

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM ZE SKŁADKĄ JEDNORAZOWĄ „PROGRAM LOKACYJNY XELION”

Zatwierdzone Uchwałą Zarządu Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 15 lutego 2005 roku.

Rozdział 1: Postanowienia Ogólne

§ 1

- 1) Na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zwanych dalej „OWU”, Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., zwana dalej „Nordea”, zawiera z Ubezpieczającym umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „Program Lokacyjny Xelion”, zwaną dalej „Umową Ubezpieczenia”.
- 2) Przez zawarcie Umowy Ubezpieczenia Nordea zobowiązuje się spełnić określone w Umowie Ubezpieczenia Świadczenie w razie zajścia w Okresie Odpowiedzialności zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, a Ubezpieczający zobowiązuje się do Opłacania Składki Ubezpieczeniowej.

Rozdział 2: Definicje

§ 2

Terminy użyte w OWU oznaczają:

- 1) „**Indywidualny Rachunek Kapitałowy**” – wydzielony rachunek Jednostek Funduszu utworzony przez Nordea do obsługi Umowy Ubezpieczenia;
- 2) „**Indywidualny Stan Funduszu**” – suma wartości Jednostek Funduszu zarejestrowanych na wszystkich Subkontach Indywidualnego Rachunku Kapitałowego;
- 3) „**Jednostki Funduszu**” – równe co do wartości części, na które podzielony jest Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy;
- 4) „**Nieszczęśliwy Wypadek**” – zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności zdarzenie nagłe, wywołane działającą nagle i niezależnie od woli Ubezpieczonego, przyczyną zewnętrzną; za Nieszczęśliwy Wypadek nie uważa się zawału serca oraz udaru mózgu;
- 5) „**Okres Odpowiedzialności**” – okres, w którym Nordea udziela ochrony ubezpieczeniowej;
- 6) „**Opłacenie Składki**” – uznanie rachunku bankowego Nordea kwotą Składki Ubezpieczeniowej lub kwotą Składki Dodatkowej;
- 7) „**Polisa**” – dokument wystawiony przez Nordea potwierdzający warunki zawarcia Umowy Ubezpieczenia;
- 8) „**Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla Programu Lokacyjnego Xelion**” – dokument, który stanowi integralną część OWU, zawierający w szczególności zasady nabywania i umarzania Jednostek Funduszy, zasady i terminy wyceny Jednostek Funduszy, terminy zamiany środków pochodzących ze Składki Alokowanej na Jednostki Funduszy oraz cel i zasady polityki inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 9) „**Rocznica Polisy**” – każda rocznica dnia wskazanego w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a jeżeli w danym roku nie ma takiego dnia – ostatni dzień odpowiedniego miesiąca;
- 10) „**Rok Polisowy**” – rok rozpoczynający się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz w każdą Rocznicę Polisy;
- 11) „**Składka Alokowana**” – określona w Umowie Ubezpieczenia procentowa część Składki Ubezpieczeniowej lub Składki Dodatkowej, która przeznaczona jest na nabycie Jednostek Funduszu wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;

- 12) „**Składka Dodatkowa**” – składka, która może być Opłacana poza Składką Ubezpieczeniową na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy Nordea;
- 13) „**Składka Ubezpieczeniowa**” – kwota, do której wpłacenia na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy Nordea, w wysokości i terminie określonych w Umowie Ubezpieczenia, zobowiązany jest Ubezpieczający;
- 14) „**Subkonto**” – część Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, na którym rejestrowana jest liczba Jednostek Funduszu jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 15) „**Suma Ubezpieczenia**” – określona w Umowie Ubezpieczenia kwota stanowiąca podstawę do obliczania wysokości Świadczenia;
- 16) „**Świadczenie**” – kwota wypłacana przez Nordea w przypadku uznania roszczenia z tytułu zajścia w Okresie Odpowiedzialności zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia;
- 17) „**Transfer**” – przeniesienie części lub całości środków z jednego Subkonta do innego lub innych Subkont;
- 18) „**Ubezpieczający**” – wskazana w Umowie Ubezpieczenia, osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę Ubezpieczenia z Nordea;
- 19) „**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy**” – wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Alokowanych, inwestowany w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla Programu Lokacyjnego Xelion;
- 20) „**Ubezpieczony**” – wskazana w Umowie Ubezpieczenia osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
- 21) „**Uposażony**” – wskazana przez Ubezpieczonego osoba, uprawniona, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego;
- 22) „**Uposażony Zastępczy**” – wskazana przez Ubezpieczonego osoba, uprawniona, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli brak jest uprawnionego Uposażonego;
- 23) „**Wartość Wykupu**” – kwota równa Indywidualnemu Stanowi Funduszu pomniejszonemu o opłatę likwidacyjną;
- 24) „**Wartość Wykupu Częściowego**” – kwota równa wartości Jednostek Funduszu umarzanych w związku z wykupem częściowym, wypłacana Ubezpieczającemu po potrąceniu opłaty manipulacyjnej.

Rozdział 3: Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia w życiu Ubezpieczonego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
 - 1) zgon Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek,
 - 2) zgon Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku – zgon Ubezpieczonego, którego bezpośrednią i wyłączną przyczyną jest Nieszczęśliwy Wypadek.

Rozdział 4: Okres Odpowiedzialności

§ 4

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia jednak nie wcześniej niż w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło Oplacenie Składki Ubezpieczeniowej.
2. Okres Odpowiedzialności kończy się z chwilą:
 - 1) zgonu Ubezpieczonego;
 - 2) rozwiązania Umowy Ubezpieczenia, na mocy postanowień § 8 ust. 3 lub § 8 ust. 6.

Rozdział 5: Zawarcie Umowy Ubezpieczenia

§ 5

Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.

§ 6

1. W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający składa wniosek o jej zawarcie na formularzu Nordea oraz Oplaca Składkę Ubezpieczeniową.
2. Ubezpieczający proponuje we wniosku wysokość Składki Ubezpieczeniowej.
3. Ubezpieczający oraz Ubezpieczony zobowiązani są do udzielenia, zgodnie z prawdą, odpowiedzi na pytania zamieszczone we wniosku oraz na pytania skierowane do nich w innych pismach przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia.

§ 7

1. Umowę Ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem określonym w Polisie, jednakże nie później niż z dniem doręczenia Polisy Ubezpieczającemu.
2. Potwierdzeniem warunków zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest doręczenie Polisy Ubezpieczającemu.
3. Polisa stanowi integralną część Umowy Ubezpieczenia.

Rozdział 6: Odstąpienie i Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia

§ 8

1. Ubezpieczający ma prawo pisemnego odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni, od dnia, w którym doręczono Polisé Ubezpieczającemu.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, uważa się, że Umowa Ubezpieczenia nie została zawarta. Nordea zwraca Ubezpieczającemu Oplacone Składki w terminie 14 dni od otrzymania od Ubezpieczającego pisma o odstąpieniu wraz z oryginałem Polisy.
3. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu, gdy Ubezpieczający wypowiedział Umowę Ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu określonym przez Ubezpieczającego, jednak nie wcześniej niż w dniu otrzymania wypowiedzenia przez Nordea.
4. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 3, Ubezpieczający ma prawo żądania od Nordea wypłaty Wartości Wykupu. Nordea oblicza Wartość Wykupu według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu rozwiązania Umowy Ubezpieczenia.
5. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu zakończenia Okresu Odpowiedzialności spowodowanego zgonem Ubezpieczonego.
6. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu, w którym liczba Jednostek Funduszu na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym spadnie poniżej zera.

Rozdział 7: Składka Ubezpieczeniowa i Składka Dodatkowa

§ 9

1. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej ustalają Strony w Umowie Ubezpieczenia.
2. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie może być niższa niż minimalna składka ubezpieczeniowa ustalona przez Nordea.
3. Składka Ubezpieczeniowa ustalana jest jako składka jednorazowa.
4. Ubezpieczający zobowiązany jest do Oplacenia Składki Ubezpieczeniowej z góry, w wysokości i w terminie określonych w Umowie Ubezpieczenia.

§ 10

1. Składka Dodatkowa może być Oplacana w każdym momencie trwania Umowy Ubezpieczenia, w wysokości nie niższej niż minimalna składka dodatkowa ustalona przez Nordea.
2. Oplacenie Składki Dodatkowej nie zmienia ustalonej w Umowie Ubezpieczenia wysokości Sumy Ubezpieczenia.

Rozdział 8: Suma Ubezpieczenia

§ 11

1. Wysokość Sumy Ubezpieczenia wynosi:
 - 1) 1 zł w przypadku zgonu Ubezpieczonego z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek,
 - 2) 2 500 zł w przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.
2. Suma Ubezpieczenia jest kwotą stałą przez cały okres, na jaki zawarto Umowę Ubezpieczenia.

Rozdział 9: Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

§ 12

1. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1, zobowiązany jest wskazać jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w których lokowane będą środki pochodzące ze Składki Alokowanej, zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla Programu Lokacyjnego Xelion.
2. Ubezpieczający, wskazując kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zobowiązany jest określić procentowy podział Składki Alokowanej na części lokowane we wskazane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z zastrzeżeniem, że udział każdego wskazanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w podziale Składki Alokowanej podawany jest z dokładnością do 1% i nie może być mniejszy niż 10%. Jeżeli Ubezpieczający nie określi procentowego podziału Składki Alokowanej lub wszystkie procentowe udziały nie sumują się do 100% uznaje się, że podział został dokonany na równe części.
3. Nordea w każdą Rocznicę Polisy przekazuje Ubezpieczającemu informację o stanie Indywidualnego Stanu Funduszu.
4. Nordea przekazuje Ubezpieczającemu informację o stanie Indywidualnego Stanu Funduszu, w dodatkowym terminie niż wymieniony w ust. 3, na wniosek Ubezpieczającego, po pobraniu, z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, opłaty ustalonej przez Nordea, zgodnie z postanowieniami § 18.

§ 13

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do zmiany procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Postanowienia § 12 ust. 2 stosuje się odpowiednio.
2. Pierwszych dwanaście zmian, o których mowa w ust. 1, dokonanych w danym Roku Polisowym jest wolnych od opłaty.

Każda następną zmianą procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dokonana w danym Roku Polisowym jest związana z pobraniem, z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, opłaty ustalonej przez Nordea, zgodnie z postanowieniami § 18.

§ 14

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do dokonania Transferu.
2. Ubezpieczający, wnioskując o dokonanie Transferu, zobowiązany jest:
 - 1) określić kwotę lub procent środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, które mają zostać przeniesione,
 - 2) wskazać Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego mają być środki przeniesione,
 - 3) wskazać jeden lub kilka docelowych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, do których mają być środki przeniesione,
 - 4) określić procentowy podział przenoszonych środków na części lokowane we wskazane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z zastrzeżeniem, że udział każdego docelowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w podziale transferowanych środków podawany jest z dokładnością do 1% i nie może być mniejszy niż 10%.
3. Transfer nie zostanie dokonany, jeżeli:
 - 1) Ubezpieczający nie określi procentowego podziału środków lub wszystkie procentowe udziały Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie sumują się do 100%,
 - 2) Indywidualny Stan Funduszu w dniu Transferu nie jest większy niż minimalna wysokość indywidualnego stanu funduszu ustalona przez Nordea.
4. Nordea informuje Ubezpieczającego, jeżeli Transfer nie zostanie dokonany z powodów, o których mowa w ust. 3.
5. Pierwsze dwanaście Transferów dokonane w danym Roku Polisowym jest wolne od opłaty. Każdy następny Transfer dokonany w danym Roku Polisowym jest związany z pobraniem, z kwoty przeznaczonej do Transferu, opłaty ustalonej przez Nordea.
6. Transfer polega na:
 - 1) umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość pokrywa kwotę lub procent środków o których mowa w ust. 2 pkt 1), Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z którego ma nastąpić przeniesienie środków,
a następnie
 - 2) nabyciu Jednostek Funduszu jednego lub kilku wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w ilości pozwalającej na otrzymanie proporcji, o których mowa w ust. 2 pkt 4).

Rozdział 10: Wykup Częściowy

§ 15

1. Po upływie 30 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający może złożyć wniosek o wykup częściowy.
2. Ubezpieczający we wniosku o wykup częściowy zobowiązany jest określić Wartość Wykupu Częściowego oraz procentowy podział Wartości Wykupu Częściowego na poszczególne Subkonta. Jeżeli Ubezpieczający nie określi procentowego podziału Wartości Wykupu Częściowego na poszczególne Subkonta lub udziały wymienionych Subkont nie sumują się do 100%, uważa się, że podział jest proporcjonalny do udziału wartości Jednostek Funduszu każdego Subkonta w Indywidualnym Stanie Funduszu.
3. Wysokość Wykupu Częściowego nie może być niższa niż minimalna wysokość wykupu częściowego ustalona przez Nordea. Wniosek o wykup częściowy niższy niż określony w zdaniu poprzednim nie zostanie zrealizowany.

4. Wyplata Wartości Wykupu Częściowego nie może powodować pomniejszenia Indywidualnego Stanu Funduszu do kwoty niższej niż minimalna wysokość indywidualnego stanu funduszu ustalona przez Nordea. Jeżeli wyplata Wartości Wykupu Częściowego spowodowałaby pomniejszenie Indywidualnego Stanu Funduszu poniżej poziomu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Nordea dokona wyplaty Wartości Wykupu Częściowego w wysokości, która spowoduje pozostawienie na Indywidualnym Stanie Funduszu minimalnej kwoty ustalonej przez Nordea, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
5. Wykup częściowy polega na umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość jest równa Wartości Wykupu Częściowego, jednego lub kilku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie z postanowieniem ust. 2. Nordea oblicza Wartość Wykupu Częściowego według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu otrzymania wniosku, o którym mowa w ust. 1.
6. Nordea zobowiązuje się wypłacić Ubezpieczającemu środki pieniężne pochodzące z wykupu częściowego w terminie 10 dni roboczych od daty otrzymania przez Nordea wniosku, o którym mowa w ust. 1.

Rozdział 11: Opłaty

§ 16

1. W Okresie Odpowiedzialności Nordea potrąca z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, na koniec każdego miesiąca lub na dzień umorzenia Jednostek Funduszu, opłatę za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi. Opłata ta zawiera koszty prowadzenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez Nordea oraz opłaty związane z zarządzaniem aktywami Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez podmioty zewnętrzne.
2. Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi należy do kategorii kosztów limitowanych, jej maksymalna wysokość ustalana przez Nordea w % wartości Subkonta, a określana jest w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla Programu Lokacyjnego Xelion. Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi jest sumą opłat za zarządzanie tymi Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, które są zarejestrowane na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym.
3. Z aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego potrącane są koszty opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, do których ponoszenia Nordea jest obowiązana na mocy odrębnych przepisów, koszty związane z przechowywaniem aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz koszty związane z transakcjami nabywania i zbywania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
4. W ramach opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi Nordea pobiera opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów ochrony za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej oraz opłatę na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej. Nordea informuje Ubezpieczającego o wysokości pobieranej opłaty za ochronę ubezpieczeniową przy zawarciu Umowy Ubezpieczenia.

§ 17

1. Opłata likwidacyjna potrącana przez Nordea z Indywidualnego Stanu Funduszu, w przypadku wyplaty Wartości Wykupu, o której mowa w § 8 ust. 4, wynosi:
 - 1) 6% Indywidualnego Stanu Funduszu – w pierwszym Roku Polisowym;
 - 2) 4% Indywidualnego Stanu Funduszu – w drugim Roku Polisowym;
 - 3) 2% Indywidualnego Stanu Funduszu – w trzecim Roku Polisowym;
 - 4) 0% Indywidualnego Stanu Funduszu – po trzecim Roku Polisowym.
2. Opłata manipulacyjna potrącana przez Nordea z Wartości Wykupu Częściowego, w przypadku realizacji wniosku o wykup częściowy, o którym mowa w § 15 ust. 1, wynosi:

- 1) 6% Wartości Wykupu Częściowego – w pierwszym Roku Polisowym;
- 2) 4% Wartości Wykupu Częściowego – w drugim Roku Polisowym;
- 3) 2% Wartości Wykupu Częściowego – w trzecim Roku Polisowym;
- 4) 0% Wartości Wykupu Częściowego – po trzecim Roku Polisowym.

§ 18

1. Wszystkie opłaty pobierane z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, z wyjątkiem opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, o której mowa w § 16 ust. 1, Nordea pobiera proporcjonalnie z każdego Subkonta, według udziału wartości Jednostek Funduszu danego Subkonta w Indywidualnym Stanie Funduszu.
2. Nordea informuje Ubezpieczającego o wysokości opłat, o których mowa w § 12 ust. 4, § 13 ust. 2 przy zawarciu Umowy Ubezpieczenia oraz w przypadku zmiany ich wysokości, najpóźniej 30 dni przed datą obowiązywania nowych wysokości tych opłat.
3. Z każdej Opłaconej Składki Dodatkowej Nordea pobiera opłatę na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej, w skład których wchodzi koszty obsługi Umowy Ubezpieczenia oraz koszty działalności Nordea.
4. Wysokość opłaty na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej Nordea określa w Polisie w procentach Opłaconej Składki Dodatkowej.

Rozdział 12: Uposażony i Uposażony Zastępczy

§ 19

1. Ubezpieczony ma prawo wskazać jednego lub więcej Uposażonych.
2. Ubezpieczony ma prawo odwołać lub zmienić Uposażonego w każdym czasie.
3. Ubezpieczony, wskazując Uposażonych, zobowiązany jest określić procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia. W przypadku, gdy Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100%, uznaje się, że udziały wszystkich Uposażonych są równe.
4. Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne w przypadku, gdy Uposażony zmarł przed Ubezpieczonym lub równocześnie z nim. W takim przypadku, udział zmarłego Uposażonego dolicza się proporcjonalnie do udziałów pozostałych Uposażonych.
5. Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej Uposażonych Zastępczych. Postanowienia ust. 2 i 3 stosuje się także do Uposażonego Zastępczego.
6. Wskazanie Uposażonego Zastępczego jest bezskuteczne w przypadku, gdy Uposażony Zastępczy zmarł przed lub równocześnie z Ubezpieczonym. W takim przypadku udział tego Uposażonego Zastępczego dolicza się proporcjonalnie do udziałów pozostałych Uposażonych Zastępczych.
7. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli nie ma uprawnionego Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, Świadczenie zostanie wypłacone:
 - 1) małżonkowi Ubezpieczonego;
 - 2) dzieciom Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - 3) rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - 4) rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - 5) pozostałym osobom będącym spadkobiercami Ubezpieczonego, z wyłączeniem Skarbu Państwa.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Świadczenie może być wypłacone kolejnej osobie wyłącznie, gdy żadna z osób wskazanych w poprzedzających punktach nie żyła dłużej niż Ubezpieczony lub zgodnie z postanowieniem ust. 9 nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia.

9. Świadczenie nie może być wypłacone osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

Rozdział 13: Wypłata Świadczenia

§ 20

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego Nordea wypłaca osobie uprawnionej zgodnie z § 19.
2. Warunkiem rozpatrzenia roszczenia o wypłatę Świadczenia jest złożenie w Nordea wniosku o wypłatę wraz z dokumentami uzasadniającymi ten wniosek. Do wniosku należy dołączyć dokument potwierdzający tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia.
3. W przypadku, o którym mowa w § 19 ust. 7, Nordea wypłaca Świadczenie po otrzymaniu od osoby uprawnionej do Świadczenia dokumentu potwierdzającego nabycie spadku po Ubezpieczonym przez tę osobę, zgodnie z prawem spadkowym.
4. Nordea ma prawo żądać innych dokumentów oraz innego rodzaju dowodów w celu ustalenia odpowiedzialności Nordea.

§ 21

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, Świadczenie Nordea jest równe sumie następujących kwot:
 - 1) Suma Ubezpieczenia w wysokości uzależnionej od przyczyny zgonu,
 - 2) Indywidualny Stan Funduszu.
2. Do ustalenia wysokości Świadczenia Nordea oblicza Indywidualny Stan Funduszu według wartości Jednostki Funduszu z dnia roboczego następującego po dniu otrzymania kompletu dokumentów, o których mowa w § 20 ust. 2, 3 i 4.

§ 22

Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku nie przysługuje, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po upływie 180 dni od dnia zajścia Nieszczęśliwego Wypadku.

§ 23

1. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, Nordea informuje o tym Ubezpieczającego i Ubezpieczonego oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub osobę uprawnioną z Umowy Ubezpieczenia, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia Świadczenia.
2. Nordea zobowiązana jest do wypłaty Świadczenia w terminie 30 dni od dnia złożenia kompletu dokumentów, o których mowa w § 20 ust. 2, 3 i 4, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Jeżeli w terminie określonym w ust. 2, ustalenie okoliczności koniecznych do określenia odpowiedzialności Nordea albo wysokości Świadczenia okazałyby się niemożliwe, Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Nordea spełni w terminie przewidzianym w ust. 2.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 Nordea informuje pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia w terminie wskazanym w ust. 2 roszczenia w całości lub części.
5. Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Nordea informuje o tym osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia.
6. Osoba występująca z roszczeniem, w przypadku odmowy wypłaty Świadczenia lub wypłaty części Świadczenia przez Nordea ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

Rozdział 14: Postanowienia Końcowe

§ 24

W każdym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o zmianę warunków Umowy Ubezpieczenia. Nordea przyjmuje lub odrzuca wniosek w ciągu 30 dni od daty jego otrzymania. O ile w podanym wyżej terminie Nordea nie potwierdzi na piśmie akceptacji warunków przedstawionych we wniosku, uznaje się, że wniosek został odrzucony.

§ 25

1. Umowa Ubezpieczenia może zawierać postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
2. Strony mają prawo na mocy porozumienia w formie pisemnej pod rygorem nieważności zmieniać lub uchylać postanowienia Umowy Ubezpieczenia.
3. Wszystkie powiadomienia i wnioski, o których jest mowa w OWU i zawartej na ich podstawie Umowie Ubezpieczenia mają formę pisemną pod rygorem nieważności. Oświadczenie woli staje się skuteczne po otrzymaniu go przez drugą Stronę, w tym drogą elektroniczną, z zastrzeżeniem postanowienia ust. 4.
4. Oświadczenie woli złożone w postaci elektronicznej opatrzone bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu jest równoważne formie pisemnej.

§ 26

Wyплаты kwot z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

§ 27

1. Zażalenia wynikające z realizacji Umowy Ubezpieczenia będą rozpatrywane przez pełnomocnika Zarządu Nordea do spraw rozpatrywania zażaleń w terminie 30 dni od otrzymania zażalenia.
2. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1, ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia zażalenia okazałoby się niemożliwe, zażalenie zostanie rozpatrzone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

3. Skargi wynikające z realizacji Umowy Ubezpieczenia mogą być kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przez sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.

§ 28

W przypadku zmiany miejsca zamieszkania, siedziby lub nazwy, o której nie poinformowano na piśmie drugiej strony Umowy Ubezpieczenia, przyjmuje się, że obowiązek zawiadomienia lub oświadczenia został przez tę stronę wypełniony przez wysłanie pisma pod ostatni znany tej stronie adres, z zastrzeżeniem, iż o zmianie swojej siedziby lub nazwy, Nordea może informować drogą ogłoszeń, zamieszczanych w prasie o zasięgu ogólnokrajowym.

§ 29

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.

§ 30

Nordea, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich danych dotyczących Ubezpieczonego, Ubezpieczającego, Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, które posiada w związku z zawartą Umową Ubezpieczenia.

§ 31

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „Program Lokacyjny Xelion” wchodzi w życie z dniem 01 marca 2005 roku.

W imieniu i na rzecz Nordea:

PREZES ZARZĄDU



Paweł Miller

WICEPREZES ZARZĄDU



Jacek Piszczek