

*Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym- indywidualne konto emerytalne- Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych S.A.
OWU zostały uchwalone w dniu 16 lipca 2007r i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od dnia 10 sierpnia 2007r.*

I. Postanowienia typowe (zgodne z art. 12a ustawy o działalności ubezpieczeniowej)

1. Rodzaj ubezpieczenia i jego przedmiot

Tak - § 3

2. Warunki zmiany sumy ubezpieczenia lub sumy gwarancyjnej, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia taką zmianę przewidują

Tak - §42

3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia

Tak - § 24,

4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń

Tak - § 4, §10-12

5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody

Nie

6. Sposób określania sumy odszkodowania lub innego świadczenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują odstępstwa od zasad ogólnych

Tak - § 5

7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej

Tak - §14-19

8. Metodę i sposób indeksacji składek, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia indeksację przewidują

Nie

9. Tryb i warunki dokonania zmiany umowy ubezpieczenia zawartej na czas nieokreślony

Tak- § 42

10. Przesłanki i terminy wypowiedzenia umowy przez każdą ze stron, a także tryb i warunki wypowiedzenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują taką możliwość

Tak - § 8 pkt 2

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

- Przedmiotem ubezpieczenia jest Życie Oszczędzającego. Celem ubezpieczenia jest gromadzenie oszczędności na IKE oraz zapewnienie ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Oszczędzającego. (§3 OWU)
- Zakres ubezpieczenia obejmuje gromadzenie oszczędności na IKE oraz śmierć Oszczędzającego w Okresie Ubezpieczenia. (§4 OWU)
- W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego wskazanego w § 4 OWU, Towarzystwo spełnia na rzecz osób uprawnionych Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Sumy Ubezpieczenia równej :
 - do dnia poprzedzającego 65 urodziny Oszczędzającego – 1000 zł,
 - od dnia 65 urodzin Oszczędzającego do dnia poprzedzającego jego 70 urodziny – 750 zł,
 - od dnia 70 urodzin Oszczędzającego do dnia poprzedzającego jego 75 urodziny – 500 zł,
 - od dnia 75 urodzin Oszczędzającego do dnia poprzedzającego jego 80 urodziny – 250 zł,
 - od dnia 80 urodzin Oszczędzającego – 100 zł, z zachowaniem ograniczeń wynikających z treści OWU. (§5 OWU)
- Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest na czas nieokreślony. (§8 pkt 1 OWU)
- Odpowiedzialność ubezpieczeniowa Towarzystwa polega na obowiązku wypłaty osobom uprawnionym Świadczenia Ubezpieczeniowego w wysokości określonej w § 5, w razie zajścia zdarzenia w postaci śmierci Oszczędzającego w Okresie Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem wyłączeń opisanych w pkt III analizy

III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela

- Towarzystwo ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Ubezpieczeniowego, do wysokości kwoty równej Wartości Polisy, w przypadkach określonych w § 12 ust. 1 i 2., (§10 pkt 2)
- ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa z tytułu śmierci Oszczędzającego: odpowiedzialność Towarzystwa jest ograniczona do kwoty równej Wartości Polisy w przypadku, gdy śmierć Oszczędzającego nastąpi bezpośrednio lub pośrednio:
 - 1) skutek działań wojennych, zamieszek, powstań oraz przewrotów wojskowych,
 - 2) skutek zdarzenia związanego bezpośrednio z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym i radiologicznym, spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepiania jądrowego lub promieniotwórczość,

3) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez oszczędzającego umyślnego przestępstwa lub czynu, który jest zgodnie z prawem kwalifikowany jako przestępstwo, jednak, którego popełnienie, wskutek śmierci Oszczędzającego, nie zostało stwierdzone wyrokiem sądowym,

4) wskutek czynnego udziału Oszczędzającego w aktach przemocy i terroryzmu,

5) wskutek samobójstwa popełnionego przez Oszczędzającego w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE.

W okresie Karencji, o której mowa w § 11 ust. 6 niniejszych OWU, oprócz sytuacji wskazanych w ust. 1 niniejszego paragrafu, Towarzystwo ogranicza odpowiedzialność do kwoty równej Wartości Polisy, w przypadku śmierci Oszczędzającego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku będącej wynikiem:

1) uprawiania przez Oszczędzającego amatorsko lub wyczynowo niebezpiecznych sportów, a w tym również: nurkowania, alpinizmu, speleologii, baloniarstwa, lotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa (pilotaż sportowy, wojskowy, samolotów, helikopterów), skoków spadochronowych, wyścigów samochodowych, motocyklowych, gokartów, sportów motorowodnych, sportów walki, skoków na gumowej linie,

2) samookaleczenia się Oszczędzającego,

3) działania Oszczędzającego pod wpływem, w stanie lub warunkach choroby psychicznej, zaburzeń psychicznych i choroby układu nerwowego,

4) zatrucia się Oszczędzającego spowodowanego spożyciem alkoholu lub środków odurzających bądź działania Oszczędzającego w stanie po użyciu alkoholu lub w stanie nietrzeźwości albo działania Oszczędzającego pod wpływem innych środków odurzających, wyłączając przypadki ich zażycia zgodnie z zaleceniem lekarza,

5) przewozu lotniczego wykonywanego przez przewoźnika nie należącego do IATA (Międzynarodowego Zrzeszenia Przewoźników Powietrznych),

6) poddania się Oszczędzającego zabiegom o charakterze medycznym lub paramedycznym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych,

7) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Oszczędzającego, jeżeli Oszczędzający nie posiadał odpowiedniego dokumentu uprawniającego do prowadzenia danego pojazdu wymaganego odrębnymi przepisami. (§12 OWU)

IV. Warto zwrócić uwagę

Zgodnie z treścią art. 817 §1 kc ubezpieczyciel jest obowiązany spełnić świadczenie w terminie trzydziestu dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku, zaś §38 ust 3 OWU stanowi, że Towarzystwo wypłaca należne Świadczenie Ubezpieczeniowe w ciągu 30 dni od daty zgłoszenia wypadku i przedłożenia wymaganych dokumentów.

V. Postanowienia nietypowe