



AGF UBEZPIECZENIA ŻYCIE S.A.

MIESZKAĆ LEPIEJ



mowę uważ
zonego i prz
Dokumentem
pełnej ochron
wypłatami ka
zwana dalej
Pełna ochron
trwa do dnia

OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z CZĘŚCIOWYMI WYPŁATAMI KAPITAŁU

o indeksie KM 01

Spis treści

ROZDZIAŁ I.	POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ROZDZIAŁ II.	PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA	2
ROZDZIAŁ III.	WARUNKI ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA	3
ROZDZIAŁ IV.	UMOWA UBEZPIECZENIA	3
ROZDZIAŁ V.	SKŁADKI	4
ROZDZIAŁ VI.	SUMA UBEZPIECZENIA	5
ROZDZIAŁ VII.	UBEZPIECZENIE BEZSKŁADKOWE	5
ROZDZIAŁ VIII.	INDEKSACJA SKŁADEK I ŚWIADCZEŃ	5
ROZDZIAŁ IX.	UDZIAŁ W ZYSKACH	6
ROZDZIAŁ X.	CESJA PRAW WYNIKAJĄCYCH Z UMOWY	6
ROZDZIAŁ XI.	WYPŁATA ŚWIADCZEŃ W PRZYPADKU DOKONANIA CESJI PRAW	6
ROZDZIAŁ XII.	WYPŁATA ŚWIADCZEŃ W PRZYPADKU GDY CESJA PRAW NIE ZOSTAŁA DOKONANA	8
ROZDZIAŁ XIII.	OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	10
ROZDZIAŁ XIV.	GWARANCJA WYKUPU POLISY PRZEZ AGF	10
ROZDZIAŁ XV.	ROZWIĄZANIE UMOWY PRZEZ UBEZPIECZONEGO	11
ROZDZIAŁ XVI.	DORĘCZENIA I POWIADOMIENIA	11
ROZDZIAŁ XVII.	POSTANOWIENIA KOŃCOWE	12

Warszawa, 14 stycznia 1998

AGF Ubezpieczenia Życie S.A.

Foksal 11, 00-372 Warszawa

tel. 826 02 95 do 97, 826 33 00, 826 03 75, fax 826 04 96

ROZDZIAŁ I.

§1.

Postanowienia ogólne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia, zwane dalej OWU, stosuje się do umów indywidualnego ubezpieczenia na życie z częściowymi wypłatami kapitału, zwanych dalej Umowami, zawieranych przez AGF Ubezpieczenia Życie S.A.

§2.

Użyte w Ogólnych Warunkach określenia oznaczają:

- ▶ AGF - AGF Ubezpieczenia Życie S.A.;
- ▶ Ubezpieczony - osoba, której życie i zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej;
- ▶ Ubezpieczający - osoba fizyczna zawierająca Umowę na zasadach określonych w niniejszych OWU i zobowiązana do opłacania składek. W Umowach tych Ubezpieczający jest zawsze tą samą osobą co Ubezpieczony i nazywany jest dalej Ubezpieczonym;
- ▶ Uposażony - osoba wyznaczona imiennie przez Ubezpieczonego, której przysługuje świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- ▶ Bank - bank, który zawarł z Ubezpieczonym Umowę Kredytową. W przypadku dokonania cesji praw Bank staje się Uposażonym, którego roszczenia w części kapitałowej kredytu zostaną zaspokojone w pierwszej kolejności;
- ▶ Rocznicza Polisy - rocznica zawarcia Umowy;
- ▶ Umowa Kredytowa - umowa związana z udzieleniem kredytu, zawarta pomiędzy Bankiem a Ubezpieczonym, w której cesja praw z Umowy jest gwarancją spłaty części kapitałowej kredytu;
- ▶ Inwalidztwo - ustalona przez lekarza orzecznika ZUS stała, całkowita niezdolność Ubezpieczonego do wykonywania jakiegokolwiek pracy zarobkowej oraz jego niezdolność do samodzielnej egzystencji;
- ▶ Cesja Praw - dokonanie przez Ubezpieczonego na rzecz Banku, tytułem zabezpieczenia spłaty części kapitałowej kredytu otrzymanego od Banku, przelewu, wynikających z Umowy, praw Ubezpieczonego do otrzymania świadczenia na wypadek dożycia wieku określonego w Umowie lub na wypadek Inwalidztwa oraz do otrzymania Wartości Wykupu;
- ▶ Nieszczęśliwy Wypadek - zaistniałe w czasie udzielania przez AGF ochrony ubezpieczeniowej zdarzenie przypadkowe, nagłe i gwałtowne, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli i stanu zdrowia Ubezpieczonego, w następstwie którego Ubezpieczony doznał fizycznych obrażeń ciała powodujących zgon albo Inwalidztwo.

ROZDZIAŁ II.

§3.

Przedmiot ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia są życie i zdrowie Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczeniem objęte są następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - ▶ w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej:
 - zgon Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku,
 - Inwalidztwo Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku,
 - ▶ w okresie pełnej ochrony ubezpieczeniowej:
 - dożycie przez Ubezpieczonego do 10-tej Roczniczy Polisy,
 - dożycie przez Ubezpieczonego do 15-tej Roczniczy Polisy,
 - dożycie przez Ubezpieczonego do 20-tej Roczniczy Polisy,
 - zgon Ubezpieczonego,
 - Inwalidztwo Ubezpieczonego.
3. Zgon nie jest przedmiotem ubezpieczenia jeżeli przed zgonem orzeczono Inwalidztwo Ubezpieczonego.

ROZDZIAŁ III.

§4.

Warunki zawarcia umowy ubezpieczenia

1. Umowa może być zawarta jeżeli Ubezpieczony spełnia łącznie następujące warunki:
 - ▶ ukończył 18 lat i nie ukończył 45 lat;
 - ▶ podpisał, na formularzu AGF, wniosek o zawarcie Umowy, zwany dalej Wnioskiem (wraz z wypełnionym Kwestionariuszem Medycznym dotyczącym stanu jego zdrowia, stanowiącym integralną część Wniosku);
 - ▶ wskazał Bank jako Uposażonego do otrzymania w pierwszej kolejności Sumy Ubezpieczenia na wypadek swojego zgonu, w przypadku dokonanej w przyszłości cesji praw.
2. Wiek Ubezpieczonego ustala się jako liczbę pełnych lat wynikającą z różnicy pomiędzy dniem następnym po dniu podpisania Wniosku i dniem urodzenia Ubezpieczonego.
3. W przypadku podania błędnego wieku Ubezpieczonego wszelkie świadczenia z tytułu zawartej Umowy zostaną skorygowane stosownie do prawidłowo ustalonego wieku.

ROZDZIAŁ IV.

§5.

Umowa ubezpieczenia

1. Umowę uważa się za zawartą następnego dnia po dniu podpisania przez Ubezpieczonego i przedstawiciela AGF prawidłowo wypełnionego Wniosku.
2. Dokumentem potwierdzającym zawarcie Umowy jest Wniosek podpisany przez Ubezpieczonego oraz przedstawiciela AGF.
3. Umowę zawiera się na czas określony - 20 lat.

§6.

1. AGF udziela tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej od dnia zawarcia umowy, nie wcześniej jednak niż od następnego dnia po dniu opłacenia składki.
2. Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa obejmuje nieszczęśliwe wypadki zaistniałe w okresie trwania tej ochrony, których następstwem jest:
 - ▶ zgon Ubezpieczonego;
 - ▶ Inwalidztwo Ubezpieczonego.
3. Tymczasowa ochrona ubezpieczenia wygasa najpóźniej sześćdziesiątego dnia od dnia zawarcia Umowy.

§7.

1. AGF udzieli pełnej ochrony ubezpieczeniowej w przypadku akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego. Dokumentem potwierdzającym udzielenie pełnej ochrony ubezpieczeniowej jest polisa indywidualnego ubezpieczenia na życie z częściowymi wypłatami kapitału wystawiona przez AGF i doręczona Ubezpieczonemu, zwana dalej polisą.
2. Pełna ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się z dniem wystawienia polisy i trwa do dnia końca Umowy, z zachowaniem postanowień §33 ust. 5.
3. Odpowiedzialność AGF z tytułu pełnej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje następujące zdarzenia:
 - ▶ dożycie przez Ubezpieczonego do 10-tej Rocznicy Polisy,
 - ▶ dożycie przez Ubezpieczonego do 15-tej Rocznicy Polisy,
 - ▶ dożycie przez Ubezpieczonego do 20-tej Rocznicy Polisy,
 - ▶ zgon Ubezpieczonego,
 - ▶ Inwalidztwo Ubezpieczonego.
4. AGF może uzależnić akceptację ryzyka od wyniku badania lekarskiego dotyczącego stanu zdrowia Ubezpieczonego. W takim przypadku ryzyko może zostać zaakceptowane po złożeniu przez Ubezpieczonego dokumentacji medycznej dotyczącej stanu jego zdrowia.

5. W przypadku zaistnienia zdarzenia objętego tymczasową ochroną ubezpieczeniową AGF gwarantuje zaakceptowanie ryzyka związanego z zawartą Umową.
 6. W przypadku akceptacji ryzyka, wynikającego z zawartej Umowy ubezpieczenia, AGF może zmienić wysokość sumy ubezpieczenia.
 7. Jeżeli zmiana sumy ubezpieczenia przekroczy 5% w stosunku do sumy ubezpieczenia podanej we Wniosku, to AGF zwróci się na piśmie do Ubezpieczonego z prośbą o wyrażenie zgody na zmianę sumy ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczony nie wyrazi zgody na zmianę sumy ubezpieczenia, to AGF nie zaakceptuje ryzyka ubezpieczeniowego.
 8. Jeżeli Ubezpieczony, któremu AGF doręczając polisę zwrócił uwagę na różnice zachodzące pomiędzy treścią polisy a postanowieniami zawartymi w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia lub Wniosku, nie zgłosi w terminie 7 dni sprzeciwu na piśmie uważa się, że Umowa doszła do skutku zgodnie z treścią polisy.
- §8.
1. W przypadku, gdy AGF nie zaakceptuje ryzyka związanego z Umową, to poinformuje o tym Ubezpieczonego na piśmie, podając przyczyny odmowy akceptacji ryzyka.
 2. W przypadku, gdy AGF nie zaakceptuje ryzyka związanego z Umową, odpowiedzialność AGF wygasa od dnia odmowy akceptacji ryzyka, nie później jednak niż 60 dnia od dnia zawarcia Umowy.
 3. Jeśli AGF odmówi akceptacji ryzyka, to zwróci Ubezpieczonemu wpłaconą przez niego składkę.

ROZDZIAŁ V.

§9.

Składki

1. Składka jest płatna z góry rocznie lub półrocznie przez cały okres ochrony ubezpieczeniowej, najpóźniej pierwszego dnia okresu, za który jest należna.
2. W przypadku dokonania cesji praw płatność składek może być zmieniona na kwartalną lub miesięczną. Zmiana częstotliwości opłacania składek wymaga pisemnego zawiadomienia AGF na dwa miesiące przed Rocznicą Polisy i może być dokonana wyłącznie w Rocznicę Polisy.
3. Jeżeli nie opłacono pełnych dwóch pierwszych składek rocznych, a Ubezpieczony nie opłacił składki w terminie 30 dni od następnego dnia po dniu wymagalności składki, to Umowa zostaje rozwiązana z następnym dniem po upływie wyżej wymienionego terminu.
4. Jeżeli Ubezpieczony opłaci całą zaległą składkę w terminie 90 dni od następnego dnia po dniu, w którym był zobowiązany do jej zapłacenia, Umowa zostanie wznowiona z dniem następnym po dniu opłacenia zaległej składki, z zachowaniem niezmiennych warunków.

Umowę można wznowić 1 raz.

§10.

Jeżeli opłacono pełne dwie składki roczne, a Ubezpieczony nie opłacił składki w terminie, o którym mowa w §9 ust. 4, to wraz z upływem 90 dni od następnego dnia po dniu wymagalności nieopłaconej składki:

► następuje wypłata Wartości Wykupu ustalonej na dzień wymagalności nieopłaconej składki:

- Bankowi - do wysokości kapitału udzielonego kredytu,
- Ubezpieczonemu - w wysokości różnicy pomiędzy Wartością Wykupu, a kwotą wypłaconą Bankowi,

jeżeli została dokonana cesja praw. Umowa ulega rozwiązaniu, a odpowiedzialność AGF wygasa z dniem upływu 90 dni od następnego dnia po dniu wymagalności nieopłaconej składki.

- ▶ Umowę przekształca się, ze skutkiem od dnia wymagalności zaległej składki, w umowę ubezpieczenia bezskładkowego, jeżeli cesja praw nie została dokonana.

ROZDZIAŁ VI.

§11.

Suma ubezpieczenia

1. Suma ubezpieczenia jest określona w doręczonej Ubezpieczonemu polisie.
2. Suma ubezpieczenia jest podwyższana wraz z opłatą zindeksowanej składki na zasadach określonych w §14.

ROZDZIAŁ VII.

§12.

Ubezpieczenie bezskładkowe

1. Jeżeli pełne dwie roczne składki zostały opłacone i Ubezpieczony nie dokonał cesji praw, może on złożyć wniosek o przekształcenie Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe.
2. AGF przekształca Umowę w ubezpieczenie bezskładkowe w terminie 30 dni od otrzymania stosownego wniosku od Ubezpieczonego.
3. Z dniem przekształcenia Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe Suma Ubezpieczenia ulega obniżeniu. Obniżona suma ubezpieczenia zostanie obliczona na podstawie Wartości Wykupu powiększonej o udział w zyskach potraktowanej jako jednorazowa składka netto właściwa dla obniżonej sumy ubezpieczenia, przy czym do obliczenia składki jednorazowej netto przyjmuje się wiek Ubezpieczonego w dniu przekształcenia umowy oraz czas pozostały do końca Umowy ubezpieczenia.
4. Przekształcenie Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe jest ostateczne.
5. Z dniem przekształcenia Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe:
 - ▶ wygasa obowiązek opłacania składek,
 - ▶ Ubezpieczony nie może dokonać cesji praw wynikających z Umowy,
 - ▶ Ubezpieczony traci prawo do udziału w zyskach,
 - ▶ Ubezpieczony traci prawo do częściowych wypłat z tytułu dożycia wieku, o którym mowa w §22.
6. Po przekształceniu Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do dnia 20-tej Rocznicy Polisy, o którym mowa w §23, wypłaca się w wysokości obniżonej sumy ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ VIII.

§13.

Indeksacja składek i świadczeń

1. Składki płacone przez Ubezpieczonego podlegają indeksacji. Składkę indeksuje się w Rocznicę Polisy indeksem ustalonym przez AGF.
2. Składki można indeksować do 9-tej Rocznicy Polisy włącznie.
3. Po dokonaniu cesji praw nie jest możliwe dalsze indeksowanie składki.
4. Po zindeksowaniu składkę zaokrągla się do jednego (1) grosza.
5. AGF, na dwa miesiące przed Rocznicą Polisy, informuje Ubezpieczonego na piśmie o indeksie obowiązującym w danym roku oraz o wysokości składki i podwyższonej sumy ubezpieczenia w przypadku dokonania indeksacji.
6. Ubezpieczony może odmówić indeksacji składki w danym roku, przesyłając do AGF pisemne zawiadomienie na co najmniej jeden miesiąc przed Rocznicą Polisy. Odmowa indeksacji składki w danym roku jest ostateczna.

§14.

1. Jeżeli składka zostanie zindeksowana, to AGF podwyższy sumę ubezpieczenia. Sumę ubezpieczenia podwyższa się o kwotę wynikającą ze wzrostu składki spowodowanego indeksacją, traktując ten wzrost jako składkę okresową brutto, z uwzględnieniem aktualnego wieku Ubezpieczonego oraz czasu pozostającego do końca ochrony ubezpieczeniowej.

2. Podwyższoną sumę ubezpieczenia zaokrągla się do jednego (1) złotego.
3. Podwyższona Suma Ubezpieczenia obowiązuje od dnia Rocznicy Polisy.
4. W przypadku przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową nie stosuje się postanowień ust. 1.

ROZDZIAŁ IX.

§15.

Udział w zyskach

1. AGF ustala udział w zyskach za ubiegły rok obrotowy w ciągu 3 miesięcy po jego zakończeniu. Udział w zyskach jest obliczany dla Umów, których rocznica przypadła w roku, za który ustala się udział w zyskach.
2. Należny udział jest wynikiem pomnożenia podstawy obliczenia udziału w zyskach przez 90% stopy udziału w zyskach.
3. Podstawą do obliczenia udziału w zyskach jest wysokość rezerwy matematycznej z 31 grudnia roku poprzedzającego rok, za który naliczany jest udział. Jeżeli w roku obrotowym, za który naliczany jest udział, należna była częściowa wypłata kapitału, to jako podstawę obliczenia udziału w zyskach przyjmuje się wysokość rezerwy matematycznej ustalonej na następny dzień po dniu, w którym wypłata częściowa stała się należna.
4. Stopa udziału w zyskach jest różnicą pomiędzy osiągniętą przez AGF stopą zysku netto z lokat rezerw matematycznych utworzonych w związku z indywidualnym ubezpieczeniem na życie z częściowymi wypłatami kapitału, a gwarantowaną stopą zysku w wysokości 3%.
5. Tak zdefiniowany udział w zyskach jest przypisywany do Umowy 1 stycznia w roku następującym po roku, za który należny jest udział.
6. Udział w zyskach nie jest wypłacany dla umów bezskładkowych z obniżoną sumą ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ X.

§16.

Cesja praw wynikających z umowy

1. Po upływie piątej rocznicy polisy, ale przed upływem dziesiątej rocznicy polisy, Ubezpieczony ma prawo dokonać cesji praw, o ile wszystkie należne składki zostały zapłacone, a Umowa nie została przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Cesja praw może zostać dokonana przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1, za zgodą AGF.
3. Cesja praw jest równoznaczna ze wskazaniem przez Ubezpieczonego Banku jako Uposażonego.
4. O zamiarze dokonania cesji praw Ubezpieczony informuje AGF pisemnie, na formularzu AGF.
5. Dokonanie cesji praw jest potwierdzane pisemnie przez AGF.

ROZDZIAŁ XI.

§17.

Wypłata świadczeń w przypadku dokonania cesji praw

1. Z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego:
 - ▶ do dnia 10-tej Rocznicy Polisy AGF wypłaci na rzecz Banku świadczenie w wysokości 40% kapitału udzielonego kredytu, nie więcej jednak niż 52% sumy ubezpieczenia (I-sza częściowa wypłata kapitału).
 - ▶ do dnia 15-tej Rocznicy Polisy AGF wypłaci na rzecz Banku świadczenie w wysokości 30% kapitału udzielonego kredytu, nie więcej jednak niż 39% sumy ubezpieczenia (II-ga częściowa wypłata kapitału).
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, może być pokryte w części z należnego Ubezpieczonemu udziału w zyskach. W takiej sytuacji kwota udziału w zyskach

ulega odpowiednio automatycznemu pomniejszeniu.

Wypłata świadczeń, o których mowa w ust. 1, nastąpi automatycznie na konto Banku, bez konieczności dostarczania do AGF jakichkolwiek dodatkowych dokumentów.

§18.

1. Z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do dnia 20-tej rocznicy Umowy AGF wypłaci na rzecz Banku świadczenie w wysokości 30% kapitału udzielonego kredytu, nie więcej jednak niż 39% sumy ubezpieczenia.
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, może być pokryte w części z należnego Ubezpieczonemu udziału w zyskach. W takiej sytuacji kwota udziału w zyskach ulega odpowiednio automatycznemu pomniejszeniu.
3. Wypłata świadczenia, o którym mowa w ust. 1, nastąpi automatycznie na konto Banku, bez konieczności dostarczania do AGF jakichkolwiek dodatkowych dokumentów.
4. Jeżeli po naliczeniu świadczenia, o którym mowa w ust. 1, kwota udziału w zyskach będzie dodatnia, to wypłaca się ją Ubezpieczonemu.

§19.

1. W razie zgonu Ubezpieczonego AGF wypłaca należne świadczenie - w przypadającej na dzień zgonu Ubezpieczonego wysokości 130% sumy ubezpieczenia oraz 100% udziału w zyskach.
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, będzie wypłacone:
 - ▶ Bankowi - w kwocie równej:
 - 100% kapitału kredytu, jeżeli zgon zaistniał przed 10-tą Rocznicą Polisy,
 - 60% kapitału kredytu, jeżeli zgon zaistniał po 10-tej Rocznicy Polisy, ale przed 15-tą Rocznicą Polisy,
 - 30% kapitału kredytu, jeżeli zgon zaistniał po 15-tej Rocznicy Polisy;
 - ▶ pozostałym Uposażonym - łącznie pozostałą kwotę.
3. Warunkiem wypłaty świadczenia, określonego w ust. 1, jest zawiadomienie na formularzu AGF o zgonie Ubezpieczonego, oraz przedstawienie odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ odpisu aktu zgonu,
 - ▶ zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub odnośne władze.
4. Jeżeli w dniu zgonu Ubezpieczonego nie ma innych Uposażonych niż Bank, pozostałą kwotę, o której mowa w ust. 2, wypłaca się najbliższej rodzinie Ubezpieczonego w kolejności podanej poniżej:
 - ▶ małżonek,
 - ▶ dzieci,
 - ▶ rodzice,
 - ▶ rodzeństwo,
 - ▶ inni spadkobiercy ustawowi.

§20.

1. W razie Inwalidztwa Ubezpieczonego AGF wypłaca należne świadczenie - w przypadającej na dzień orzeczenia Inwalidztwa Ubezpieczonego wysokości 130% sumy ubezpieczenia oraz 100% udziału w zyskach.
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, będzie wypłacone:
 - ▶ Bankowi - w kwocie równej:
 - 100% kapitału kredytu, jeżeli Inwalidztwo zaistniało przed 10-tą Rocznicą Polisy,
 - 60% kapitału kredytu, jeżeli Inwalidztwo zaistniało po 10-tej Rocznicy Polisy, ale przed 15-tą Rocznicą Polisy,
 - 30% kapitału kredytu, jeżeli Inwalidztwo zaistniało po 15-tej Rocznicy Polisy;

§21.

- ▶ Ubezpieczonemu - pozostałą kwotę.
- 3. Warunkiem wypłaty świadczenia, określonego w ust. 1, jest zawiadomienie na formularzu AGF o Inwalidztwie Ubezpieczonego, oraz przedstawienie odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ orzeczenia lekarza orzecznika ZUS o stałej, całkowitej niezdolności do wykonywania jakiegokolwiek pracy zarobkowej oraz o niezdolności do samodzielnej egzystencji,
 - ▶ zaświadczenia stwierdzającego przyczynę Inwalidztwa, wystawionego przez lekarza lub odnośne władze.
- 1. AGF wypłaca świadczenie w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wypłatę świadczenia.
- 2. Jeżeli w terminie, o którym mowa w ust. 1, nie zostały wyjaśnione wszystkie okoliczności dotyczące odpowiedzialności AGF lub wysokości świadczenia, to świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności.
- 3. W razie odmowy wypłaty świadczenia AGF uzasadni swoje stanowisko na piśmie i powiadomi o prawie dochodzenia roszczeń z tytułu zawartej Umowy na drodze sądowej, przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby AGF.

ROZDZIAŁ XII.

§22.

Wypłata świadczeń w przypadku gdy cesja praw nie została dokonana

1. Z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego:
 - ▶ do dnia 10-tej Rocznicy Polisy AGF wypłaci Ubezpieczonemu świadczenie w wysokości 50% sumy ubezpieczenia (I-sza częściowa wypłata kapitału),
 - ▶ do dnia 15-tej Rocznicy Polisy AGF wypłaci Ubezpieczonemu świadczenie w wysokości 30% sumy ubezpieczenia (II-ga częściowa wypłata kapitału).
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, może być pokryte w części z należnego Ubezpieczonemu udziału w zyskach. W takiej sytuacji kwota udziału w zyskach ulega odpowiednio automatycznemu pomniejszeniu.
3. Jeżeli po naliczeniu świadczenia, o którym mowa w ust. 1, kwota udziału w zyskach będzie dodatnia, to na życzenie Ubezpieczonego może on wypłacić ją w całości lub w części łącznie z wypłatą świadczenia, o którym mowa w ust. 1.
4. Jeżeli kwota należnego świadczenia nie zostanie przez Ubezpieczonego pobrana w ciągu 6 miesięcy od dnia, w którym stała się ona należna, to wraz z upływem tego terminu powiększy w całości kwotę należnego udziału w zyskach.
5. Świadczeń, o których mowa w ust. 1, nie wypłaca się w przypadku umów bezskładkowych.
6. Podstawą do wypłaty świadczeń, o których mowa w ust. 1, jest przedstawienie AGF odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ polisy ubezpieczeniowej,
 - ▶ dowodu opłacenia ostatniej składki lub ostatniej raty składki,
 - ▶ dowodu tożsamości lub innego dokumentu urzędowego potwierdzającego tożsamość i datę urodzenia Ubezpieczonego.

§23.

1. Z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do dnia 20-tej Rocznicy Polisy AGF wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie w wysokości 20 % sumy ubezpieczenia.
2. Świadczenie, o którym mowa w ust. 1, może być pokryte w części z należnego Ubezpieczonemu udziału w zyskach. W takiej sytuacji kwota udziału w zyskach ulega odpowiednio automatycznemu pomniejszeniu.
3. Jeżeli po naliczeniu świadczenia, o którym mowa w ust. 1, kwota udziału w zyskach będzie dodatnia, to wypłaca się ją Ubezpieczonemu.
4. W przypadku umowy bezskładkowej świadczenie, o którym mowa w ust. 1,

- jest równe obniżonej sumie ubezpieczenia.
- §24.
1. W razie zgonu Ubezpieczonego z powodu Nieszczęśliwego Wypadku zaistniałego w okresie udzielania przez AGF tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, AGF wypłaci Uposażonym należne świadczenie w przypadającej na dzień zgonu Ubezpieczonego wysokości 130% sumy ubezpieczenia.
 2. Warunkiem wypłaty świadczenia, określonego w ust. 1, jest zawiadomienie na formularzu AGF o zgonie Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku, oraz przedstawienie odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ odpisu aktu zgonu,
 - ▶ zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub odnośne władze,
 - ▶ kopii raportu policyjnego z opisem Nieszczęśliwego Wypadku.
- §25.
1. W razie Inwalidztwa Ubezpieczonego z powodu Nieszczęśliwego Wypadku zaistniałego w okresie udzielania przez AGF tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, AGF wypłaci Ubezpieczonemu należne świadczenie w przypadającej na dzień orzeczenia Inwalidztwa Ubezpieczonego wysokości 130% sumy ubezpieczenia.
 2. Orzeczenie Inwalidztwa nie może nastąpić później niż po upływie 180 dni od dnia wypadku.
 3. Warunkiem wypłaty świadczenia, określonego w ust. 1, jest zawiadomienie na formularzu AGF o Inwalidztwie Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku, oraz przedstawienie odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ orzeczenia lekarza orzecznika ZUS o stałej, całkowitej niezdolności do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej oraz o niezdolności do samodzielnej egzystencji.
 - ▶ zaświadczenia stwierdzającego przyczynę Inwalidztwa wystawionego przez lekarza lub odnośne władze,
 - ▶ kopii raportu policyjnego z opisem okoliczności Nieszczęśliwego Wypadku.
- §26.
1. W razie zgonu Ubezpieczonego zaistniałego w okresie udzielania pełnej ochrony ubezpieczeniowej AGF wypłaca Uposażonym należne świadczenie - w przypadającej na dzień zgonu Ubezpieczonego wysokości 130% sumy ubezpieczenia oraz 100% udziału w zyskach.
 2. Warunkiem wypłaty świadczenia, określonego w ust.1, jest zawiadomienie na formularzu AGF o zgonie Ubezpieczonego, oraz przedstawienie odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ odpisu aktu zgonu,
 - ▶ zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu, wystawionego przez lekarza lub odnośne władze.
- §27.
1. W razie Inwalidztwa Ubezpieczonego w okresie udzielania pełnej ochrony ubezpieczeniowej AGF wypłaca Ubezpieczonemu należne świadczenie - w przypadającej na dzień orzeczenia Inwalidztwa wysokości 130% sumy ubezpieczenia oraz 100% udziału w zyskach.
 2. Warunkiem wypłaty świadczenia, określonego w ust. 1, jest zawiadomienie na formularzu AGF o Inwalidztwie Ubezpieczonego, oraz przedstawienie odpowiednich dokumentów, a w szczególności:
 - ▶ orzeczenia lekarza orzecznika ZUS o stałej, całkowitej niezdolności do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej oraz o niezdolności do samodzielnej egzystencji.
 - ▶ zaświadczenia stwierdzającego przyczynę Inwalidztwa wystawionego przez lekarza lub odnośne władze.

§28.

1. AGF wypłaca świadczenie w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wypłatę świadczenia.
2. Jeżeli w terminie, o którym mowa w ust. 1, nie zostały wyjaśnione wszystkie okoliczności dotyczące odpowiedzialności AGF lub wysokości świadczenia, to świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności.
3. W razie odmowy wypłaty świadczenia AGF uzasadni swoje stanowisko na piśmie i powiadomi o prawie dochodzenia roszczeń z tytułu zawartej Umowy na drodze sądowej, przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby AGF.

ROZDZIAŁ XIII.

§29.

Ograniczenia odpowiedzialności

1. AGF nie ponosi odpowiedzialności z tytułu tymczasowej lub pełnej ochrony ubezpieczeniowej, nie przyznaje i nie wypłaca żadnego świadczenia przewidzianego w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, jeżeli zgon lub Inwalidztwo Ubezpieczonego nastąpiły z jednej z wymienionych poniżej przyczyn:
 - ▶ działania wojenne,
 - ▶ samookaleczenie Ubezpieczonego lub okaleczenie na jego własną prośbę.
2. Zgon lub Inwalidztwo nie będzie uważane za powstałe w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku i żadne świadczenie z tego tytułu przewidziane w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia nie zostanie przez AGF przyznane i/lub wypłacone, jeżeli zajdzie jedna z niżej wymienionych okoliczności:
 - ▶ zgon lub Inwalidztwo nastąpi po upływie 180 dni od daty zajścia Nieszczęśliwego Wypadku,
 - ▶ Ubezpieczony w chwili wypadku pozostawał pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych substancji mogących wywołać stan nietrzeźwości, odurzenia albo niepoczytalności, z wyjątkiem leków zapisanych przez lekarza i przyjmowanych zgodnie z jego zaleceniami,
 - ▶ zgon nastąpił z powodu wylewu krwi do mózgu lub zawału serca.
3. Jeżeli z powodów, o których mowa w ust. 1 i 2, AGF odmówi wypłaty świadczenia, to AGF wypłaci Wartość Wykupu powiększoną o udział w zyskach.
4. W przypadku, gdy nie została dokonana cesja praw a nie ma Uposażonego lub gdy Uposażony utracił prawo do świadczenia, świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego AGF wypłaci najbliższej rodzinie Ubezpieczonego w kolejności podanej poniżej:
 - ▶ małżonek,
 - ▶ dzieci,
 - ▶ rodzice,
 - ▶ rodzeństwo,
 - ▶ inni spadkobiercy ustawowi.

ROZDZIAŁ XIV.

§30.

Gwarancja wykupu polisy przez AGF

1. W czasie trwania Umowy Ubezpieczony ma prawo do wykupu polisy. Wykup polisy przez AGF polega na wypłacie Ubezpieczonemu Wartości Wykupu.
2. Wartość Wykupu zależy od rezerwy matematycznej utworzonej przez AGF na rzecz danej polisy oraz liczby lat jakie upłynęły od dnia zawarcia umowy i obliczona jest zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej stosowanymi przez AGF.
3. Wartość Wykupu przed opłaceniem pełnej drugiej składki rocznej wynosi zero.
4. Wartość Wykupu dla polis bezskładkowych wynosi zero.
5. Przy dokonywaniu wykupu Wartość Wykupu ustala się na dzień, w którym do

§31.

AGF wpłynął wniosek o dokonanie wykupu.
Podstawą do wypłaty Wartości Wykupu w trakcie trwania umowy ubezpieczenia są:

- ▶ polisa ubezpieczeniowa,
- ▶ dowód opłacenia ostatniej składki lub ostatniej raty składki,
- ▶ dowód tożsamości lub inny dokument stwierdzający tożsamość Ubezpieczonego.

§32.

1. Wartość Wykupu zostanie wypłacona Ubezpieczonemu lub osobie przez niego upoważnionej jeżeli nie została dokonana cesja praw.
2. Jeżeli cesja praw została dokonana, to Wartość Wykupu wypłaca się Bankowi.

ROZDZIAŁ XV.

§33.

Rozwiązanie umowy przez Ubezpieczonego

1. Ubezpieczony może odstąpić od Umowy, licząc od dnia jej zawarcia, w ciągu 30 dni. W takim przypadku AGF w ciągu 30 dni od dnia doręczenia oświadczenia o odstąpieniu, zwraca Ubezpieczonemu składkę. Przy zwrocie składki potrącone zostają opłaty manipulacyjne i koszty przeprowadzonych badań medycznych.
2. Ubezpieczonemu przysługuje prawo pisemnego wypowiedzenia Umowy z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
3. AGF wypłaca Wartość Wykupu po potrąceniu kwoty zaległych składek i kosztów, z zastrzeżeniem postanowień §32, w razie wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczonego.
4. Wartość Wykupu wypłacana jest:
 - ▶ Bankowi - jeżeli dokonana została cesja praw,
 - ▶ Ubezpieczonemu - jeżeli cesja praw nie została dokonana.
5. Niezależnie od postanowień powyższych umowę rozwiązuje się:
 - ▶ z dniem dożycia przez Ubezpieczonego 20-tej Rocznicy Polisy,
 - ▶ w dniu zgonu Ubezpieczonego,
 - ▶ w dniu ustalenia przez lekarza orzecznika ZUS całkowitej niezdolności Ubezpieczonego do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej oraz niezdolności do samodzielnej egzystencji,
 - ▶ z dniem odmowy przez AGF zaakceptowania ryzyka.

ROZDZIAŁ XVI.

§34.

Doręczenia i powiadomienia

1. Wnioski, oświadczenia, informacje, powiadomienia, o których mowa w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, Ubezpieczony lub osoba uprawniona doręcza AGF w formie pisemnej:
 - ▶ osobiście w siedzibie AGF lub
 - ▶ listem poleconym przesłanym na adres siedziby AGF.
Adres siedziby AGF podany jest na polisie.
2. AGF ma obowiązek zawiadomić o każdej zmianie swojej siedziby przez dokonanie stosownych ogłoszeń w dzienniku o zasięgu ogólnokrajowym.
3. Ubezpieczony ma obowiązek wskazania adresu dla doręczeń oraz powiadomienia AGF o każdej zmianie tego adresu.
4. Obowiązek doręczenia Ubezpieczonemu decyzji lub informacji przewidzianych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia jest prawidłowo wykonany przez AGF, jeżeli pismo zostało przesłane listem poleconym na ostatni adres podany przez Ubezpieczonego do wiadomości AGF zgodnie z ust 3.

ROZDZIAŁ XVII.

Postanowienia końcowe

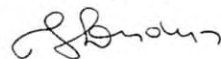
- §35. W braku odmiennych postanowień Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, wszelkie zmiany warunków Umowy wymagają zgodnych oświadczeń Ubezpieczonego i AGF złożonych w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
- §36. Jeżeli nie umówiono się inaczej, Umowę stanowią niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia, Wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz polisa.
- §37. Umowa może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od niniejszych OWU.
- §38. 1. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy polskiego kodeksu cywilnego oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
2. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na ich podstawie z terminem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej po dniu 15 stycznia 1998 r.

Prezes
AGF Ubezpieczenia Życie S.A.



Patrick Rolland

Członek Zarządu
AGF Ubezpieczenia Życie S.A.



Jadwiga Dydycz



AGF UBEZPIECZENIA ŻYCIE S.A.

AGF Ubezpieczenia Życie S.A.
00-372 Warszawa, ul. Foksal 11
tel. 826 02 95 - 97, 826 33 00, 26 03 75
fax 826 04 96