

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

na Życie i Dożycie

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie zwane dalej ogólnymi warunkami ubezpieczenia stosuje się w umowach ubezpieczenia na życie zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie INTER-ŻYCIE Polska Spółka Akcyjna, zwane dalej INTER-ŻYCIE Polska.

Definicje

§ 2

Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

1. **Ubezpieczający:** osoba fizyczna, osoba prawna, przedsiębiorca lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, zawierająca umowę ubezpieczenia i zobowiązana do opłacania składki ubezpieczeniowej;
2. **Ubezpieczony:** osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem umowy ubezpieczenia;
3. **umowa ubezpieczenia:** umowa zawarta na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, w której INTER-ŻYCIE Polska zobowiązuje się do spełnienia określonego świadczenia w przypadku zajścia przewidzianego w umowie ubezpieczenia zdarzenia, a Ubezpieczający zobowiązuje się do zapłacenia składki ubezpieczeniowej;
4. **rezerwa matematyczna:** kwota pieniężna gromadzona przez INTER-ŻYCIE Polska w trakcie trwania umowy ubezpieczenia poprzez odkładanie części składek regularnych na pokrycie przyszłych zobowiązań płynących z umowy ubezpieczenia;
5. **rocznica umowy ubezpieczenia:** każda rocznica daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
6. **uposażony:** osoba fizyczna lub prawna imiennie wskazana przez Ubezpieczonego jako uprawniona do otrzymania świadczenia określonego w umowie ubezpieczenia;
7. **suma ubezpieczenia:** określona w polisie kwota, którą INTER-ŻYCIE Polska zobowiązuje się wypłacić w przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową;
8. **wniosek o ubezpieczenie:** formularz INTER-ŻYCIE Polska, na którym osoba fizyczna wyraża wolę objęcia jej ochroną ubezpieczeniową,
9. **polisa:** dokument wystawiony przez INTER-ŻYCIE Polska potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i zawierający szczegółowe jej postanowienia,
10. **składka ubezpieczeniowa:** świadczenie należne INTER-ŻYCIE Polska w zamian za udzielaną ochroną ubezpieczeniową z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia,
11. **data wymagalności składki ubezpieczeniowej:** określona w polisie data, do której Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacenia składki ubezpieczeniowej,
12. **wartość wykupu:** kwota wypłacana przez INTER-ŻYCIE Polska w przypadkach określonych w niniejszych ogólnych warunkach,
13. **nieszczęśliwy wypadek:** zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, występujące w sposób nagły, niezależnie od stanu i woli osoby, której dotyczy to zdarzenie, prowadzące do śmierci tej osoby, lub uszkodzenia jej ciała lub naruszenia jej funkcji życiowych,
14. **umowa podstawowa:** umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
15. **umowa dodatkowa:** umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie odrębnych ogólnych warunków ubezpieczenia dodatkowego.

Umowa ubezpieczenia

§ 3

1. W celu zawarcia umowy ubezpieczenia Ubezpieczający składa w INTER-ŻYCIE Polska wniosek o ubezpieczenie INTER-ŻYCIE Polska.
2. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres od 5 do 35 lat.
3. Potwierdzeniem zawarcia umowy ubezpieczenia jest polisa wystawiona przez INTER-ŻYCIE Polska.
4. Datą zawarcia umowy ubezpieczenia jest dzień doręczenia Ubezpieczającemu polisy.

Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej

§ 4

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zdarzeniem objętym ochroną ubezpieczeniową jest śmierć albo dożycie przez Ubezpieczonego określonego w polisie okresu ubezpieczenia.
3. W przypadku wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, INTER-ŻYCIE Polska wypłaci świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia na jaką zostało ubezpieczone to zdarzenie:
 - a) uposażonemu - w przypadku śmierci Ubezpieczonego albo,
 - b) Ubezpieczonemu - w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego określonego w polisie wieku.
4. Na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia ochroną ubezpieczeniową mogą zostać objęte osoby fizyczne, które w dniu podpisania wniosku o ubezpieczenie ukończyły 15 rok życia i nie ukończyły 65 roku życia.
5. Potwierdzeniem objęcia ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego jest polisa ubezpieczeniowa wystawiona przez INTER-ŻYCIE Polska.
6. Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej może być, za zgodą INTER-ŻYCIE Polska, rozszerzony poprzez umowy dodatkowe.

Czas trwania ochrony ubezpieczeniowej

§ 5

1. Ochrona ubezpieczeniowa Ubezpieczonego z tytułu umowy ubezpieczenia jak i wszystkich zawartych umów dodatkowych rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie ubezpieczeniowej, nie wcześniej jednak niż następnego dnia po opłaceniu pierwszej składki ubezpieczeniowej.
2. Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:

Składka ubezpieczeniowa

§ 6

1. Składka ubezpieczeniowa jest ustalana na podstawie taryfy składek ze szczególnym uwzględnieniem: wieku ubezpieczonego, płci, charakteru wykonywanej pracy, stanu zdrowia ubezpieczonego oraz częstotliwości opłacania składki.
2. Składka ubezpieczeniowa może być opłacana jednorazowo, rocznie, półrocznie, kwartalnie lub miesięcznie. Wyboru częstotliwości płatności składki dokonuje Ubezpieczający we wniosku o ubezpieczenie.
3. Składka ubezpieczeniowa jest płatna w terminach i wysokości oznaczonych w polisie.
4. Składka ubezpieczeniowa opłacana jest przelewem na wskazany przez INTER-ŻYCIE Polska rachunek bankowy.
5. Za datę opłacenia składki ubezpieczeniowej uznaje się datę jej wpływu na rachunek INTER-ŻYCIE Polska w pełnej wysokości.
6. W przypadku nie zapłacenia składki ubezpieczeniowej w terminie 14 dni od daty jej wymagalności z dniem następnym po tym dniu ochrona ubezpieczeniowa zostaje zawieszona.
7. W przypadku nie zapłacenia składki ubezpieczeniowej w okresie wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, ochrona ubezpieczeniowa zostaje zawieszona od następnego dnia po dniu wymagalności niezapłaconej składki ubezpieczeniowej.
8. W ciągu 90 dni od daty zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej, po opłaceniu składki ubezpieczeniowej i za zgodą INTER-ŻYCIE Polska, ochrona ubezpieczeniowa może zostać wznowiona od następnego dnia po dniu opłacenia składki ubezpieczeniowej.
9. INTER-ŻYCIE Polska nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia zaistniałe w okresie zawieszenia ochrony ubezpieczeniowej.
10. W przypadku nie opłacenia składki ubezpieczeniowej oraz gdy umowa ubezpieczenia nie posiada wartości wykupu, w terminie 90 dni od dnia wymagalności zaległej składki ubezpieczeniowej, umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z tym dniem.

Indeksacja

§ 7

1. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczający ma prawo do podwyższenia sumy ubezpieczenia o wartość zaproponowaną przez INTER-ŻYCIE Polska. W tym celu INTER-ŻYCIE Polska przysła Ubezpieczającemu co najmniej na 14 dni przed rocznicą umowy ubezpieczenia zawiadomienie – list indeksacyjny. Z tytułu podwyższenia sumy ubezpieczenia INTER-ŻYCIE Polska pobiera składkę ubezpieczeniową.

- 2.2. Opłacenie składki ubezpieczeniowej w wysokości zaproponowanej przez INTER-ŻYCIE Polska w liście indeksacyjnym oznacza zgodę Ubezpieczającego na warunki indeksacji.
- 3.5. Ubezpieczający ma prawo odmówić indeksacji poprzez odesłanie listu indeksacyjnego ze stosowną adnotacją lub poprzez opłacenie składki ubezpieczeniowej w wysokości sprzed indeksacji.

Udział w zyskach

§ 8

- 1.1. W kolejnej rocznicy umowy ubezpieczenia przydzielany jest Ubezpieczonemu udział w zysku.
- 2.2. Podstawą do naliczenia udziału w zysku z tytułu umowy ubezpieczenia jest stopa zysków osiągnięta z zainwestowania przez INTER-ŻYCIE Polska rezerwy matematycznych pomniejszona o uwzględnioną w umowie ubezpieczenia techniczną stopę procentową pomnożoną przez wartość rezerwy matematycznej danej umowy ubezpieczenia.
- 3.3. Udział Ubezpieczonego w powyżej określonym zysku nie może być mniejszy niż 91%.
- 4.4. Kwota o którą wzrasta suma ubezpieczenia jest wyliczana zgodnie z taryfą składek jednorazowych netto. Za składkę jednorazową przyjmuje się w takim przypadku kwotę udziału w zysku.
- 5.5. INTER-ŻYCIE Polska poinformuje Ubezpieczającego w terminie 30 dni licząc od rocznicy polisy o podwyższeniu sumy ubezpieczenia wynikającym z przydzielonego przez INTER-ŻYCIE Polska zysku.

Wypuk ubezpieczenia

§ 9

- 1.1. Począwszy od drugiej rocznicy umowy ubezpieczenia Ubezpieczający nabiera prawo do wypłaty wartości wykupu.
- 2.2. Wartość wykupu obliczana jest jako odpowiedni procent rezerwy matematycznej przypadającej na daną umowę ubezpieczenia w ostatnim dniu okresu, w którym INTER-ŻYCIE Polska udziela ochrony ubezpieczeniowej, zależnie od czasu jaki upłynął od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, zgodnie z poniższą tabelą.

Rok polisy w	Wartość wykupu jako procent rezerwy matematycznej
30	80%
44	85%
5 i następane	90%

- 3.3. Wypłata wartości wykupu nastąpi niezwłocznie nie później jednak niż w ciągu 14 dni od momentu otrzymania przez INTER-ŻYCIE Polska pisemnego wniosku.
- 4.4. Wraz z otrzymaniem przez INTER-ŻYCIE Polska ważnego wniosku o wykup umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.
- 5.5. W okresie pięciu lat od zawarcia umowy ubezpieczenia nie posiada wartości wykupu.

Ubezpieczenie bezskładkowe

§ 10

- 1.1. Począwszy od drugiej rocznicy umowy ubezpieczenia pod warunkiem opłacenia wszystkich należnych składek ubezpieczeniowych umowa ubezpieczenia może zostać przekształcona w umowę bezskładkową.

- 2.2. Przekształcenie umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową odbywa się

a) na wniosek Ubezpieczającego,

b) automatycznie w przypadku braku opłaty składki przez 90 dni od dnia wymagalności związanej składki.

- 3.3. W przypadku przekształcenia umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową suma ubezpieczenia jest wyliczona zgodnie z taryfą składek jednorazowych właściwą dla wieku Ubezpieczonego w momencie przekształcenia oraz okresu jaki pozostał do końca umowy ubezpieczenia.

- 4.4. Za składkę jednorazową przyjmuje się wartość wypłaty umowy ubezpieczenia.

- 5.5. Z dniem przekształcenia umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową wygasają wszelkie umowy dodatkowa.

Osoby uposażone

§ 11

- 1.1. Ubezpieczony w trakcie trwania umowy ubezpieczenia może wskazać, zmienić lub odwołać wskazanie uposażonych oraz określić ich procentowy udział w wypłacie świadczenia zawiadamiając o powyższej decyzji INTER-ŻYCIE Polska. Zmiana składek od następnego dnia po otrzymaniu przez INTER-ŻYCIE Polska wniosku o zmianę uposażonego.

- 2.2. Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego uposażonego, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w wypłacie jest poszczególnym uposażonym w części wynikającej z procentowego udziału w wypłacie świadczenia określonego przez Ubezpieczonego.

- 3.3. Jeżeli Ubezpieczony nie określił procentowego udziału uposażonych w wypłacie świadczenia przyjmie się, iż udziały tych osób są równe.

- 4.4. W przypadku, gdy suma wskazań procentowych udziałów i uposażonych do świadczenia w dniu śmierci Ubezpieczonego jest inna niż 100%, udziały w świadczeniu dzielony jest pomiędzy tych uposażonych proporcjonalnie do ich udziałów w wypłacie świadczenia określonych przez Ubezpieczonego.

- 5.5. W przypadku braku osób imiennie uposażonych INTER-ŻYCIE Polska wypłaci świadczenie spadkobiercom Ubezpieczonego w proporcjach zgodnych z prawem spadkowym.

Wypłata świadczenia

§ 12

- 1.1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego INTER-ŻYCIE Polska wypłaci uposażonym.

- 2.2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, INTER-ŻYCIE Polska informuje o tym Ubezpieczającego i Ubezpieczonego oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości roszczenia; a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub upoważnionego z umowy ubezpieczenia, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia świadczenia.

- 3.3. INTER-ŻYCIE Polska wypłaci świadczenie po otrzymaniu kompletnego wniosku o wypłatę świadczenia składającego się z:

a) pisemnego zgłoszenia roszczenia na formularzu INTER-ŻYCIE Polska;

b) innych dokumentów wskazanych przez INTER-ŻYCIE Polska niezbędnych do rozpatrzenia roszczenia.

- 4.4. INTER-ŻYCIE Polska wypłaca świadczenie w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletnego wniosku o wypłatę świadczenia. Gdyby wyjaśnienie do powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności INTER-ŻYCIE Polska albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie wypłacane jest w ciągu 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności, jednakże bezpomocze świadczenie INTER-ŻYCIE Polska wypłaca w terminie przewidzianym w zdaniu poprzedzającym.

- 5.5. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, INTER-ŻYCIE Polska informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej uzasadniającej całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.

- 6.6. Jeżeli uposażony umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego traci on prawo do świadczenia (wskazanie uposażonego staje się bezskuteczne).

- 7.7. Wszelkie koszty związane z wypłatą świadczeń pokrywane są przez INTER-ŻYCIE Polska.

Wyłączenia z zakresu odpowiedzialności

§ 13

- 1.1. INTER-ŻYCIE Polska nie ponosi odpowiedzialności jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił wskutek:

a) umyślnego czynu karnego lub jego usiłowania dokonanego przez Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego;

b) popełnienia samobójstwa lub jego usiłowania przed upływem roku od momentu objęcia ochroną ubezpieczeniową;

c) zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu, narkotyków lub innych środków o podobnym działaniu, leków nie przepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza;

d) działań wojennych, rozruchów, aktów terrorizmu, zamieszek lub udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy;

e) udziału Ubezpieczonego w zajęciach sportowych lub rekreacyjnych o ryzykownym charakterze takich jak uprawianie sportów samochodowych, motorowych, motorowodnych, spadochronowych, nurkowania, lotnictwa, szybownictwa, paralotnictwa, wspinaczki sportowej, skoków do wody, skoków na gumowej linie.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

§ 14

- 1.1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia lub w ciągu 7 dni jeżeli jest przedsięwzięciem. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia składki ubezpieczeniowej za okres udzielonej ochrony ubezpieczeniowej.

- 2.2. Ubezpieczający ma prawo rozwiązania umowy ubezpieczenia, bez konieczności wskazywania przyczyn, z zachowaniem 30 dniowego terminu wypowiedzenia ze skutkiem na dzień wymagalności kolejnej składki ubezpieczeniowej. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia może być złożone w każdym czasie obowiązywania umowy.

3. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia rozwiązaniu ulegają również wszystkie zawarte umowy dodatkowe.

Postępowanie reklamacyjne

§ 15

1. W przypadku sprzeciwu Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia wobec decyzji INTER-ŻYCIE Polska, podmiot ten może wnieść odwołanie od tej decyzji. Odwołania od decyzji INTER-ŻYCIE Polska, a także wszelkie inne skargi lub zażalenia związane z umową ubezpieczenia, powinny być doręczane na adres INTER-ŻYCIE Polska na piśmie, za pokwitowaniem przyjęcia lub przesłane listem poleconym, pod rygorem pozostawienia bez rozpoznania.
2. Odwołania, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez INTER-ŻYCIE Polska w terminie 30 dni od daty ich doręczenia, z zastrzeżeniem ust.4.
3. Jeżeli w terminie wskazanym w ustępie powyższym rozpatrzenie odwołania, skargi lub zażalenia okaże się niemożliwe ze względu na nie wyjaśnienie wszystkich okoliczności związanych ze sprawą, INTER-ŻYCIE Polska powiadomi występującego z odwołaniem, skargą lub zażaleniem o powodach przedłużenia terminu ich rozpatrzenia. W takim przypadku odwołanie, skarga lub zażalenie zostanie rozpatrzone w ciągu 14 dni licząc od dnia, w którym wyjaśnione zostaną wszystkie okoliczności niezbędne dla wyjaśnienia sprawy.
4. Informacja o wyniku rozpatrzenia zgłoszonego odwołania, skargi lub zażalenia przekazywana jest osobie zgłaszającej w formie pisemnej. Organem

właściwym do rozpatrywania odwołań, skarg i zażaleń jest Członek Zarządu INTER-ŻYCIE Polska odpowiedzialny za wypłatę świadczeń.

Postanowienia końcowe

§ 16

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Ubezpieczonego, Ubezpieczającego lub uposażonego w związku z umową ubezpieczenia powinny być składane na adres INTER-ŻYCIE Polska na piśmie pod rygorem nieważności, za pokwitowaniem przyjęcia lub przesłane listem poleconym.
2. Jeżeli Ubezpieczony, Ubezpieczający lub uposażony zmienił miejsce zamieszkania lub siedzibę i nie zawiadomił INTER-ŻYCIE Polska o zmianie, to pisma wysyłane przez INTER-ŻYCIE Polska pod ostatnim znany adres wywierają skutki prawne.
3. W przypadku zmiany nazwy, pod którą działał Ubezpieczający lub nazwiska Ubezpieczonego lub uposażonego stosuje się odpowiednio postanowienia ust.2.
4. Wszystkie dane ubezpieczonego oraz osób uprawnionych do otrzymania świadczenia INTER-ŻYCIE Polska uzyskane przez INTER-ŻYCIE Polska w związku z zawarciem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia stają się jej integralną częścią.
5. Ogólne warunki ubezpieczenia stanowią integralną część danej umowy ubezpieczenia.
6. Za pisemnym porozumieniem stron umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na warunkach odbiegających od postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia.

7. W sprawach nie uregulowanych umową ubezpieczenia i ogólnymi warunkami ubezpieczenia stosuje się przepisy kodeksu cywilnego oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej z 22 maja 2003 r.
8. Wszelkie roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia mogą być dochodzone na drodze sądowej. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć:
 - a) albo według przepisów o właściwości ogólnej (sąd właściwy dla miejsca zamieszkania/siedziby pozwanego).
 - b) albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
9. Opodatkowanie świadczeń INTER-ŻYCIE Polska uregulowane jest w następujących przepisach:
 - a) w ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2000 r nr 14 poz. 176 z późn. zm.) - w szczególności w art. 21 ust. 1 pkt. 4 ww. ustawy,
 - b) w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (t.j. Dz.U. z 2000 r nr 54 poz. 654 z późn. zm.).
10. Ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu INTER-ŻYCIE Polska nr 56/2003 z dnia 31.12.2003 roku i wprowadzone w życie z dniem 01.01.2004 roku.


Grzegorz Brenda
Członek Zarządu


Wolfgang Koschn
Członek Zarządu

