

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego - CU Gwarancja Polskie Akcje plus GWA/K/1/2007

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Zarządu Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z dnia 16.10.2007r. i weszły w życie w dniu 16.10.2007 roku.

§ 1.

Definicje

Ilekcroć w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia, wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia na ich podstawie, dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia oraz w innych oświadczeniach składanych w związku z zawarciem tej umowy lub w jej wykonaniu używa się wymienionych poniżej terminów, należy przez nie rozumieć w odpowiednim przypadku i liczbie:

- 1) **dokument ubezpieczenia** – dokument określający najważniejsze postanowienia umowy ubezpieczenia, doręczany ubezpieczającemu przez Towarzystwo, w tym polisa;
- 2) **dzień obserwacji** – 19 maja 2011 roku, tj. dzień, w którym wyznaczana jest zmiana wartości indeksów: WIG20, FTSE100, SMI, Dow Jones EURO STOXX 50 Pr, Nikkei225;
- 3) **dzień referencyjny** – 21 listopada 2007 roku; wyznaczona na ten dzień wartość indeksów: WIG20, FTSE100, SMI, Dow Jones EURO STOXX 50 Pr, Nikkei225 stanowi podstawę do obliczenia stopy zwrotu w dniu obserwacji;
- 4) **dzień zapłaty składki** – dzień, w którym składka znajdzie się w posiadaniu Towarzystwa; w razie wpłaty na rachunek bankowy Towarzystwa jest nim dzień uznania rachunku tą wpłatą;
- 5) **indeks Dow Jones EURO STOXX 50 Pr** – indeks rynku akcji skonstruowany w oparciu o notowania 50 spośród największych europejskich spółek (tzw. Bluechips) pochodzących z krajów należących do Strefy Euro; udział spółek w indeksie ustalany jest w oparciu o wartość kapitalizacji; na dzień wejścia w życie OWU szczegółowy opis indeksu dostępny jest na stronie internetowej: http://www.stoxx.com/indices/index_information.html?symbol= SX5E#;
- 6) **indeks FTSE 100** – indeks rynku akcji na giełdzie w Londynie (London Stock Exchange), w skład którego wchodzi 100 spółek o największej kapitalizacji; procentowy udział spółek w indeksie ustalany jest w oparciu o wartość kapitalizacji; na dzień wejścia w życie OWU szczegółowy opis indeksu dostępny jest na stronie internetowej: http://www.ftse.com/Indices/UK_Indices/index.jsp;
- 7) **indeks Nikkei 225** – indeks rynku akcji na giełdzie w Tokio (Tokyo Stock Exchange), oparty jest o notowania 225 największych i najpłynniejszych spółek; Nikkei 225 jest indeksem ważonym cenowo; na dzień wejścia w życie OWU szczegółowy opis indeksu dostępny jest na stronie internetowej: http://www.nni.nikkei.co.jp/FR/SERV/nikkei_indexes/nifaq225.html
- 8) **indeks SMI** – główny indeks szwajcarskiego rynku akcji, oparty jest o notowania największych i najpłynniejszych spółek; procentowy udział spółek w indeksie ustalany jest w oparciu o wartość kapitalizacji i wielkość obrotu giełdowego; na dzień wejścia w życie OWU szczegółowy opis indeksu dostępny jest na stronie internetowej: http://www.swx.com/trading/products/indices/stock_indices/smi/smi_en.html;

- 9) **indeks WIG20** – indeks rynku akcji na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, oparty jest o notowania 20 największych i najpłynniejszych spółek; procentowy udział spółek w indeksie ustalany jest w oparciu o wartość kapitalizacji i wielkość obrotu giełdowego; na dzień wejścia w życie OWU szczegółowy opis indeksu dostępny jest na stronie internetowej: http://www.gpw.pl/gpw.asp?cel=informacje_gieldowe&k=3&i=/indeksy_n/indeksy&sk1;
- 10) **OWU** – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia;
- 11) **polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia lub jej zmianę, doręczany ubezpieczającemu przez Towarzystwo;
- 12) **składka netto** – składka pomniejszona o opłatę manipulacyjną wskazaną w OWU;
- 13) **Towarzystwo** – Commercial Union Polska – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 14) **ubezpieczający** – osoba fizyczna, która zawiera z Towarzystwem umowę ubezpieczenia;
- 15) **ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życia dotyczy umowa ubezpieczenia;
- 16) **uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego;
- 17) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawierana na podstawie OWU;
- 18) **wartość wykupu** – kwota wypłacana w przypadku wypowiedzenia umowy;
- 19) **wniosek ubezpieczeniowy** – oferta zawarcia umowy ubezpieczenia składana Towarzystwu przez ubezpieczającego na formularzu wniosku Towarzystwa;
- 20) **zdarzenie ubezpieczeniowe** – dożycie przez ubezpieczonego końca ostatniego dnia okresu ubezpieczenia albo śmierć ubezpieczonego.

§ 2.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.
2. Ochrona ubezpieczeniowa polega na zobowiązaniu Towarzystwa do zapłaty określonych w OWU świadczeń w razie:
 - 1) dożycia przez ubezpieczonego końca ostatniego dnia okresu ubezpieczenia;
 - 2) śmierci ubezpieczonego w trakcie trwania okresu ubezpieczenia.

§ 3.

Zawarcie i czas trwania umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas oznaczony do dnia 30 maja 2011r.
2. Umowa ubezpieczenia jest zawierana w trybie złożenia przez ubezpieczającego oferty jej zawarcia oraz przyjęcia tej oferty przez Towarzystwo. Oferta składana jest na formularzu wniosku Towarzystwa i może być złożona w okresie od dnia 22 października 2007r. do dnia 9 listopada 2007r. Towarzystwo zastrzega sobie prawo odmowy przyjęcia oferty zawarcia umowy ubezpieczenia.
3. Umowa ubezpieczenia może być zawarta wyłącznie wówczas, gdy ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym w zawieranej umowie.
4. Towarzystwo przyjmując wniosek ubezpieczeniowy dokonuje jego rejestracji, po uprzednim stwierdzeniu, że formularz wniosku wypełniony został w sposób poprawny i – z zastrzeżeniem wyjątków w nim przewidzianych – zupełny, jak również, że oferta zawarcia umowy została złożona w terminie wskazanym w ust 2.
5. W razie przyjęcia oferty i rejestracji wniosku umowę ubezpieczenia na warunkach zgodnych z treścią wniosku ubezpieczeniowego uważa się za zawartą z dniem 21 listopada 2007r.

6. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia Towarzystwo zobowiązane jest niezwłocznie wystawić polisę i doręczyć ją ubezpieczającemu.
7. Do dnia zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczający może cofnąć złożoną Towarzystwu ofertę. Brak zapłaty przez ubezpieczającego składki w terminie do dnia 15 listopada 2007r. uważa się za cofnięcie oferty zawarcia umowy ubezpieczenia.

§ 4.

Okres ubezpieczenia

1. Pierwszym dniem okresu ubezpieczenia jest 21 listopada 2007r. a ostatnim dniem okresu ubezpieczenia jest 30 maja 2011r.
2. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje ubezpieczonemu od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do dnia jej rozwiązania.

§ 5.

Składka

1. Ubezpieczający jest zobowiązany – do dnia 15 listopada 2007 r. - zapłacić składkę jednorazowo w wysokości przez siebie wybranej, z tym zastrzeżeniem, iż minimalna wysokość składki wynosi 10.000 (dziesięć tysięcy) złotych.
2. Składka może być opłacona przelewem na rachunek bankowy Towarzystwa lub w inny sposób uzgodniony z Towarzystwem.
3. Składka podlega zwrotowi w razie odmowy zarejestrowania przez Towarzystwo wniosku ubezpieczeniowego, odmowy przyjęcia przez Towarzystwo oferty zawarcia umowy ubezpieczenia bądź w przypadku gdy ubezpieczający skutecznie cofnie ofertę zawarcia umowy ubezpieczenia. Składka jest zwracana w terminie 30 (trzydziestu) dni od zaistnienia zdarzenia uzasadniającego jej zwrot.
4. W razie zawarcia umowy ubezpieczenia, Towarzystwo uprawnione jest do potrącenia ze składki opłaty manipulacyjnej w wysokości 1% składki, przeznaczanej na pokrycie kosztów Towarzystwa związanych z zawarciem umowy.

§ 6.

Świadczenia

1. W razie śmierci ubezpieczonego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwo wypłaci świadczenie równe sumie ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, wynoszącej 101% składki.
2. W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca ostatniego dnia okresu ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaci świadczenie równe sumie ubezpieczenia z tytułu dożycia, obliczanej jako suma składki netto oraz kwoty stanowiącej iloczyn tej składki i wskaźnika ubezpieczeniowego. Wartość świadczenia z tytułu dożycia nie będzie jednak niższa niż składka netto. Sposób wyliczenia wskaźnika ubezpieczeniowego prezentuje poniższy wzór:

wskaźnik ubezpieczeniowy - wartość obliczana według następującego wzoru:

$\max(0 ; \text{współczynnik partycypacji} \cdot \text{stopa zwrotu z koszyka inwestycyjnego})$

gdzie:

współczynnik partycypacji - wskaźnik procentowy, którego wysokość zawiera się w przedziale od 45% do 55%; ostateczna wartość współczynnika partycypacji zostanie wskazana w dokumencie ubezpieczenia;

stopa zwrotu z koszyka inwestycyjnego – wartość obliczana według następującego wzoru:

$$\sum_{k=1}^5 \left(\frac{C_1^k}{C_0^k} \cdot W^k \right) - 1$$

gdzie:

Skład koszyka inwestycyjnego			
k	Nazwa indeksu	Kraj/region	Waga indeksu W^k
1	WIG 20	Polska	50,00%
2	FTSE 100	Wielka Brytania	12,50%
3	SMI	Szwajcaria	12,50%
4	Dow Jones EURO STOXX 50 Pr	Strefa Euro	12,50%
5	Nikkei 225	Japonia	12,50%

W^k – waga indeksu k (od k=1 do k=5) w koszyku inwestycyjnym

C_0^k – wartość indeksu k (od k=1 do k=5) w dniu referencyjnym

C_1^k – wartość indeksu k (od k=1 do k=5) w dniu obserwacji

3. W przypadku, gdy w trakcie trwania umowy ubezpieczenia którykolwiek z indeksów, wchodzących w skład koszyka inwestycyjnego zostanie wycofany lub też w ocenie Towarzystwa istotnie zmieniona zostanie metoda wyznaczania wartości tego indeksu, Towarzystwo zobowiązuje się do niezwłocznego zastąpienia go innym indeksem tego samego rodzaju lub o strukturze możliwie najbliższej wycofanemu lub zmienionemu indeksowi. W przypadku braku możliwości wskazania indeksu, który, w ocenie Towarzystwa, mógłby we właściwy sposób zastąpić zmieniony lub wycofany indeks, Towarzystwo zastrzega sobie prawo do wyliczenia stopy zwrotu z koszyka inwestycyjnego na podstawie ostatniej dostępnej wartości zmienionego lub wycofanego indeksu lub do zmiany dat określających dzień referencyjny lub dzień obserwacji.
4. W przypadku wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń niezależnych od Towarzystwa, w szczególności takich jak działanie siły wyższej, sytuacje uniemożliwiające normalne funkcjonowanie giełd, zmiany w systemie prawnym, mających istotne znaczenie dla zasad obliczenia sumy ubezpieczenia, Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany dat określających dzień referencyjny lub dzień obserwacji.

§ 7.

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności

Towarzystwo wypłaci świadczenie ograniczone wyłącznie do wartości składki netto w razie samobójstwa ubezpieczonego przed upływem 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia okresu ubezpieczenia, a także jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpi jako bezpośredni lub pośredni rezultat:

- 1) działań wojennych, zbrojnych lub zamieszek;
- 2) świadomego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w innych niż wskazane powyżej aktach przemocy, chyba że udział ubezpieczonego w tych aktach wynikał z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej.

§ 8.

Wypłata świadczenia

1. Wypłata świadczenia następuje po otrzymaniu zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym, dokumentów potwierdzających to zdarzenie oraz wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości świadczenia.
2. W celu wypłaty świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego uposażony lub inna osoba uprawniona zobowiązana jest złożyć Towarzystwu następujące dokumenty:
 - 1) wniosek o wypłatę świadczenia na odpowiednim formularzu Towarzystwa;
 - 2) kopia karty zgonu;
 - 3) odpis skrócony aktu zgonu albo odpis sądowego postanowienia stwierdzającego zgon albo odpis sądowego postanowienia o uznaniu za zmarłego a jeżeli zdarzenie miało miejsce poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej – dokument wystawiony przez uprawnione do stwierdzenia zgonu władze państwa, w którym wystąpiło zdarzenie;
 - 4) dokument potwierdzający tożsamość osoby uprawnionej;
 - 5) oryginał polisy;
 - 6) inne dokumenty wskazane przez Towarzystwo.
3. W celu wypłaty świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczonego końca ostatniego dnia okresu ubezpieczenia ubezpieczony zobowiązany jest złożyć Towarzystwu następujące dokumenty:
 - 1) dyspozycję wypłaty świadczenia;
 - 2) dokument potwierdzający tożsamość ubezpieczonego;
 - 3) oryginał polisy.
4. Świadczenie z tytułu dożycia wypłacane jest ubezpieczonemu.
5. Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacane jest uposażonym. Ubezpieczony ma prawo samodzielnie wskazać i zmienić uposażonych. Jeżeli ubezpieczony wskazał kilku uposażonych i nie określił ich udziału w świadczeniu, uważa się, że udziały te są równe. Jeżeli suma udziałów w świadczeniu poszczególnych uposażonych nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych uposażonych są proporcjonalne do udziałów wskazanych przez ubezpieczonego. Jeśli uposażony zmarł przed śmiercią ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci, udział tego uposażonego przypada pozostałym uposażonym w częściach proporcjonalnych do ich udziałów w Świadczeniu.
6. Jeżeli w chwili śmierci ubezpieczonego nie ma żadnego z uposażonych, świadczenie przypada osobom, które tworzą krąg ustawowych spadkobierców ubezpieczonego, bez względu na to, czy w konkretnym przypadku zachodzą przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Osobom tym świadczenie przypada w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

7. Świadczenie wypłacane jest w złotych polskich, przelewem na rachunek bankowy wskazany przez osobę uprawnioną do świadczenia.
8. Towarzystwo wypłaca świadczenie w terminie 30 (trzydziestu) dni od otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
9. Jeżeli wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa okaże się niemożliwe w terminie wskazanym w ust 8, świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 (czternastu) dni od dnia, w którym przy dołożeniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. W takim przypadku Towarzystwo pisemnie zawiadamia osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia w całości lub części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia.
10. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.

§ 9.

Odstąpienie od umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia jej zawarcia.
2. W przypadku skutecznego odstąpienia od umowy ubezpieczenia Towarzystwo zobowiązane jest do zwrotu składki w terminie 30 dni od dnia otrzymania oświadczenia ubezpieczającego.

§ 10.

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej trwania. W takim przypadku umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z następnym dniem po dniu, w którym Towarzystwo otrzymało oświadczenie woli ubezpieczającego o wypowiedzeniu umowy. Wypowiedzenie powinno zostać złożone na formularzu Towarzystwa.
2. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się również z chwilą śmierci ubezpieczonego albo z chwilą dożycia przez niego końca ostatniego dnia okresu ubezpieczenia.

§ 11.

Wartość wykupu

1. W razie wypowiedzenia przez ubezpieczającego umowy ubezpieczenia Towarzystwo wypłaca mu wartość wykupu, której wysokość zależy od czasu trwania ochrony ubezpieczeniowej w chwili otrzymania przez Towarzystwo odpowiedniego oświadczenia ubezpieczającego i wynosi odpowiednio:

Miesiąc trwania ochrony ubezpieczeniowej	Wartość wykupu stanowiąca procent składki netto
1-6	82 %
7-12	84 %
13-18	86 %
19-24	89 %
25-30	92 %
31- 36	94%
od 37	97%

2. Postanowienia dotyczące sposobu i terminu wypłaty świadczenia określone w § 8 ust. 3, 4, 7- 9 stosuje się odpowiednio do wypłaty wartości wykupu.
3. Wypłata wartości wykupu oznacza wykorzystanie przysługującej ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

§ 12.

Skargi i zażalenia

1. Organem właściwym do rozpatrywania skarg i zażaleń jest Zarząd Towarzystwa lub upoważnieni przez Zarząd pracownicy Towarzystwa.
2. Skargi i zażalenia mogą być składane w siedzibie Towarzystwa, przesyłane w formie pisemnej pod adresem Towarzystwa, przesyłane drogą elektroniczną lub przekazywane Towarzystwu w innej formie umożliwiającej zarówno określenie tożsamości osoby zgłaszającej skargę lub zażalenie, jak i przedmiot tej skargi lub zażalenia.
3. Skargi i zażalenia są rozpatrywane niezwłocznie po ich otrzymaniu, nie później jednak niż w terminie 30 (trzydziestu) dni od ich otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie skargi lub zażalenia jest niemożliwe w tym terminie, Towarzystwo rozpatrzy skargę lub zażalenie najpóźniej w terminie 14 (czternastu) dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności rozpatrzenie takie było możliwe.
4. O sposobie rozpatrzenia skargi lub zażalenia Towarzystwo niezwłocznie powiadamia osobę, która je zgłosiła - w formie pisemnej lub innej uzgodnionej z zainteresowanym.
5. Skargi mogą być również składane do Rzecznika Ubezpieczonych. Sposób i tryb rozpatrywania tych skarg regulują właściwe przepisy.

§ 13.

Prawo właściwe i sąd właściwy

1. Prawem właściwym dla umowy ubezpieczenia jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia ze stosunku ubezpieczenia jest sąd właściwości ogólnej lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub innego uprawnionego z umowy ubezpieczenia.

§ 14.

Postanowienia końcowe

1. Ubezpieczający i ubezpieczony mogą przenieść prawa przysługujące im z umowy ubezpieczenia na osoby trzecie wyłącznie za zgodą Towarzystwa.
2. Z uprawnień określonych w OWU Towarzystwo nie będzie korzystać w sposób godzący w dobre obyczaje ani w inny sposób, który postanowienia uprawniające Towarzystwo do stosownych ustaleń czyniłby niedozwolonymi.
3. Wszelkie oświadczenia, powiadomienia i wnioski przewidziane w OWU lub składane w związku z zawarciem i wykonaniem umowy ubezpieczenia wymagają formy pisemnej. Złożony przez ubezpieczającego podpis powinien być zgodny ze wzorem podpisu przekazanym uprzednio Towarzystwu. Jeżeli złożony podpis nie jest zgodny ze wzorem podpisu przekazanym uprzednio Towarzystwu, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody powstałe po stronie ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego oraz innych osób, w szczególności z tytułu opóźnienia w reakcji na oświadczenie lub powiadomienie ubezpieczającego lub ubezpieczonego.
4. Wszelkie dokumenty, których przekazanie Towarzystwu zgodnie z OWU jest niezbędne, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Zagraniczne dokumenty dowodowe muszą być uwierzytelnione zgodnie z obowiązującymi przepisami, a w razie ich braku – przez polską placówkę dyplomatyczną.
5. Pisma Towarzystwa skierowane pod ostatni znany Towarzystwu adres ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub innego uprawnionego z umowy ubezpieczenia uważa się za doręczone po upływie 30 (trzydziestu) dni od ich wysłania.
6. Agenci ubezpieczeniowi i pracownicy struktur terenowych Towarzystwa są upoważnieni wyłącznie do czynności wymienionych w udzielonych im pełnomocnictwach. W szczególności nie są oni upoważnieni do odbioru w imieniu Towarzystwa innych niż wskazane w tych pełnomocnictwach pism ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub innego uprawnionego z umowy ubezpieczenia, ani do przekazywania takich pism Towarzystwu w imieniu tych osób. Przekazanie jakiegokolwiek pisma osobie nieupoważnionej do odbioru tego pisma lub za pośrednictwem takiej osoby nie stanowi skutecznego doręczenia pisma Towarzystwu.

§ 15.

Opodatkowanie świadczeń

1. Świadczenia należne z tytułu umów ubezpieczenia są opodatkowane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Aktualny na dzień wejścia w życie OWU stan prawny zasad opodatkowania świadczeń z tytułu Umowy Ubezpieczenia regulują:
 - 1) Ustawa z 26 lipca 1991r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 z późn. zm.);
 - 2) Ustawa z 15 lutego 1992r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 z późn. zm.).
2. Umowa ubezpieczenia jest umową ubezpieczenia na życie, należąca do Grupy 1 Działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej, zatem zgodnie z najlepszą wiedzą Towarzystwa i praktyką rynkową, świadczenia ubezpieczeniowe z tytułu umowy ubezpieczenia, według stanu prawnego na dzień jej wejścia w życie, nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. W oparciu o powyższe, Towarzystwo przygotowało OWU oraz treść materiałów promocyjnych.

3. Jednakże w przypadku zmiany przepisów podatkowych albo podjęcia przez organ skarbowy bądź inny uprawniony organ administracji państwowej decyzji wiążącej dla Towarzystwa, skutkującej opodatkowaniem świadczeń z tytułu umowy ubezpieczenia, należny podatek dochodowy od osób fizycznych obciąża ubezpieczonego, uposażonego, bądź inną osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia.

Zygmunt Kostkiewicz
I Wiceprezes Zarządu



Commercial Union Polska –
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

Stephen Marini
Wiceprezes Zarządu



Commercial Union Polska –
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna