



*Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
„Finlife - Inwestycja Kuponowa” - FinLife TU na Życie S.A.
data wejścia w życie - 16 sierpnia 2007 r.*

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
Nie
3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia
Tak - § 5-8
4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń
Tak - § 20
5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody
Nie dotyczy
6. Sposób określania sumy odszkodowania lub innego świadczenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują odstępstwa od zasad ogólnych
Nie
7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej
Tak - § 2 pkt 16 i 17, § 11
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 - § 6 ust. 6 i 8, § 7 ust. 6, § 25 ust. 1, § 26
10. Przesłanki i terminy wypowiedzenia umowy przez każdą ze stron, a także tryb i warunki wypowiedzenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują taką możliwość
Tak - § 6 ust. 3, § 24

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Towarzystwa (§ 3).

W przypadku śmierci ubezpieczonego ubezpieczyciel wypłaci uposażonemu sumę ubezpieczenia równą 1.000 zł zwiększoną o wartość polisy (§ 20).

III. Wyłączenia bądź ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

Umowa nie zawiera wyłączeń odpowiedzialności ubezpieczyciela lecz jedynie ograniczenia odpowiedzialności.

Ubezpieczyciel ponosi ograniczoną odpowiedzialność (do wysokości wartości całkowitego wykupu), gdy śmierć ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie bądź nastąpiła w związku z:

- 1) działaniami wojennymi, stanem wojennym,
- 2) czynnym, dobrowolnym udziałem ubezpieczonego w aktach przemocy, terroryzmu, powstaniach, rozruchach, zamieszkach,
- 3) zdarzeniem związanym z masowym skażeniem chemicznym lub radioaktywnym,
- 4) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przez ubezpieczonego czynu zabronionego, co zostało wykazane w postępowaniu przygotowawczym, również w przypadku gdy postępowanie przygotowawcze zostało umorzone na skutek śmierci ubezpieczonego,
- 5) popełnieniem przez ubezpieczonego samobójstwa w okresie 2 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia.

(§ 10)

IV. Warto zwrócić uwagę

W przypadku niezawarcia umowy na skutek odmowy towarzystwa lub sprzeciwu Ubezpieczającego dotyczącego proponowanej zmiany treści umowy, FINLIFE zwraca składkę w terminie 30 dni od dnia podjęcia decyzji o odmowie lub dnia otrzymania sprzeciwu (§ 4 ust. 4 i 7). Termin ten wydaje się dosyć długi.

Tylko dwie zmiany podziału składki alokowanej w ciągu roku polisowego są bezpłatne. Za każdą kolejną zmianę podziału składki alokowanej w danym roku polisowym ubezpieczony zapłaci 30 zł (§ 13 ust. 4, pkt 6 załącznika nr 2).

Podobnie, jedynie dwa transfery jednostek uczestnictwa w okresie roku polisowego są bezpłatne. Za każdy kolejny ubezpieczyciel pobierze opłatę 30 zł. (§ 14 ust. 2, pkt 7 załącznika nr 2).

Ubezpieczający może dokonać częściowego wykupu dwa razy w każdym roku polisowym, przy czym jego wartość nie może być niższa niż 1.000 zł i nie może powodować zmniejszenia wartości łącznej polisy poniżej 5.000 zł. (§ 18 ust. 3 i 4)

Wartość częściowego lub całkowitego wykupu jest wypłacana w terminie 45 dni od dnia otrzymania przez ubezpieczyciela wniosku o wykup. (§ 18 ust. 7) Termin ten jest dość długi.

Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie z tytułu śmierci w ciągu 30 dni od otrzymania wszystkich potrzebnych dokumentów i informacji (§ 23 ust. 1). Termin ten powinien być liczony od dnia zgłoszenia zdarzenia objętego ubezpieczeniem a nie od dnia doręczenia ostatniej wymaganej przez ubezpieczyciela informacji.

V. Postanowienia nietypowe

Jeżeli w okresie obowiązywania umowy ubezpieczający, niebędący ubezpieczonym, zmarł lub utracił zdolność do czynności prawnych, jego prawa i obowiązki wynikające z umowy ubezpieczenia przenoszone są na ubezpieczonego, za jego zgodą (§ 6 ust. 2).

W trakcie trwania umowy ubezpieczony może cofnąć zgodę na zawarcie umowy ubezpieczenia na jego rachunek (gdy ubezpieczający nie jest jednocześnie ubezpieczonym) – sytuacja ta jest traktowana jak wypowiedzenie umowy przez ubezpieczającego a umowa ulega rozwiązaniu w ostatnim dniu miesiąca polisowego, w którym oświadczenie ubezpieczającego o cofnięciu zgody wpłynęło do towarzystwa (§ 6 ust. 3 pkt 2, § 24 ust. 2 pkt 2).

W przypadku gdy w rocznicę polisy jej wartość łączna po pobraniu opłat jest wyższa niż minimalna wartości polisy określona przez Towarzystwo (50.000 zł), ubezpieczającemu przysługuje prawo do wypłaty udziału w zysku – kuponu (§ 19).