

Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z planem stypendialnym

Wüstenrot Życie Towarzystwo Ubezpieczeniowe SA

Siedziba:

00-585 Warszawa, ul. Bagatela 10/7

tel.: +48 22 627 21 12

fax: +48 22 621 39 08

e-mail: centrala@wustenrot.pl

Zarząd:

Leszek Szewdo, Dr Harald Theis, Mag. Klaus Wöhry

Organ rejestrowy:

Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy.

XX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

KRS 0000016246

Kapitał Zakładowy:

30 000 000 PLN

Umowa zawarta na podstawie niniejszych warunków ubezpieczenia oznaczona będzie w polisie oraz wszelkich innych dokumentach z nią związanych, w zależności od wybranego wariantu umowy, symbolem AVR lub BVR dla składki płatnej regularnie bądź AVS lub BVS dla składki płatnej jednorazowo.

Artykuł I

■ Definicje

Użyte w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia pojęcia oznaczają:

1. Umowa ubezpieczenia (umowa podstawowa) - stosunek prawny, w którym Ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie ubezpieczeniowe w razie zajścia określonego w umowie zdarzenia, a Ubezpieczający zobowiązuje się do opłacania składek;
2. Ubezpieczyciel - Wüstenrot Zycie Towarzystwo Ubezpieczeniowe SA z siedzibą w Warszawie;
3. Ubezpieczający - posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych osoba fizyczna, która zawiera umowę ubezpieczenia z Wüstenrot Zycie Towarzystwo Ubezpieczeniowe SA i jest zobowiązana do opłacania składek; może nim być tylko Ubezpieczony;
4. Ubezpieczony - posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych osoba fizyczna, której życie objęte jest ochroną;
5. Uposażony Główny (Uposażone Dziecko) - osoba fizyczna, która w dniu rozpoczęcia ochrony nie ukończyła 14 lat, wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia;
6. Uposażony Zastępczy - wyznaczona przez Ubezpieczonego osoba fizyczna uprawniona do otrzymania świadczenia zastępczego w przypadku śmierci Uposażonego Głównego po śmierci Ubezpieczonego;
7. Polisa - dokument wystawiony przez Ubezpieczyciela potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta;
8. Okres ubezpieczenia - czas, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta;
9. Okres płatności składek - okres równy, w zależności od wybranego wariantu umowy ze składką regularną, okresowi ubezpieczenia pomniejszonemu o okres wypłaty stypendium;
10. Składka ubezpieczeniowa - kwota, jaką Ubezpieczający zobowiązany jest wpłacać z tytułu umowy ubezpieczenia, której wysokość i terminy płatności zostały określone w polisie;
11. Suma ubezpieczenia - kwota równa nominalnej wartości wypłat stypendium, będąca podstawą wyznaczenia wysokości sum ubezpieczenia dla umów dodatkowych;
12. Stypendium - kwota, którą Ubezpieczyciel jest zobowiązany

wypłacać kwartalnie przez okres wypłaty stypendium zależny od wybranego wariantu ubezpieczenia;

13. Świadczenie zastępcze:

- a) w okresie płatności składek większa z kwot - wartość wykupu lub nominalna suma wpłaconych składek z umowy podstawowej;
- b) w okresie wypłaty stypendium - wysokość rezerwy matematycznej wynikająca z tytułu umowy podstawowej.

Świadczenie zastępcze nie przysługuje z tytułu umów dodatkowych chyba, że warunki umowy dodatkowej przewidują inaczej;

14. Rocznicą polisy - dzień i miesiąc przypadający z upływem każdego kolejnych dwunastu miesięcy od dnia ustalonego w polisie jako początek odpowiedzialności ubezpieczeniowej;

15. Rok polisowy - okres pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy;

16. Umowa dodatkowa - umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia dodatkowego, która może być zawarta tylko wraz z umową ubezpieczenia zawieraną na podstawie niniejszych ogólnych warunków, stanowiąca integralną część ubezpieczenia. Umowę dodatkową zawiera się tylko na okres płatności składek;

Artykuł 2

■ Przedmiot i zakres ochrony ubezpieczeniowej

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela w zakresie umowy ubezpieczenia polega na wypłacie Uposażonemu Głównemu stypendium po upływie okresu płatności składek. Stypendium zostanie wypłacone zarówno w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu płatności składek, jak i w razie śmierci Ubezpieczonego w okresie płatności składek.
3. W celu spełnienia powyższego świadczenia, w razie śmierci Ubezpieczonego w okresie płatności składek, Ubezpieczyciel przejmie, dla umowy ze składką regularną, obowiązek opłacania składek począwszy od pierwszej składki regularnej należnej po śmierci Ubezpieczonego.
4. Umowę ubezpieczenia można zawrzeć wybierając jeden z poniższych wariantów:
 - a) wariant A - umowa do 22 roku życia Uposażonego Głównego, wskazanego we wniosku o zawarcie umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie; stypendium płatne przez ostatnie 3 lata trwania umowy,
 - b) wariant B - umowa do 24 roku życia Uposażonego Głównego, wskazanego we wniosku o zawarcie umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie; stypendium płatne przez ostatnie 5 lat trwania umowy.
5. W razie śmierci Uposażonego Głównego Ubezpieczyciel wypłaci jednorazowo Ubezpieczającemu, jeżeli nie skorzysta on z prawa określonego w art. 4 pkt 2, lub Uposażonemu Zastępczemu, jeśli śmierć Uposażonego Głównego nastąpiła po śmierci Ubezpieczonego, świadczenie zastępcze.
6. Zakres odpowiedzialności Ubezpieczyciela może zostać rozszerzony poprzez zawarcie przez Ubezpieczającego

dotychczasowych umów ubezpieczenia na zasadach określonych w odpowiednich ogólnych warunkach ubezpieczenia dodatkowego z zastrzeżeniem art. 1 pkt 16.

7. Ochrona ubezpieczeniowa zaczyna się o godzinie 00.00 dnia, który w polisie został określony jako dzień rozpoczęcia ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż dnia następnego po wpłaceniu pierwszej składki.
8. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się o godzinie 00.00 dnia, w którym umowa ulega rozwiązaniu.

Artykuł 3

■ Zawarcie umowy ubezpieczenia

1. Warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia jest:
 - a) złożenie przez Ubezpieczającego pisemnego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, czyli poprawnie wypełnionego, podpisanego przez Ubezpieczającego, formularza przygotowanego w tym celu przez Ubezpieczyciela,
 - b) opłacenie pierwszej składki ubezpieczeniowej,
 - c) poddanie się Ubezpieczonego oraz Uposażonego Głównego na wniosek Ubezpieczyciela badaniom lekarskim, na zasadach określonych w art. 5 pkt 2,
 - d) zaakceptowanie przez Ubezpieczyciela złożonego przez Ubezpieczającego wniosku.
2. Umowa może zostać zawarta tylko wtedy, gdy Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.
3. Umowę ubezpieczenia uznaje się za zawartą z dniem doręczenia Ubezpieczającemu polisy.
4. Jeżeli polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od złożonych przez niego na wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia lub od ogólnych warunków ubezpieczenia, Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu polisy, wyznaczając mu siedmiodniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. Jeżeli Ubezpieczający w terminie 7 dni od momentu doręczenia polisy wystawionej na zmienionych warunkach nie zgłosi sprzeciwu, uważa się, że umowa ubezpieczenia doszła do skutku zgodnie z treścią polisy, z dniem następnym po upływie powyższego terminu.
5. Jeżeli Ubezpieczyciel przed zawarciem umowy ubezpieczenia, w kierowanych do Ubezpieczającego pismach poinformuje Ubezpieczającego o proponowanych warunkach zawarcia umowy, odbiegających na niekorzyść Ubezpieczającego od złożonych przez niego na wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia lub od ogólnych warunków ubezpieczenia, wyznaczając mu siedmiodniowy termin do podjęcia decyzji o akceptacji lub odrzuceniu proponowanych warunków, a Ubezpieczający zaakceptuje proponowane warunki przez podpisanie odpowiedniego oświadczenia, uważa się, że umowa ubezpieczenia doszła do skutku z dniem wystawienia polisy, zgodnie z treścią polisy.

Artykuł 4

■ Prawa i obowiązki Ubezpieczającego

1. W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczającemu

przysługuje prawo do wyznaczenia, zmiany lub odwołania Uposażonych Zastępczych oraz do określenia ich procentowego udziału w wypłacie świadczenia zastępczego.

2. W czasie trwania umowy ubezpieczenia, jak również w wypadku śmierci Uposażonego Głównego, Ubezpieczającemu przysługuje prawo wskazania innego dziecka jako Uposażonego Głównego z zastrzeżeniem, że wiek wskazanego dziecka w momencie zakończenia umowy ubezpieczenia nie przekroczy 24 lat. Wskazane dziecko przejmie prawo do świadczeń wynikających z umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków. Wszelkie umowy dodatkowe obejmujące ochroną życie lub zdrowie Uposażonego Głównego zostają w tym przypadku automatycznie rozwiązane.
3. Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości Ubezpieczyciela wszelkie znane sobie okoliczności, o które pytał Ubezpieczyciel, poprzez udzielenie zgodnych z prawdą, pisemnych odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela zawarte we wniosku oraz wszelkich innych pismach skierowanych do niego przed zawarciem umowy.
4. Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania składek z tytułu umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków oraz umów dodatkowych w wysokościach i terminach określonych w polisie.

Artykuł 5

■ Prawa i obowiązki Ubezpieczyciela

1. Ubezpieczyciel ma prawo:
 - a) do żądania płatności określonych w umowie ubezpieczenia składek za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej,
 - b) do uzyskania od Ubezpieczonego oraz Uposażonego Głównego dowodów medycznych: wyników badań lekarskich, analiz laboratoryjnych itp., świadczących o stanie zdrowia Ubezpieczonego oraz Uposażonego Głównego,
 - c) do uzyskania od Ubezpieczonego wszelkich innych informacji mogących mieć wpływ na podjęcie przez Ubezpieczyciela decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia,
 - d) do ustalenia stanu zdrowia Ubezpieczonego oraz Uposażonego Głównego na podstawie zaświadczeń z jednostek medycznych, w których był leczony, lub na podstawie badania lekarskiego określonego przez Ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczyciel może uzależnić zawarcie umowy ubezpieczenia od oceny zdolności ubezpieczeniowej Ubezpieczonego oraz Uposażonego Głównego, w tym od stanu zdrowia, potwierdzonego wynikiem badań lekarskich przeprowadzonych przez lekarza wskazanego przez Ubezpieczyciela. Koszty zleconych badań lekarskich ponosi Ubezpieczyciel.
3. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia lub zawarcia jej na warunkach odbiegających od wnioskowanych przez Ubezpieczającego, na podstawie oceny stopnia ryzyka.
4. Przed upływem trzech lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym,

w przypadku stwierdzenia naruszenia przez Ubezpieczającego obowiązku określonego w art. 4 pkt 3. W sytuacji takiej Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu wartość wykupu.

5. Przed upływem trzech lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel wolny jest od odpowiedzialności w razie stwierdzenia naruszenia obowiązku określonego w art. 4 pkt 3, chyba że Ubezpieczyciel uzna, że okoliczności nie podane przez Ubezpieczającego lub podane niezgodnie z prawdą nie miały wpływu na zajście zdarzenia objętego ubezpieczeniem. Jeśli jednak Ubezpieczyciel uzna, że okoliczności te miały wpływ na wysokość składki, zastrzega sobie prawo odpowiedniego skorygowania świadczenia.
6. Ubezpieczyciel ma obowiązek wypłaty świadczenia na zasadach określonych w art. 14.
7. Ubezpieczyciel ma obowiązek zachowania w tajemnicy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wszelkich danych dotyczących Ubezpieczającego, Uposażonych lub innych osób, uzyskanych w związku z zawarciem i obsługą umowy ubezpieczenia.

Artykuł 6

■ Wysokość składki

1. Wysokość składki ustala się zgodnie z zasadami określonymi przez Ubezpieczyciela.
2. Na wysokość składki wpływ mają: wysokość stypendium, wariant umowy, okres ubezpieczenia, wiek, płeć, stan zdrowia oraz inne okoliczności życiowe Ubezpieczonego.
3. Wysokość składki minimalnej ustala Ubezpieczyciel.
4. Wysokość składki podlega zmianie w wypadku indeksacji sumy ubezpieczenia zgodnie z zasadami określonymi w art. 10.

Artykuł 7

■ Płatność składki

1. Składka płatna jest w formie składki regularnej przez okres płatności składki lub w formie składki jednorazowej za cały okres płatności składki.
2. Składka regularna za kolejne przedziały okresu płatności opłacana jest zgodnie z trybem płatności określonym przez Ubezpieczającego we wniosku, tj. miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie. Ustalony we wniosku tryb płatności składki może zostać w czasie trwania umowy ubezpieczenia zmieniony na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Termin dokonania zmiany zależy od obowiązującego oraz nowego wybranego trybu płatności.
3. Składkę regularną należy wpłacać z góry, najpóźniej w dniu wymagalności składki określonym w polisie, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela. Za dzień wpłacenia składki uznaje się dzień, w którym składka wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.
4. Składka regularna wpłacona przed dniem wymagalności zostanie zwrócona Ubezpieczającemu w przypadku, gdy umowa ubezpieczenia zostanie rozwiązana przed dniem wymagalności składki.

5. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do 30-dniowej prolongaty terminu płatności składki regularnej licząc od dnia jej wymagalności. W okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej.

Artykuł 8

■ Skutki nieopłacenia składki

1. Uiszczenie składki jednorazowej lub pierwszej składki regularnej jest warunkiem zawarcia ubezpieczenia. Jeżeli składka jednorazowa lub pierwsza składka regularna nie zostanie wpłacona umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku.
2. Ubezpieczyciel nie ma obowiązku wzywania Ubezpieczającego do zapłaty składki. Wysłanie takiego wezwania nie oznacza przyjęcia tego obowiązku.
3. Jeżeli składka nie zostanie opłacona w terminie 30 dni od dnia jej wymagalności następuje zawieszenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela z dniem następnym po upływie ww. terminu. Zawieszeniu ulega również odpowiedzialność z tytułu wszelkich zawartych umów dodatkowych. Jeżeli w okresie zawieszenia odpowiedzialności wystąpi zdarzenie chronione umową dodatkową, świadczenie nie zostanie wypłacone.
4. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie zawieszenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:
 - a) wypłaci wartość wykupu - jeśli wartość wykupu po potrąceniu wszelkich należności z tytułu umowy ubezpieczenia mniejsza jest od wartości minimalnej, o której mowa w art. 12 pkt 1,
 - b) dokona przekształcenia umowy w umowę bezskładkową na zasadach określonych w art. 12 - w sytuacji odwrotnej niż opisana w ppkt a.
5. Przed upływem 90 dni od dnia wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej możliwe jest wznowienie odpowiedzialności Ubezpieczyciela na zasadach określonych w art. 9.
6. Po upływie 90 dni od dnia wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej umowa ubezpieczenia zostaje przekształcona w umowę bezskładkową na zasadach określonych w art. 12. Jeśli przekształcenie umowy w umowę bezskładkową nie jest możliwe, Ubezpieczyciel dokona automatycznego wykupu umowy ubezpieczenia i zostanie ona rozwiązana wraz ze wszystkimi zawartymi umowami dodatkowymi, o czym powiadamia się Ubezpieczającego.

Artykuł 9

■ Wznowienie odpowiedzialności Ubezpieczyciela

1. Wznowienie odpowiedzialności Ubezpieczyciela nastąpi automatycznie po wpłaceniu przez Ubezpieczającego wszystkich zaległych składek regularnych w ciągu 90 dni od dnia wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej.
2. Wznowienie odpowiedzialności następuje o godzinie 00.00 dnia następnego po wpłaceniu zaległych składek.
3. Wznowieniu ulega również odpowiedzialność z tytułu wszelkich zawartych umów dodatkowych.
4. Wznowienie odpowiedzialności możliwe jest tylko raz.

Artykuł 10

■ Indeksacja

1. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczający ma prawo do podwyższenia wysokości stypendium zgodnie ze wskaźnikiem indeksacji zaproponowanym przez Ubezpieczyciela. Podwyższenie wysokości stypendium powoduje zmianę składki regularnej. W celu dokonania indeksacji Ubezpieczyciel kieruje do Ubezpieczającego propozycję zwiększenia wysokości stypendium i wynikającą z tego propozycję zmiany wysokości składki regularnej w terminie 30 dni przed każdą rocznicą polisy.
2. Ubezpieczający zawiadamia Ubezpieczyciela na piśmie najpóźniej na 15 dni przed rocznicą polisy o rezygnacji z prawa do indeksacji. Brak pisemnego zawiadomienia będzie traktowany jako wyrażenie zgody na skierowaną przez Ubezpieczyciela propozycję indeksacji.
3. Jeżeli Ubezpieczający zrezygnuje z prawa do indeksacji przez dwa kolejne lata, powyższe prawo ulega zawieszeniu i może być przywrócone jedynie na pisemny wniosek Ubezpieczającego. Ubezpieczyciel uzależnia wyrażenie zgody na przywrócenie prawa do indeksacji od oceny zdolności ubezpieczeniowej Ubezpieczonego, w tym poddania się przez niego wskazanym badaniom.
4. Indeksacji nie dokonuje się w przypadku opłacenia składki jednorazowej.
5. Indeksacji nie dokonuje się w dwóch ostatnich latach okresu płatności składek, jak również wtedy, gdy Ubezpieczyciel przejął obowiązek opłacania składki.
6. Jeżeli warunki ogólne ubezpieczenia dodatkowego przewidują możliwość indeksacji umowy dodatkowej, indeksacja będzie dokonana jednocześnie z indeksacją z tytułu umowy podstawowej, na zasadach określonych w odpowiednich ogólnych warunkach ubezpieczenia dodatkowego.
7. Wskaźnik indeksacji ustala Ubezpieczyciel.

Artykuł 11

■ Suma ubezpieczenia i stypendium

1. Początkowa wysokość stypendium ustalana jest przez Ubezpieczającego przy zawarciu umowy. Przy zawarciu umowy obliczana jest również suma ubezpieczenia będąca podstawą wyznaczenia sumy ubezpieczenia dla umów dodatkowych.
2. Wysokość stypendium wzrasta z tytułu premii inwestycyjnej oraz indeksacji.
3. Wskaźnik indeksacji sumy ubezpieczenia umów dodatkowych jest taki sam jak wskaźnik indeksacji stypendium.

Artykuł 12

■ Ubezpieczenie bezskładkowe

1. Jeżeli wartość wykupu umowy ubezpieczenia, po potrąceniu wszelkich należności z tytułu umowy ubezpieczenia, jest równa przynajmniej minimalnej kwocie ustalonej okresowo przez

Ubezpieczyciela, umowa ubezpieczenia może zostać przekształcona w umowę bezskładkową.

2. Umowa ubezpieczenia może zostać przekształcona w umowę bezskładkową:
 - a) na wniosek Ubezpieczającego - po przedstawieniu Ubezpieczycielowi polisy ubezpieczeniowej, dowodu opłacenia ostatniej składki, urzędowego dowodu potwierdzającego tożsamość - z dniem wskazanym we wniosku,
 - b) automatycznie - po upływie 90 dni od dnia następnego po dniu wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej - z dniem następnym po dniu zawieszenia odpowiedzialności, o którym mowa w art. 8.
3. Stypendium dla umowy bezskładkowej będzie wyliczone zgodnie z taryfą składek jednorazowych przyjętą w tym celu przez Ubezpieczyciela, odpowiednio do wieku Ubezpieczonego w dniu przekształcenia umowy oraz okresu, jaki pozostał od momentu przekształcenia do zakończenia czasu trwania umowy ubezpieczenia. Składkę jednorazową stanowi wartość wykupu po potrąceniu wszelkich należności z tytułu umowy ubezpieczenia.
4. Jeżeli umowa ubezpieczenia zostanie przekształcona w umowę bezskładkową ochrona ubezpieczeniowa z tytułu zawartych umów dodatkowych wygasa z dniem przekształcenia umowy.
5. Po przekształceniu umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową możliwe jest wznowienie umowy na zasadach określonych w art. 13.

Artykuł 13

■ Wznowienie umowy ubezpieczenia

1. Wznowienie umowy jest możliwe za zgodą Ubezpieczyciela w terminie nie dłuższym niż trzy lata od daty przekształcenia w umowę bezskładkową. Warunkiem wznowienia umowy jest pisemny wniosek Ubezpieczającego, przedstawienie wymaganych przez Ubezpieczyciela dowodów zdolności ubezpieczeniowej Ubezpieczonego oraz zapłata wszelkich należności z tytułu umowy ubezpieczenia wraz z odsetkami.
2. Wznowienie umowy ubezpieczenia możliwe jest tylko raz.

Artykuł 14

■ Wypłata świadczeń ubezpieczeniowych

1. W razie śmierci Ubezpieczonego lub Uposażonego Głównego należy powiadomić o tym Ubezpieczyciela w terminie 30 dni od daty śmierci.
2. Po upływie okresu płatności składek Ubezpieczyciel rozpocznie wypłatę Uposażonemu Głównemu stypendium w wysokości określonej w polisie.
3. Wypłata stypendium będzie dokonywana na rachunek bankowy wskazany przez Uposażonego Głównego.
4. Warunkiem rozpoczęcia wypłaty stypendium jest przedstawienie przez Uposażonego Głównego następujących dokumentów:
 - a) polisy ubezpieczeniowej,
 - b) dowodu wpłaty ostatniej składki,
 - c) urzędowego dowodu potwierdzającego tożsamość.

5. Warunkiem przejścia płatności składek w przypadku śmierci Ubezpieczonego lub wypłaty świadczenia zastępczego w przypadku śmierci Uposażonego Głównego jest przedstawienie Ubezpieczycielowi następujących dokumentów:
 - a) aktu zgonu Ubezpieczonego lub Uposażonego Głównego,
 - b) polisy ubezpieczeniowej,
 - c) dowodu wypłaty ostatniej składki,
 - d) dokumentów potwierdzających zajście zdarzenia ubezpieczeniowego wymaganych przez Ubezpieczyciela,
 - e) urzędowego dowodu potwierdzającego tożsamość.
6. Uposażonemu Głównemu oraz Uposażonemu Zastępczemu nie przysługuje świadczenie, jeżeli śmierć odpowiednio Ubezpieczonego lub Uposażonego Głównego nastąpiła na skutek umyślnego czynu Uposażonego Głównego lub Uposażonego Zastępczego. W przypadku, gdy świadczenie nie może być wypłacone Uposażonemu Głównemu lub Uposażonemu Zastępczemu prawo do otrzymania świadczenia przysługuje członkom rodziny odpowiednio Ubezpieczonego lub Uposażonego Głównego w następującej kolejności:
 - a) małżonek,
 - b) dzieci,
 - c) rodzice,
 - d) rodzeństwo,
 - e) inni ustawowi spadkobiercy, z wyłączeniem Skarbu Państwa.
7. Ubezpieczyciel wywiąże się ze zobowiązań wynikających z niniejszej umowy ubezpieczenia w ciągu 14 dni od daty wyjaśnienia wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu umowy ubezpieczenia.

Artykuł 15

■ Wykup ubezpieczenia

1. Po upływie dwóch lat, jeśli składka z tytułu umowy ubezpieczenia jest składką regularną lub dnia następnego po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli składka z tytułu umowy jest składką jednorazową, polisa posiada wartość wykupu. Prawo do wartości wykupu przysługuje Ubezpieczającemu.
2. Wartość wykupu określona jest zgodnie z zasadami przyjętymi przez Ubezpieczyciela. Wartość wykupu pomniejszana jest o wszelkie należności Ubezpieczającego z tytułu niniejszej umowy.
3. Ubezpieczyciel może dokonać wykupu ubezpieczenia automatycznie w sytuacjach opisanych w niniejszych warunkach.

Artykuł 16

■ Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

1. W okresie 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez złożenie Ubezpieczycielowi pisemnego oświadczenia. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty składki za okres, w jakim Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

2. W przypadku skorzystania z prawa wskazanego w punkcie powyżej Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę po potrąceniu części składki przypadającej na okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej, jak również kosztów poniesionych w związku z rozpatrywaniem wniosku oraz z przeprowadzeniem badań lekarskich. Rozpoczęty miesiąc ochrony ubezpieczeniowej uważa się za pełny.
3. Ubezpieczający ma prawo pisemnego wypowiedzenia umowy ubezpieczenia ze skutkiem na koniec okresu, za jaki została opłacona składka regularna, lub w przypadku składki jednorazowej, ze skutkiem na koniec miesiąca polisy następnego po miesiącu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego Ubezpieczyciel wypłaci wartość wykupu z zachowaniem postanowień art. 15.
4. Ponadto umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
 - a) z końcem okresu ubezpieczenia,
 - b) z chwilą śmierci Uposażonego Głównego, o ile nie skorzystano z prawa określonego w art. 4 pkt 2,
 - c) po upływie 90 dni od dnia wymagalności składki, jeśli wartość wykupu polisy po potrąceniu wszelkich należności z tytułu niniejszej umowy jest niższa niż minimalna kwota ustalana okresowo przez Ubezpieczyciela, wymagana do przekształcenia umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową.
 - d) z momentem dokonania wykupu polisy.

Artykuł 17

■ Ograniczenie odpowiedzialności Ubezpieczyciela

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela jest ograniczona tylko do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu w przypadku, gdy do śmierci Ubezpieczonego doszło w wyniku:
 - a) udziału Ubezpieczonego w działaniach militarnych w krajach, gdzie toczy się wojna, udziału Ubezpieczonego w rozruchach i zamieszkach po stronie rebeliantów lub udziału Rzeczypospolitej Polskiej w konfliktach militarnych,
 - b) skażenia chemicznego lub radioaktywnego bądź uszkodzeń ciała spowodowanych oddziaływaniem promieni jonizujących lub energii jądrowej.
2. W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego, zgonu wskutek umyślnego samookaleczenia, okaleczenia na własną prośbę lub próby popełnienia samobójstwa przed upływem dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu Głównemu świadczenie w wysokości wartości wykupu.
3. W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego, zgonu wskutek umyślnego samookaleczenia, okaleczenia na własną prośbę lub próby popełnienia samobójstwa w okresie płatności składek przed upływem dwóch lat od daty wznowienia umowy ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu Głównemu, po upływie okresu płatności składek, stypendium w wysokości obowiązującej dla umowy bezskładkowej.
4. W przypadku nie opłacenia składki regularnej w terminie prolongaty odpowiedzialność Ubezpieczyciela podlega ograniczeniom zgodnie z art. 8.

Artykuł 18

■ Premia inwestycyjna

1. W każdą rocznicę polisy Ubezpieczającemu przysługuje udział w osiągniętym przez Ubezpieczyciela zysku z zainwestowanych rezerw matematycznych wynikających z tytułu umowy ubezpieczenia, zwany premią inwestycyjną.
2. Stopa zysku jest nie mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej w okresie 12 miesięcy poprzedzających kwartał kalendarzowy, w którym przypada rocznica polisy, pomniejszonej o techniczną stopę procentową oraz procentowy wskaźnik kosztów.
3. Premia inwestycyjna powiększa wartość rezerwy matematycznej i tym samym powoduje wzrost wysokości stypendium począwszy od rocznicy polisy zgodnie z zasadami przyjętymi przez Ubezpieczyciela.
4. O nowej wysokości stypendium Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej w terminie 30 dni od rocznicy polisy.
5. W przypadku przejęcia opłacania składek przez Ubezpieczyciela premia inwestycyjna będzie naliczana w takiej samej wysokości, jakby składka regularna była nadal opłacana przez Ubezpieczającego.
6. Po przekształceniu umowy w umowę bezskładkową ustaje prawo Ubezpieczającego do premii inwestycyjnej.

Artykuł 19

■ Postanowienia końcowe

1. W porozumieniu z Ubezpieczającym umowa może zawierać postanowienia odmienne lub dodatkowe w stosunku do niniejszych warunków.
2. W przypadku zgubienia lub zniszczenia polisy Ubezpieczający zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym zdarzeniu Ubezpieczyciela. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego Ubezpieczyciel wydaje duplikat polisy. Z chwilą wydania duplikatu oryginał polisy staje się nieważny.
3. Wszelkie zmiany w umowie ubezpieczenia skutkujące wystawieniem polisy uwzględniającej wspomniane zmiany, obowiązują od dnia wystawienia polisy, chyba że co innego wynika z treści polisy.
4. W sprawach nie uregulowanych niniejszymi warunkami zastosowanie mają przepisy polskiego prawa.
5. Spory wynikające z umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia będą rozpatrywane przez sąd właściwy dla siedziby Ubezpieczyciela.
6. Wszelkie czynności prawne związane z umową ubezpieczenia wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
7. Wraz z polisą integralną część umowy stanowią: powyższe pisemne oświadczenia, aneksy i uzupełnienia do polisy, wniosek o ubezpieczenie, ogólne warunki ubezpieczenia.
8. Oświadczenia skierowane do Ubezpieczyciela obowiązują od dnia następnego po dniu ich doręczenia, chyba że wskazano

w nich datę późniejszą lub inną datą wynika z ogólnych warunków ubezpieczenia.

9. Wszystkie podatki i opłaty związane z umową ubezpieczenia lub wypłatą świadczenia obciążają Ubezpieczającego lub Uposażonych.
10. W przypadku zmiany systemu monetarnego w Rzeczypospolitej Polskiej lub denominacji złotego zobowiązania finansowe zostaną odpowiednio przeliczone zgodnie z kursem wymiany ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.
11. Niniejsze ogólne warunki zostały przyjęte Uchwałą nr 11/2001 Zarządu Wüstenrot Życie Towarzystwo Ubezpieczeniowe SA z dnia 21 sierpnia 2001 r. i wchodzi w życie z dniem 1 września 2001 r.

Warszawa, dnia 26 sierpnia 2001 r.

Leszek Szwedo
Prezes Zarządu

Harald Theis
Wiceprezes Zarządu

Klaus Wöhry
Członek Zarządu