronie internetowej opisuje taką możliwość. Za zgodą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, oświadczenia i zawiadomienia Towarzystwa w związku z Umową ubezpieczenia mogą być składane za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, chyba że powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej stanowią inaczej.
2. Ubezpieczający, Ubezpieczony i Towarzystwo zobowiązują się informować wzajemnie o zmianie ich siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (numer telefonu, adres email).
3. Wszelkie zmiany Umowy ubezpieczenia wymagają zachowania formy wskazanej w ust. 1 pod rygorem nieważności. W przypadku przedstawienia przez Towarzystwo Ubezpieczającemu propozycji zmian Umowy ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający jest zobowiązany do niezwłocznego pisemnego przekazania Ubezpieczonemu całości otrzymanych materiałów tak, aby Ubezpieczony miał możliwość pełnego zapoznania się z nimi.
4. Ubezpieczający, który zamierza przedstawić Towarzystwu propozycje zmian w Umowie ubezpieczenia, musi uzgodnić te propozycje z Ubezpieczonym.
5. Ubezpieczający i Ubezpieczony są uprawnieni do wyrażenia pisemnego sprzeciwu w terminie 14 dni od daty otrzymania propozycji zmiany Umowy ubezpieczenia. Zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, uznaje się za brak zgody na proponowane przez Towarzystwo zmiany. Zmiana dokonana bez zgody Ubezpieczonego nie może naruszać jego praw, ani praw osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia.
6. Przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego i Towarzystwo zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianę prawa właściwego dla zawartej Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo przekazuje Ubezpieczającemu, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacje w tym zakresie wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia.
7. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informacje wskazane w ust. 6 Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia.
8. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, zmiana Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia wymaga zgody Ubezpieczonego. Ubezpieczony udziela Ubezpieczającemu zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia, z zachowaniem formy pisemnej.
9. Ubezpieczający udziela Towarzystwu zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia, składając jednocześnie oświadczenie o otrzymaniu od Ubezpieczonego zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia.
10. Ubezpieczający jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania Ubezpieczonemu wszelkich informacji o przebiegu Umowy ubezpieczenia przedstawianych przez Towarzystwo, w sposób zapewniający Ubezpieczonemu możliwość pełnego zapoznania się z nimi. W szczególności Ubezpieczający informuje Ubezpieczonego o objęciu go ochroną ubezpieczeniową, o wysokości Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu, jeżeli wysokość Świadczeń uległa zmianie, oraz o wygaśnięciu ochrony ubezpieczeniowej, na podstawie informacji przekazanej przez Towarzystwo niezwłocznie po jej otrzymaniu.
11. W przypadku dokonywania uzgodnionych przez Ubezpieczającego i Towarzystwo zmian w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, Towarzystwo wystawia kolejną wersję Polisy, która zastępuje wersję poprzednią z datą obowiązywania zmiany.
12. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Towarzystwo, na żądanie Ubezpieczonego, przekazuje informacje, o których mowa w § 8 ust. 7 OWU, § 13 ust. 10 OWU oraz § 16 ust. 5 OWU.
13. W stosunku do informacji i zawiadomień, które zgodnie z OWU będą ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim lub na stronie internetowej Towarzystwa <http://www.compensa.pl>, nie jest wymagana forma odrębnego, pisemnego powiadomienia Ubezpieczającego ani Ubezpieczonego.

14. Oświadczenia i wnioski składane Towarzystwu będą uważane za złożone skutecznie, o ile zostaną doręczone do Siedziby Towarzystwa lub wysłane za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „mojaCompensa” dostępnym pod adresem internetowym <https://www.mojacompensa.pl>, o ile regulamin tego portalu zamieszczony na tej samej stronie internetowej opisuje taką możliwość.
15. Zawiadomienia i oświadczenia składane w związku z zawartą Umową ubezpieczenia Agentowi ubezpieczeniowemu uznaje się za złożone Towarzystwu o ile zostały złożone na piśmie lub na innym trwałym nośniku.

§ 28. Informacja o wypłacalności i kondycji finansowej

Towarzystwo na stronie internetowej www.compensa.pl zamieszcza sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

§ 29. Dodatkowe postanowienia umowne

Towarzystwo nie świadczy ochrony, ani nie wypłaci świadczenia w zakresie, w jakim ochrona lub wypłata świadczenia naraziłyby Towarzystwo na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeśli mają zastosowanie do przedmiotu umowy.

§ 30. Akty prawne stosowane w sprawach nieuregulowanych w OWU

1. Do Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU stosuje się prawo Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności przepisy kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Na dzień wejścia w życie OWU przepisami regulującymi opodatkowanie Świadczeń Towarzystwa są:
 - 1) ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.),
 - 2) ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 851 ze zm.).

§ 31. Data wejścia w życie OWU

Niniejsze OWU w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 2/07/2023 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 11 lipca 2023 r. wchodzi w życie z dniem 11 lipca 2023 r. i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 11 lipca 2023 r. lub terminie późniejszym.

Ireneusz Arczewski
Członek Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

Regulamin udziału w zysku i wartości wykupu BRP-0123

(do Umów ubezpieczenia, w których Dzień początku odpowiedzialności przypada w dniu 11 lipca 2023 r. lub w terminie późniejszym)

§ 1. Zastosowanie Regulaminu

- Niniejszy Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-0123, zwany dalej Regulaminem, ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Gwarancja Kapitał o symbolu BRP-0123, zwanych dalej OWU.
- Regulamin określa:
 - zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku,
 - minimalną Wartość wykupu, jaka jest wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności.

§ 2. Definicje pojęć użytych w Regulaminie

- Stopa techniczna – stopa oprocentowania stosowana przy obliczaniu składki ubezpieczeniowej. Wartość Stopy technicznej stosowanej przez Towarzystwo wskazana jest w Polisie.
- Klasa polis – grupa Umów ubezpieczenia wyodrębniona na podstawie Stopy technicznej, daty zawarcia Umowy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania Składki regularnej. Lokaty i rezerwy mogą być dzielone na klasy odpowiadające Klasom polis.
- Rezerwa – suma niżej wymienionych rezerw techniczno–ubezpieczeniowych:
 - rezerwa ubezpieczeń na życie (rezerwa matematyczna) dla ubezpieczonych w części przypadającej na Ubezpieczenie podstawowe wyliczona metodą aktuarialną przy użyciu składki netto i Stopy technicznej dla produktów, w których przewidziano przyznawanie udziału w zysku.
 - rezerwa ubezpieczeń na życie w części przypadającej na przyznane wcześniej udziały w zysku, wyliczona metodą aktuarialną indywidualnie dla każdej Umowy ubezpieczenia.
- Stopa zwrotu z lokat – stopa zwrotu z lokat stanowiących pokrycie Rezerw.
- Wskaźnik udziału w zysku (Wskaźnik) – współczynnik ustalony przez Towarzystwo na poziomie 90%. Towarzystwo może ustalić wyższy Wskaźnik dla Klasy polis na dany rok kalendarzowy. Podwyższony Wskaźnik stosuje się do całego Roku ubezpieczenia poprzedzającego Rocznicę ubezpieczenia przypadającą w danym roku kalendarzowym.

§ 3. Zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku

- § 15 OWU określa komu i kiedy należy udzielić udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie Rezerwy.
- Udział w zysku naliczany jest z uwzględnieniem stanu Rezerwy z początku Roku ubezpieczenia, za który naliczany jest udział w zysku. Udział Ubezpieczonego w zysku nie może być mniejszy niż 90% przypadającego na daną Umowę ubezpieczenia zysku z lokat.
- Podstawą wyliczenia kwoty należnego udziału w zysku za dany Rok ubezpieczenia jest ta część Rezerw, która przypada na daną Umowę ubezpieczenia, według stanu na pierwszy dzień Roku ubezpieczenia, za który przyznawany jest udział w zysku.
- Kwota udziału w zysku wyliczana jest, jako iloczyn:
 - określonej w ust. 3 podstawy wyliczenia kwoty należnego udziału w zysku,
 - nadwyżki Stopy zwrotu z lokat ponad sumę Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych wynoszącego 1%,
 - Wskaźnika określonego w § 2 ust. 5 Regulaminu.

W przypadku, gdy Stopa zwrotu z lokat jest niższa niż suma Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych, kwota udziału w zysku wynosi 0. Współczynnik kosztów administracyjnych może być okresowo obniżany przez Towarzystwo.

5. Za przyznane udziały w zysku zakupywane będą po zdefiniowanej taryfie dodatkowe kwoty podwyższające wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia lub Renty. Taryfa ta uwzględnia aktualny Wiek Ubezpieczonego i ocenę ryzyka dokonywaną w momencie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
6. W przypadku wypłaty Świadczenia z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia dodatkowa kwota podwyższająca wartość Świadczenia zostanie wypłacona wraz z tym Świadczeniem. W przypadku dożycia do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowa kwota podwyższająca wysokość Świadczenia zostanie wypłacona wraz ze Świadczeniem z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia.
7. W przypadku wykupu ubezpieczenia Wartość wykupu jest powiększana o 98% przypadającej na daną Umowę ubezpieczenia wartości rezerw ubezpieczeń na życie w części przypadającej na przyznane wcześniej udziały w zysku, obliczonej na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia.

§ 4. Minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności

- Minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności wynosi 3.000 PLN (słownie: trzy tysiące złotych).
- Minimalna Wartość wykupu, o której mowa w ust. 1, podlega indeksacji według skumulowanych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny za kolejne miesiące kalendarzowe. Towarzystwo podejmie decyzję o wskazanej w poprzednim zdaniu indeksacji, jeżeli wartość skumulowanych wskaźników za okres, w którym nie dokonywano indeksacji, wyniesie mniej niż 0,9 lub więcej niż 1,1. Po raz pierwszy Towarzystwo dokona indeksacji minimalnej Wartości wykupu według skumulowanych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych począwszy od wskaźnika za miesiąc następujący po wejściu w życie Regulaminu. Zmieniona w wyniku indeksacji minimalna Wartość wykupu obowiązuje od początku miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia przez GUS tego wskaźnika, który powoduje przekroczenie wyznaczonych w zdaniu drugim wartości. Towarzystwo może odstąpić od indeksowania minimalnej Wartości wykupu, o której mowa w ust. 1.

§ 5. Data wejścia w życie Regulaminu

Niniejszy Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 2/07/2023 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 11 lipca 2023 r. wchodzi w życie z dniem 11 lipca 2023 r. i ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 11 lipca 2023 r. lub w terminie późniejszym



Ireneusz Arczewski
Członek Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu



**WYKAZ INDYWIDUALNYCH UBEZPIECZEŃ DODATKOWYCH DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU GWARANCJA KAPITAŁ
O SYMBOLU BRP-0123**

(stan na dzień 11 lipca 2023 r.)

Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na wypadek śmierci w następstwie nieszczęśliwego wypadku	BRP-8615
Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na wypadek śmierci w następstwie wypadku komunikacyjnego	BRP-8715
Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na wypadek pobytu w szpitalu w następstwie nieszczęśliwego wypadku	BRP-8815
Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na wypadek trwałej utraty zdrowia w następstwie nieszczęśliwego wypadku	BRP-1016
Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na wypadek całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy z przejściem opłacania składek	BRP-9015
Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na wypadek śmierci Ubezpieczającego z przejściem opłacania składek	BRP-0616
Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie Ubezpieczającego	BRP-0716

Szczegółowe informacje na temat wymienionych Ubezpieczeń dodatkowych znajdują się w odpowiednich ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych.

