

# „Sposób na Przyszłość”

Ogólne warunki ubezpieczenia ochronno-inwestycyjnego  
OWU/TULO/1/2016

## Spis treści

Masz w dłoni Ogólne warunki ubezpieczenia. To dokument, który zawiera szczegółowe informacje na temat ubezpieczenia „Sposób na Przyszłość”. Dokładnie się z nimi zapoznaj, a przyszłość nie będzie miała przed Tobą tajemnic.

### Jak znaleźć swój „Sposób na Przyszłość”? .....3

Ogólne warunki ubezpieczenia  
Warunki Umowy podstawowej  
Ubezpieczenie na życie dla każdego Ubezpieczonego .....9

Ogólne warunki ubezpieczenia  
Warunki Umowy inwestycyjnej  
Umożliwiającej inwestowanie pieniędzy zgodnie z bieżącą ofertą Nationale-Nederlanden..... 15

Ogólne warunki tymczasowego  
ubezpieczenia na życie ..... 20

# Jak znaleźć swój „Sposób na Przyszłość”?

„Sposób na Przyszłość” to zabezpieczenie na dwa sposoby: po pierwsze – to ochrona życia i zdrowia dla Ciebie i Twoich najbliższych już od pierwszego dnia ubezpieczenia. Po drugie – to możliwość inwestowania i gromadzenia środków na realizację Waszych planów w przyszłości.

## Jakie są główne atuty polisy?

### Przejrzystość

Wiesz dokładnie za co płacisz czyli ile przeznaczasz na ochronę a jaką część składki inwestujesz.

### Elastyczność

Możesz zmieniać swoją polisę w zależności jak zmieniają się Twoje potrzeby i sytuacja życiowa.

### Dla całej rodziny

Jedną polisą możesz objąć siebie i Twoich bliskich.

### Prostota

Dzięki gotowym pakietom ochronnym i rozwiązaniom inwestycyjnym.

### Oszczędność

Otrzymasz atrakcyjne zniżki.

### Innowacyjność

Pierwsza na polskim rynku umowa na wypadek nowotworu z tak szerokim zakresem ochrony.

## Jaka jest konstrukcja polisy?



### Czy mogę robić zmiany na mojej polisie i czemu to służy?

„Sposób na Przyszłość” to polisa, która podąża za zmianami w Twoim życiu oraz dopasowuje się do Twoich bieżących potrzeb np.: po ślubie warto ubezpieczyć małżonka czy zacząć oszczędzać więcej po urodzeniu dziecka.

### Ile wynoszą zniżki i za co mogę je dostać?

Możesz liczyć na trzy rodzaje zniżek w składce ochronnej.

Zniżka za...	Opcje				
Ubezpieczenie kolejnej osoby	10% zniżki jeżeli ochroną ubezpieczeniową są objęte co najmniej 2 osoby				
Wybór gotowego pakietu	Pakiet Zdrowotny		Pakiet Wypadkowy		Pakiet Dziecięcy
	Wariant I 5% zniżki	Wariant II 10% zniżki	Wariant I 10% zniżki	Wariant II 15% zniżki	
Sposób opłacania składek	Opłacasz kwartalnie dostajesz 1% zniżki		Opłacasz półrocznie dostajesz 2,3% zniżki		Opłacasz rocznie dostajesz 5% zniżki

#### Co ważne:

- Jeśli w trakcie umowy włączysz do swojej polisy drugą osobę możesz liczyć na rabat. To dobry powód aby ubezpieczyć bliskich w ramach jednej polisy.
- Nawet jeśli nie wybierzesz od razu całego pakietu, a dopiero po jakimś czasie dokupisz Umowy dodatkowe, które wchodzi w jego skład – otrzymasz zniżkę.

### Czy można zmienić Sumy ubezpieczenia?

Sumy ubezpieczenia możesz dopasować do swoich potrzeb i możliwości finansowych. Jeśli na przykład masz kredyt hipoteczny warto wybrać wyższą Sumę ubezpieczenia, aby zabezpieczyć jego spłatę; w momencie gdy spłacisz kredyt wcześniej, możesz wnioskować o obniżenie Sumy ubezpieczenia.

### Ile pieniędzy wypłaci Nationale-Nederlanden, jeżeli coś mi się stanie?

Wypłacimy Sumę ubezpieczenia albo jej część, w zależności od tego jakie ubezpieczenie wybrałeś i co się zdarzyło, np.:

- w przypadku śmierci – wypłacimy całą Sumę ubezpieczenia,
- jeżeli wybrałeś Umowę dodatkową Trwałe inwalidztwo wskutek nieszczęśliwego wypadku – wypłacimy Ci odpowiedni wskazany w Tabeli inwalidztwa procent Sumy ubezpieczenia
- w przypadku Poważnego zachorowania dziecka, za chorobę wskazaną w Warunkach wypłacimy całą Sumę ubezpieczenia,
- jeżeli jesteś objęty ochroną z tytułu Umowy dodatkowej Pobyt w szpitalu lub operacja, wypłacimy pieniądze za dni pobytu w szpitalu i za operację. Łącznie w ciągu 5 lat trwania tej Umowy dodatkowej wypłacimy do 400% Sumy ubezpieczenia. Jeżeli w ciągu 5 lat nie wykorzystasz limitu (np. wypłacimy 300% Sumy ubezpieczenia) to umowę możesz przedłużyć na kolejne 5 lat z nowym limitem 400%.

**Jak są inwestowane moje pieniądze?**

**Jak może przebiegać moja inwestycja? Czy mogę na nią wpływać?**



Za Składki inwestycyjne kupowane są jednostki uczestnictwa wskazanych przez Ciebie funduszy. Jeśli zechcesz jednorazowo zainwestować dodatkowe pieniądze, wpłać je na oddzielny numer rachunku bankowego podany w polisie.

Tak, możesz wpływać na swoją inwestycję poprzez wybór funduszy, w sposób zgodny z tym jak podchodzisz do ryzyka inwestycyjnego i jakim jesteś inwestorem. Inwestując w fundusze dynamiczne można zarobić więcej, ale też ryzyko straty jest wyższe. W przypadku funduszy bezpiecznych jest odwrotnie – potencjalny zysk jest mniejszy ale i ryzyko straty niższe. Ważne jest aby w miarę zbliżania się zakończenia ubezpieczenia nie podejmować zbyt dużego ryzyka lub stopniowo je zmniejszać.

Jeśli masz doświadczenie w inwestowaniu możesz wpłynąć na swoją inwestycję i zdecydować że chcesz inwestować pieniądze inaczej, niż wcześniej zadeklarowałeś. Możesz także przenieść już zgromadzone środki z jednego funduszu do drugiego. Takie zmiany są bezpłatne.

Możesz także skorzystać z gotowych rozwiązań takich jak portfele modelowe lub NN Perspektywa.

#### **NN Perspektywa**

działa jak „finansowa nawigacja” – wystarczy, że wskażesz okres oszczędzania, a my określimy drogę do realizacji Twojego celu, ponieważ ze zbliżaniem się końca inwestycji zaangażowanie środków będzie się stopniowo zmieniać – z akcji w bezpieczniejsze instrumenty finansowe.

**Jakie korzyści daje mi regularne inwestowanie z Nationale-Nederlanden?**

Chcemy, aby inwestycja przyniosła Ci wymierne korzyści. Dlatego dołożymy 1% do każdej wpłaconej przez Ciebie składki jeśli jesteś z nami, co najmniej 6 lat, zebrałeś już pewne środki i wpłacasz odpowiednio wysoką składkę inwestycyjną. Dokładne wartości są wskazane w Tabeli limitów i opłat. Zainwestujemy zatem 101% wpłaconej przez Ciebie Składki inwestycyjnej.

**Czy można inwestować więcej niż się zadeklarowało?**

Oczywiście. W każdej chwili możesz podwyższyć składkę inwestycyjną. Ważne, abyś nas o tym poinformował i powiedział ile chcesz wpłacać.

**A jeśli mam jednorazowe nadwyżki finansowe?**

W ramach Sposobu na Przyszłość masz do dyspozycji rachunek lokacyjny, na który w każdej chwili możesz wpłacać i wypłacać dodatkowe środki. Nie pobieramy żadnych opłat za korzystanie z tej opcji. Może więc zamiast kupować dziecku kolejne zabawki, lepiej część tej kwoty przeznaczyć na jego przyszłość i wpłacić dodatkowe pieniądze na rachunek lokacyjny.

**Co się stanie, jeśli wpłacę za mało albo za dużo pieniędzy?**

- Jeśli wpłacisz mniej niż wymagana Składka – poprosimy Cię o uzupełnienie zaległości (list lub SMS).
- Jeśli wpłacisz więcej – nadwyżkę zainwestujemy w najbliższym terminie płatności, tak żeby wszystkie wpłacone przez Ciebie pieniądze pracowały na Twój przyszły kapitał.

**A jeśli potrzebuję wypłacić część pieniędzy...?**

Jeżeli okaże się, że nagle potrzebujesz pieniędzy, to możesz je wypłacić z Twojego Rachunku lub z Rachunku lokacyjnego, jeśli wpłacałeś tam dodatkowe pieniądze. Z uwagi na ryzyko związane z inwestycjami w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, rekomendowany minimalny czas trwania umowy powinien wynosić kilka lat, a w przypadku ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych NN Perspektywa odpowiada on dacie zawartej w nazwie funduszu.

Pamiętaj, że z dokonywanej wypłaty potrącimy podatek od dochodów kapitałowych.

<p>...lub czasowo nie mam pieniędzy na opłacanie składek?</p>	<p>Zawirowania finansowe zdarzają się często. Ważne jest jednak, abyś mógł utrzymać ochronę ubezpieczeniową. Po drugim roku możesz wstrzymać inwestowanie na rok i opłacać składkę jedynie za ochronę ubezpieczeniową albo nie płacić nic – wówczas składka za ochronę będzie pokrywana ze środków zgromadzonych na Twoim Rachunku lub Rachunku lokacyjnym.</p>
<p>Kto dysponuje pieniędzmi zgromadzonymi na rachunku inwestycyjnym? Kiedy zostaną wypłacone?</p>	<p>Po zakończeniu ubezpieczenia pieniądze otrzyma Ubezpieczony główny. W czasie trwania ubezpieczenia pieniądze wypłacić może tylko Właściciel polisy.</p>
<p>Czy można kontynuować umowę po śmierci właściciela polisy?</p>	<p>Tak, jest taka możliwość. Ważne, aby Ubezpieczeni lub inne osoby (np. spadkobiercy) zgłosiły się do nas w ciągu 30 dni po śmierci Właściciela polisy. Wspólnie ustalimy zasady kontynuacji umowy.</p>
<p>Jaką korespondencję będę otrzymywać od Nationale-Nederlanden?</p>	<p>Pierwszym dokumentem, jaki otrzymasz w związku z ubezpieczeniem będzie polisa. Co roku otrzymasz list rocznicowy, zawierający także informacje o bieżącym stanie Twoich inwestycji.</p>
<p>Na czym polega indeksacja składki?</p>	<p>Jest to podwyższenie Sumy ubezpieczenia i składki inwestycyjnej o min. 3%. Chcemy mieć pewność, że wybrana przez Ciebie Suma ubezpieczenia będzie odpowiadać Twoim potrzebom za 10 czy 20 lat, bez względu na zmieniającą się wartość pieniądza w czasie.</p> <p>Aby skorzystać z corocznej indeksacji wystarczy wpłacić nową, proponowaną przez nas składkę. Jeśli jednak będziesz chciał z niej zrezygnować – zadzwoń do nas pod numer 801 20 30 40.</p>
<p>Czy mogę zrezygnować z ubezpieczenia?</p>	<p>Tak. Niezależnie od powodów możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia otrzymania polisy, zaś jeśli jesteś przedsiębiorcą – w ciągu 7 dni. W takim przypadku otrzymasz zwrot wpłaconej składki. Po tym czasie, w każdym momencie możesz zrezygnować z ubezpieczenia. Pamiętaj jednak, że z uwagi na ryzyko związane z inwestycjami w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, rekomendowany minimalny czas trwania umowy powinien wynosić kilka lat, a w przypadku ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych NN Perspektywa odpowiada on dacie zawartej w nazwie funduszu.</p>
<p>Jakie dokumenty są potrzebne żeby dostać pieniądze z ubezpieczenia?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Do wypłaty możemy potrzebować różnych dokumentów – w zależności od tego co i komu się stało. Wszystkie potrzebne informacje znajdziesz w rozdziałach „Co należy zrobić, aby Nationale-Nederlanden wypłaciło pieniądze?”.</li> <li>• Informacje o tym, jak wypłacić część zainwestowanych pieniędzy znajdziesz w Warunkach Umowy inwestycyjnej.</li> </ul>
<p>Jakie zasady postępowania obowiązują w przypadku składania reklamacji?</p>	<p>Jako Nationale-Nederlanden dochowujemy wszelkich starań, aby osoby, które nam zaufały, były należycie oraz rzetelnie obsługiwane i czuły się bezpiecznie. W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszych usług, możesz zwrócić się do nas: osobiście w Biurze Obsługi Klienta w naszej siedzibie, listownie, telefonicznie, lub poprzez formularz na stronie internetowej <a href="http://www.nn.pl">www.nn.pl</a>.</p>
<p>Kto i w jakim terminie może złożyć reklamację?</p>	<p>Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z tytułu umowy ubezpieczenia może złożyć Reklamację na działanie Nationale-Nederlanden. Odpowiedzi na Reklamację udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Reklamacja w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego. Reklamacje Klientów są wnikliwie rozpatrywane. Wszelkie opinie naszych Klientów są dla nas bardzo cenne, ponieważ wpływają na jakość naszych usług i standardów obsługi.</p>



### Jak możesz się z nami skontaktować?

Centrum Obsługi Telefonicznej: 801 20 30 40 lub 22 522 71 24,  
e-mail: info@nn.pl

**Twój numer telefonu komórkowego i adres e-mail** – prosimy o podanie i aktualizowanie tych danych w czasie trwania umowy.

To ważne, bo dzięki temu będziemy mogli szybko skontaktować się z Tobą i przekazać Ci ważne informacje dotyczące umowy, gdy zajdzie taka potrzeba, np. gdy będą wątpliwości jak rozumieć Twoją dyspozycję lub nie zarejestrujemy Twojej składki w terminie.

Możesz także skorzystać z n-serwis czyli dostępu do swojej polisy przez Internet. Zaloguj się w prosty sposób:

- dokonuj transakcji finansowych na swojej polisie z domu 24 godziny na dobę,
- uzyskaj dostęp do ważnych dokumentów swojej umowy za pomocą 3 kliknięć,
- zaktualizuj swoje dane osobowe, aby otrzymywać od nas ważną korespondencję,
- sprawdź numer rachunku, na który należy dokonywać wpłat składek ubezpieczeniowych.

## Informacje dotyczące:

Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie „Sposób na przyszłość”

nr OWU/TUL0/1/2016 (OWU)

Tabeli limitów i opłat nr TLiO/TUL0/1/2016 (TLiO)

Opisu funduszy nr OF/TUL0/1/2015 (OF)

### Informacje zawarte w OWU, TLiO i OF

### Nr artykułu OWU/TLiO/OF

1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu Ubezpieczenia

Art. 1, Art. 2, Art. 3, Art. 9,  
Art. 14 OWU Umowy podstawowej  
Art. 1, Art. 2, Art. 13 OWU Umowy inwestycyjnej

2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia

Art. 9, Art. 12, Art. 15 OWU Umowy podstawowej

3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Art. 1, Art. 6, Art. 10, Art. 14 OWU Umowy inwestycyjnej  
Pkt. 10 TLiO  
Art. 11 (str. 4, 6, 8, 10, 14, 17, 19, 21, 23, 25, 27, 29, 32, 34, 36, 38, 40, 42, 44, 47, 49, 51, 53, 55) OF

4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.

Nie dotyczy



# Ogólne warunki ubezpieczenia

## Warunki Umowy podstawowej

### Ubezpieczenie na życie dla każdego Ubezpieczonego

Umowa ubezpieczenia, oznaczona przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. kodem TULO, jest zawierana na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie nr OWU/TULO/1/2016, zwanych dalej Warunkami. Warunki składają się z dwóch części: Warunków Umowy podstawowej oraz Warunków Umowy inwestycyjnej.

#### Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?

1. **„Nationale-Nederlanden”** – Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., z siedzibą w Warszawie przy ul. Topiel 12.
2. **„Umowa ubezpieczenia”** – Umowa podstawowa wraz z Umową inwestycyjną; w skład Umowy ubezpieczenia może wchodzić także Umowa dodatkowa; Umowa ubezpieczenia zwana jest dalej Umową.
3. **„Umowa podstawowa”** – umowa ubezpieczenia na życie dla każdego Ubezpieczonego.
4. **„Umowa inwestycyjna”** – część Umowy umożliwiająca inwestowanie pieniędzy zgodnie z bieżącą ofertą Nationale-Nederlanden.
5. **„Umowa dodatkowa”** – część Umowy zapewniająca dodatkową ochronę ubezpieczeniową.
6. **„Właściciel polisy”** albo **„Ty”** – osoba, która zawarła Umowę z Nationale-Nederlanden i zobowiązała się do opłacania Składki.
7. **„Ubezpieczony”** – osoba, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy podstawowej; Ubezpieczony może być także objęty ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy dodatkowej.
8. **„Ubezpieczony główny”** – Ubezpieczony uprawniony do pieniędzy z tytułu Umowy inwestycyjnej.
9. **„Świadczenie”** – pieniądze wypłacane przez Nationale-Nederlanden w przypadkach wskazanych w Warunkach.
10. **„Suma ubezpieczenia”** – pieniądze wypłacane w przypadku śmierci Ubezpieczonego; Suma ubezpieczenia jest Świadczeniem.
11. **„Uposażony”** – osoba wskazana przez Ubezpieczonego, której zostaną wypłacone pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego.
12. **„Dokument ubezpieczenia”** – polisa potwierdzająca zawarcie Umowy, a także dokument wystawiony przez Nationale-Nederlanden w czasie jej trwania potwierdzający istotne postanowienia Umowy.
13. **„Miesiąc polisowy”** – okres rozpoczynający się tego samego dnia każdego kolejnego miesiąca. Pierwszy Miesiąc polisowy zaczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanym w polisie. Jeżeli w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to Miesiąc polisowy zaczyna się w ostatnim dniu tego miesiąca (np. jeśli dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypada 31 stycznia, to kolejny Miesiąc polisowy rozpoczyna się ostatniego dnia lutego).
14. **„Rok polisowy”** – pierwszych 12 Miesięcy polisowych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz kolejne 12-miesięczne okresy.
15. **„Wiek Ubezpieczonego”** – wiek obliczany w każdą rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej w następujący sposób: liczba pełnych lat życia, jakie Ubezpieczony ukończył w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, powiększona o liczbę pełnych lat polisowych, jakie upłynęły od ww. dnia.
16. **„Składka ochronna”** – suma składki za Umowę podstawową oraz składek za Umowy dodatkowe przeznaczona na pokrycie ryzyka ubezpieczeniowego oraz kosztów wykonywania działalności Nationale-Nederlanden.
17. **„Składka inwestycyjna”** – składka za Umowę inwestycyjną przeznaczona na regularne inwestowanie.
18. **„Składka”** – suma Składki ochronnej i Składki inwestycyjnej wpłacana przez Właściciela polisy na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden, w uzgodnionej wysokości i terminach.
19. **„Dzień rejestracji wpłaty”** – nie później niż 4. Dzień roboczy od wpływu środków na rachunek bankowy Nationale-Nederlanden.
20. **„Dzień roboczy”** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy w Rzeczypospolitej Polskiej.
21. **„Tabela limitów i opłat”** – dokument zawierający stawki opłat i rabatów (zniżek) stosowanych w Umowie. Dokument ten stanowi integralną część Umowy i jest przekazywany Właścicielowi polisy wraz z Warunkami.
22. **„Lekarz”** – osoba posiadająca wymagane kwalifikacje, potwierdzone odpowiednimi dokumentami, do udzielania świadczeń zdrowotnych, w szczególności do: badania stanu zdrowia, rozpoznania chorób i zapobiegania im, leczenia i rehabilitacji chorych,

- udzielania porad lekarskich, a także wydawania opinii i orzeczeń lekarskich w zakresie swojej specjalizacji.
- 23) „Przedstawiciel” – osoba wykonująca czynności agencyjne w zakresie pośrednictwa ubezpieczeniowego dla Nationale-Nederlanden na zlecenie Agenta Ubezpieczeniowego Nationale-Nederlanden lub sam Agent Ubezpieczeniowy Nationale-Nederlanden.
- 24) „Reklamacja” – wystąpienie skierowane do Nationale-Nederlanden przez Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy, w którym zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Nationale-Nederlanden.

## **Art. 2 Kogo ubezpiecza Nationale-Nederlanden w ramach Umowy podstawowej?**

1. Ochroną ubezpieczeniową może zostać objęta osoba, która ukończyła 1. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia.
2. Nationale-Nederlanden ubezpiecza życie Ubezpieczonego i w przypadku jego śmierci wypłaci pieniądze osobom uprawnionym.

## **Art. 3 Jak długo trwa i gdzie działa ubezpieczenie?**

1. Nationale-Nederlanden udziela ochrony ubezpieczeniowej 24 godziny na dobę na całym świecie.
2. Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy podstawowej lub Umowy dodatkowej oraz dzień zakończenia Umowy i dzień zakończenia Umowy dodatkowej wskazane są w polisie lub innym Dokumentie ubezpieczenia.
3. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się nie wcześniej niż następnego dnia po dniu opłacenia pierwszej Składki.
4. W przypadku zawarcia Umowy dodatkowej w czasie trwania Umowy ochrona ubezpieczeniowa z tytułu tej Umowy dodatkowej rozpoczyna się z dniem wskazanym w polisie lub innym Dokumentie ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż następnego dnia po dniu opłacenia Składki uwzględniającej składkę za tę Umowę dodatkową.

## **Art. 4 W jaki sposób jest zawierana umowa?**

1. Umowa zawierana jest na podstawie zaakceptowanego przez Nationale-Nederlanden wniosku Właściciela polisy i po zarejestrowaniu pierwszej Składki przez Nationale-Nederlanden.
2. Umowa dodatkowa może zostać zawarta jednocześnie z Umową podstawową albo w czasie trwania Umowy (dokupienie).
3. Warunkiem dokupienia jest zaakceptowanie wniosku przez Nationale-Nederlanden oraz wpłacenie przez Właściciela polisy wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
4. W przypadku dokupienia dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy dodatkowej przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden, i po opłaceniu Składki uwzględniającej składkę za Umowę dodatkową.

5. Przed zawarciem Umowy lub dokupieniem Nationale-Nederlanden może zwrócić się do Ubezpieczonego z prośbą o:
  - a) udostępnienie dodatkowych informacji dotyczących jego stanu zdrowia,
  - b) poddanie się badaniom lekarskim, które odbywają się na koszt Nationale-Nederlanden w wyznaczonych placówkach medycznych.
6. W celu właściwego określenia potrzeb ubezpieczeniowych, wyznaczenia odpowiedniej Sumy ubezpieczenia oraz prawidłowej oceny ryzyka ubezpieczeniowego Nationale-Nederlanden przed zawarciem Umowy lub dokupieniem może zwrócić się o informacje dotyczące sytuacji finansowej Właściciela polisy lub Ubezpieczonego.
7. Jeżeli poziom ryzyka ubezpieczeniowego odbiega od standardowego, Nationale-Nederlanden informuje Właściciela polisy o możliwości zawarcia Umowy lub Umowy dodatkowej na warunkach szczególnych albo odmawia jej zawarcia.

## **Art. 5 W jaki sposób można objąć ochroną kolejną osobę?**

1. Ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy może zostać objętych maksymalnie 10 Ubezpieczonych.
2. W czasie trwania Umowy liczba Ubezpieczonych może ulec zmianie.
3. W czasie trwania Umowy Właściciel polisy może wskazać innego Ubezpieczonego głównego spośród Ubezpieczonych.
4. Objęcie ochroną ubezpieczeniową kolejnej osoby następuje na wniosek Właściciela polisy, za jej zgodą i zgodnie z zasadami obowiązującymi dla zawarcia Umowy. Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypada w pierwszym dniu Miesiąca polisowego po dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.
5. Warunkiem objęcia ochroną ubezpieczeniową kolejnej osoby jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
6. Rezygnacja z obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową następuje na wniosek Właściciela polisy. Ochrona ubezpieczeniowa dla danego Ubezpieczonego wygasa z końcem Miesiąca polisowego, w którym ten wniosek został dostarczony do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi. Ochrona ubezpieczeniowa wygaśnie najpóźniej z końcem następnego Miesiąca polisowego, jeżeli wniosek został dostarczony do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi później niż na 10 Dni roboczych przed końcem Miesiąca polisowego.

## **Art. 6 Jak długo trwa umowa?**

1. Umowa podstawowa i Umowa inwestycyjna zawierane są na ten sam okres, nie krótszy niż 10 lat.
2. Umowa podstawowa kończy się najpóźniej w rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypadającą bezpośrednio po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 75 lat.
3. Umowa wygasa:
  - a) z upływem okresu, na jaki została zawarta,
  - b) z dniem wypłaty Sumy ubezpieczenia z tytułu

śmierci Ubezpieczonego głównego; Umowa nie wygasa, jeżeli Właściciel polisy wskazał innego Ubezpieczonego głównego spośród Ubezpieczonych w terminie 30 dni od dnia wypłaty Sumy ubezpieczenia,

- c) z dniem rezygnacji przez Właściciela polisy z obejmowania ochroną ubezpieczeniową Ubezpieczonego głównego; Umowa nie wygasa, jeżeli Właściciel polisy wskazał innego Ubezpieczonego głównego spośród Ubezpieczonych,
  - d) jeżeli ochroną ubezpieczeniową nie jest już objęty żaden Ubezpieczony,
  - e) w przypadku zmiany w Umowie, która spowodowała obniżenie Składki ochronnej lub Składki poniżej limitów wskazanych w Tabeli limitów i opłat; Umowa nie wygasa, jeżeli obniżenie to nastąpiło w wyniku śmierci Ubezpieczonego.
4. Umowa zostaje rozwiązana, po uprzednim wezwaniu Właściciela polisy do zapłaty, po upływie 60 dni od dnia, w którym nie została wpłacona pierwsza zaległa Składka, chyba że Warunki przewidują inną możliwość.
  5. Właściciel polisy może wypowiedzieć Umowę lub Umowę dodatkową, składając pisemny wniosek do Nationale-Nederlanden. Umowa lub odpowiednio Umowa dodatkowa zostanie rozwiązana z końcem Miesiąca polisowego, w którym ten wniosek został dostarczony do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi. Umowa lub Umowa dodatkowa wygaśnie najpóźniej z końcem następnego Miesiąca polisowego, jeżeli wniosek został dostarczony do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi później niż na 10 Dni roboczych przed końcem Miesiąca polisowego, o ile wcześniej nie nastąpi jej rozwiązanie z powodu nieopłacenia Składek.
  6. Właściciel polisy może odstąpić od Umowy lub tylko od Umowy dodatkowej w terminie 30 dni, a gdy jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni, licząc od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego jej zawarcie, a także przed otrzymaniem tego dokumentu. Wskazane jest, aby do oświadczenia o odstąpieniu Właściciel polisy dołączył dokument zawierający datę otrzymania polisy lub otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego dokupienie.
  7. Nationale-Nederlanden zwraca Składkę Właścicielowi polisy w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy, z zastrzeżeniem że zwrot ten nastąpi, jeśli Nationale-Nederlanden będzie w stanie prawidłowo zidentyfikować Właściciela polisy i zweryfikować jego tożsamość.  
W przypadku odstąpienia od Umowy dodatkowej Nationale-Nederlanden zwraca Właścicielowi polisy składkę za Umowę dodatkową.

#### **Art. 7 W jaki sposób Umowa dodatkowa może zostać przedłużona?**

1. Najpóźniej 30 dni przed dniem zakończenia Umowy dodatkowej Nationale-Nederlanden może przekazać Właścicielowi polisy propozycję przedłużenia Umowy dodatkowej wraz z informacją o wysokości składki za Umowę dodatkową, która będzie obowiązywała

w kolejnym okresie. O ile Właściciel polisy nie zrezygnuje z przedłużenia Umowy dodatkowej w sposób opisany poniżej, przedłużenie następuje w dniu następnym po dniu zakończenia Umowy dodatkowej.

2. Przedłużenie nie nastąpi, jeśli Nationale-Nederlanden nie przekaze Właścicielowi polisy propozycję przedłużenia Umowy dodatkowej.
3. Ochroną ubezpieczeniową z tytułu przedłużonej Umowy dodatkowej objęty jest ten sam Ubezpieczony.
4. Nowa składka jest ustalana stosownie do aktualnego wieku Ubezpieczonego oraz okresu ubezpieczenia zgodnie z aktualną taryfą Nationale-Nederlanden.
5. Jeżeli Umowa dodatkowa została zawarta na warunkach szczególnych, to jej przedłużenie nastąpi z uwzględnieniem tych warunków.

#### **Art. 8 W jaki sposób można zrezygnować z przedłużenia Umowy dodatkowej?**

1. Rezygnacja z przedłużenia Umowy dodatkowej następuje na podstawie oświadczenia o rezygnacji z jej przedłużenia przekazanej przez Właściciela polisy do Nationale-Nederlanden najpóźniej 10 Dni roboczych przed jej zakończeniem. W takim przypadku Umowa dodatkowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu na jaki została zawarta.
2. Jeżeli Właściciel polisy przekaze do Nationale-Nederlanden informację o rezygnacji z przedłużenia Umowy dodatkowej później niż 10 Dni roboczych przed jej zakończeniem, Umowa dodatkowa ulegnie rozwiązaniu zgodnie z zasadami dotyczącymi wypowiedzania Umów dodatkowych opisanych w Warunkach.
3. Właściciel Polisy może przekazać oświadczenie o rezygnacji z przedłużenia Umowy dodatkowej telefonicznie, pisemnie lub w formie elektronicznej.

#### **Art. 9 Komu i jaką kwotę wypłaci Nationale-Nederlanden po śmierci ubezpieczonego?**

1. Ubezpieczony wyznacza Uposażonych oraz decyduje, jaką część Sumy ubezpieczenia otrzyma każdy z nich.
2. Ubezpieczony ma prawo w dowolnym czasie wskazać innego Uposażonego. Osoba ta staje się Uposażonym z dniem otrzymania przez Nationale-Nederlanden oświadczenia Ubezpieczonego.
3. Uposażony wyznaczony w Umowie podstawowej jest jednocześnie Uposażonym w Umowie dodatkowej, w ramach której ochroną ubezpieczeniową objęte jest życie Ubezpieczonego.
4. Uposażony nabywa prawo do pieniędzy z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
5. Nationale-Nederlanden wypłaci Sumę ubezpieczenia i Sumę ubezpieczenia Umowy dodatkowej obowiązującą w dniu śmierci Ubezpieczonego.
6. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego wskazany przez niego Uposażony nie żyje albo nie istnieje, należną jemu część otrzymują pozostali Uposażeni zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego.
7. Jeżeli Ubezpieczony nie wyznaczył Uposażonych lub jeśli do czasu śmierci Ubezpieczonego wszyscy wyznaczeni Uposażeni zmarli, nie istnieją lub utracili do prawo do

Świadczenia, pieniądze zostaną wypłacone członkom jego rodziny w następującej kolejności:

- a) małżonek,
- b) dzieci,
- c) wnuki,
- d) rodzice,
- e) rodzeństwo,
- f) dzieci rodzeństwa.

Otrzymanie pieniędzy przez osoby należące do wyższej grupy wyklucza ich otrzymanie przez osoby należące do grupy niższej (grupa najwyższa: „a”). Osoby z tej samej grupy otrzymują równe kwoty. W tym przypadku wszystkie zapisy dotyczące Uposażonych stosuje się odpowiednio do członków rodziny. W przypadku braku tych osób pieniądze zostaną wypłacone spadkobiercom Ubezpieczonego z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania spadkodawcy i Skarbu Państwa.

8. Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uposażonego, każdy z nich otrzyma określoną przez Ubezpieczonego część Sumy ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał, jaki procent Sumy ubezpieczenia ma otrzymać każdy Uposażony, Uposażeni otrzymają równe części. Jeśli podział między Uposażonych nie sumuje się do 100%, Nationale-Nederlanden wypłaci pieniądze proporcjonalnie do podziału określonego przez Ubezpieczonego.
9. Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku należną jej część otrzymują pozostałe osoby uprawnione zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczonego.

#### **Art. 10 Jaka jest wysokość składki i w jaki sposób ją opłacać? Kiedy przysługuje jej zwrot?**

1. Wysokość składki za Umowę podstawową jest ustalana zgodnie z obowiązującą taryfą składek Nationale-Nederlanden w zależności od wieku każdego z Ubezpieczonych, Sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia oraz szczególnych warunków, na jakich zawarto Umowę podstawową. Minimalna wysokość Składki, Składki ochronnej i Składki inwestycyjnej wskazana jest w Tabeli limitów i opłat.
2. Wysokość Składki, z uwzględnieniem rabatów opisanych w Tabeli limitów i opłat, jest wskazana w Dokumencie ubezpieczenia.
3. Składka może ulec zmianie w przypadku:
  - a) zawarcia, przedłużenia lub rozwiązania Umowy dodatkowej,
  - b) objęcia ochroną ubezpieczeniową kolejnej osoby,
  - c) wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej udzielanej danemu Ubezpieczonego albo jego śmierci,
  - d) zmiany Sumy ubezpieczenia lub Sumy ubezpieczenia Umowy dodatkowej,
  - e) wygaśnięcia Umowy dodatkowej,
  - f) zmiany Składki inwestycyjnej,
  - g) zmiany częstotliwości opłacania Składki.
4. Każda zmiana powodująca podwyższenie Składki, wprowadzona do Umowy w terminie innym niż termin płatności, powoduje konieczność dopłaty.
5. Za dzień opłacenia Składki przyjmuje się dzień wpływu środków na rachunek Nationale-Nederlanden.
6. Jeśli Właściciel polisy spóźni się z płatnością Składki, to

Nationale-Nederlanden zaliczy otrzymaną Składkę na poczet Składki najdawniej wymaganej.

7. Składka może być opłacana: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie; wyboru i zmiany częstotliwości dokonuje Właściciel polisy.
8. Nationale-Nederlanden zwraca Właścicielowi polisy Składkę za okres, w którym nie udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

#### **Art. 11 Jak podwyższyć lub obniżyć Sumę ubezpieczenia?**

1. Zmiana Sumy ubezpieczenia odbywa się na wniosek Właściciela polisy po akceptacji Nationale-Nederlanden.
2. Przed podwyższeniem Sumy ubezpieczenia w celu dokonania oceny dodatkowego ryzyka ubezpieczeniowego Nationale-Nederlanden może zwrócić się o:
  - a) udostępnienie dodatkowych informacji dotyczących stanu zdrowia Ubezpieczonego,
  - b) poddanie się Ubezpieczonego badaniom lekarskim, które odbywają się na koszt Nationale-Nederlanden w wyznaczonych placówkach medycznych,
  - c) informacje dotyczące sytuacji finansowej Właściciela polisy lub Ubezpieczonego; przekazanie tych informacji Nationale-Nederlanden jest wskazane w celu właściwego określenia potrzeb ubezpieczeniowych, ustalenia odpowiedniej Sumy ubezpieczenia oraz prawidłowej oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
3. Ponadto Właściciel polisy może złożyć wniosek o podwyższenie Sumy ubezpieczenia ustalonej dla Ubezpieczonego bez oceny dodatkowego ryzyka ubezpieczeniowego po 2 Latach polisowych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej i maksymalnie o 20% w przypadkach:
  - a) urodzenia się dziecka temu Ubezpieczonemu,
  - b) adopcji dziecka przez tego Ubezpieczonego,
  - c) zawarcia przez tego Ubezpieczonego związku małżeńskiego.Wniosek należy złożyć w ciągu 6 miesięcy od dnia urodzenia dziecka, adopcji lub ślubu i dołączyć do niego dokument urzędowy potwierdzający to zdarzenie oraz zgodę Ubezpieczonego na zmianę warunków Umowy. W jednym Roku polisowym możliwe jest tylko jedno podwyższenie Sumy ubezpieczenia bez oceny dodatkowego ryzyka ubezpieczeniowego.
4. Suma ubezpieczenia może zostać obniżona po 2 Latach polisowych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z zachowaniem minimalnej Składki ochronnej i minimalnej Składki.
5. Warunkiem zmiany Sumy ubezpieczenia jest wpłacenie wszystkich zaległych Składek najpóźniej w dniu złożenia wniosku o zmianę.
6. Zmiana Sumy ubezpieczenia powoduje zmianę wysokości składki za Umowę podstawową.
7. Nowa Suma ubezpieczenia obowiązuje od pierwszego dnia Miesiąca polisowego po dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden, pod warunkiem opłacenia Składki w nowej wysokości.

## **Art. 12 Jakie są obowiązki Właściciela polisy i Ubezpieczonego?**

1. Właściciel polisy zobowiązany jest do opłacania Składki.
2. Przed zawarciem Umowy, przed podwyższeniem Sumy ubezpieczenia lub przed dokupieniem Właściciel polisy i Ubezpieczony są zobowiązani do udzielenia zgodnych z prawdą pisemnych odpowiedzi na pytania zawarte we wniosku o ubezpieczenie i w innych dokumentach.  
W przypadku naruszenia tego obowiązku Nationale-Nederlanden jest zwolnione z odpowiedzialności z tytułu Umowy zgodnie z przepisami prawa.
3. Właściciel polisy jest zobowiązany do udostępnienia Ubezpieczonemu treści Warunków.
4. Jeżeli w czasie trwania Umowy ulega zmianie wysokość Sumy ubezpieczenia, Właściciel polisy jest zobowiązany poinformować o tym Ubezpieczonego.
5. Właściciel polisy jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji o zmianie warunków Umowy wraz z określeniem jej wpływu na wartość Świadczeń. Informacja ta powinna zostać przekazana Ubezpieczonemu przed akceptacją zmiany przez Właściciela polisy.
6. Wprowadzenie zmiany w Umowie na niekorzyść Ubezpieczonego wymaga przekazania Nationale-Nederlanden jego zgody.

## **Art. 13 Co to jest indeksacja?**

1. Indeksacja jest to podwyższenie Sumy ubezpieczenia, Sumy ubezpieczenia Umowy dodatkowej oraz Składki inwestycyjnej w rocznicę rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, zgodnie ze wskaźnikiem indeksacji, wynikającym ze wzrostu cen i kosztów utrzymania.
2. Wskaźnik indeksacji jest równy procentowemu wskaźnikowi wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres 12 miesięcy opublikowanemu przez Główny Urząd Statystyczny nie później niż 6 miesięcy przed dniem przekazania Właścicielowi polisy informacji o indeksacji.
3. Wskaźnik indeksacji nie może być mniejszy niż 3%.
4. Indeksacja powoduje podwyższenie Składki.
5. Nationale-Nederlanden przekazuje Właścicielowi polisy propozycję indeksacji najpóźniej w terminie 30 dni przed rocznicą rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
6. Jeżeli Właściciel polisy nie przekazał do Nationale-Nederlanden informacji o rezygnacji z indeksacji najpóźniej na 14 dni przed rocznicą rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, oznacza to wyrażenie przez niego zgody na proponowaną indeksację.

## **Art. 14 Co należy zrobić, aby Nationale-Nederlanden wypłaciło pieniądze?**

1. O zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy należy poinformować Nationale-Nederlanden.

2. Nationale-Nederlanden wypłaci Świadczenie z tytułu śmierci na podstawie wniosku o wypłatę wraz z następującymi dokumentami:
  - a) urzędowym dokumentem potwierdzającym tożsamość i datę urodzenia uprawnionego do Świadczenia,
  - b) skróconym odpisem aktu zgonu oraz zaświadczeniem stwierdzającym przyczynę śmierci Ubezpieczonego wystawionym przez Lekarza lub stosowne władze,
  - c) innymi dokumentami, o które poprosi Nationale-Nederlanden, niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden albo wysokości Świadczenia.
3. Dokumenty niezbędne do wypłaty Świadczenia z tytułu Umowy dodatkowej zawarte są w Ogólnych warunkach ubezpieczenia Umowy dodatkowej.
4. Dokumenty powinny być dostarczone Nationale-Nederlanden w oryginałach.
5. Jeżeli nie jest możliwe dostarczenie oryginałów dokumentów, należy dostarczyć ich kopie poświadczone za zgodność z oryginałem przez notariusza albo przez osobę reprezentującą Nationale-Nederlanden (np. Przedstawiciela).
6. Dokumentacja medyczna może być potwierdzona za zgodność z oryginałem także przez pracownika przychodni, szpitala lub innej placówki medycznej, w której Ubezpieczony był zarejestrowany i leczony w związku ze zdarzeniem objętym ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy.
7. Jeżeli dostarczenie dokumentów znajdujących się w sądach, prokuraturze, jednostkach organizacyjnych policji, szpitalach, innych organach bądź instytucjach jest niemożliwe, utrudnione lub osoba składająca wniosek o wypłatę Świadczenia nie zamierza ich przedstawić, osoba ta zobowiązana jest do podania nazwy i adresu organu lub instytucji, w której dokumenty te się znajdują.
8. Wypłata Świadczenia nastąpi nie później niż w terminie 20 dni po otrzymaniu przez Nationale-Nederlanden zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego. Gdyby, z zachowaniem należytej staranności, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe w powyższym terminie, Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, gdy wyjaśnienie tych okoliczności stało się możliwe. Świadczenie bezsporne Nationale-Nederlanden wypłaci zawsze w terminie 20 dni od otrzymania zawiadomienia.
9. W przypadku odmowy lub częściowej odmowy wypłaty Świadczenia osoba uprawniona do Świadczenia może złożyć pisemne odwołanie do Zarządu Nationale-Nederlanden.

## **Art. 15 W jakich sytuacjach Nationale-Nederlanden nie udziela ochrony ubezpieczeniowej i nie wypłaci pieniędzy?**

1. Nationale-Nederlanden nie wypłaci Świadczenia z tytułu Umowy, jeżeli zdarzenie ubezpieczeniowe zaszło w następstwie:

- a) działań wojennych, stanu wojennego,
  - b) czynnego i dobrowolnego udziału w aktach przemocy, aktach terroryzmu, rozruchach, zamieszkach,
  - c) zdarzenia bezpośrednio związanego z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radioaktywnym spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
2. Ponadto Nationale-Nederlanden nie wypłaci Świadczenia z tytułu Umowy podstawowej, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku samobójstwa w okresie 2 lat od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

#### **Art. 16 W jaki sposób przekazywać korespondencję do Nationale-Nederlanden?**

1. Korespondencja związana z Umową powinna być przekazana na adres siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie lub w inny sposób uzgodniony z Nationale-Nederlanden.
2. Wskazane jest, aby korespondencja kierowana do Nationale-Nederlanden zawierała informacje umożliwiające identyfikację Umowy, takie jak: imię i nazwisko, numer polisy lub PESEL. Korespondencja musi zostać podpisana przez osobę uprawnioną.
3. Nationale-Nederlanden przesyła korespondencję na ostatni adres podany przez adresata.

#### **Art. 17 Reklamacje**

1. Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mogą złożyć Reklamację.
2. Reklamacja może zostać złożona:
  - a) w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden, lub przesyłką pocztową przesłaną na adres siedziby Nationale-Nederlanden (ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa);
  - b) ustnie – telefonicznie (pod numerem telefonu 801 20 30 40 lub 22 522 71 24) albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Nationale-Nederlanden,
  - c) w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Nationale-Nederlanden ([www.nn.pl](http://www.nn.pl)).
3. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania Reklamacji.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie określonym powyżej poinformujemy osobę zgłaszającą Reklamację o przyczynie opóźnienia, wskażemy okoliczności potrzebne do rozpatrzenia Reklamacji i określimy przewidywany termin jej rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi. Termin ten nie może przekroczyć 60 dni licząc od dnia otrzymania Reklamacji.
5. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest w postaci papierowej lub w postaci innego trwałego

nośnika informacji i przekazywana osobiście lub przesyłką pocztową wysłaną na aktualny adres korespondencyjny osoby zgłaszającej Reklamację.

6. Odpowiedź na Reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną na wniosek osoby zgłaszającej Reklamację i przesyłana jest na jej aktualny adres poczty elektronicznej.

#### **Art. 18 Podatki**

1. Kwoty otrzymane przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń na życie są wolne od podatku zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Kwoty otrzymane przez osoby prawne z tytułu ubezpieczeń na życie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych zgodnie z zasadami określonymi w Ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

#### **Art. 19 System monetarny**

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce lub denominacji polskiej waluty zobowiązania finansowe wynikające z Umowy będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

#### **Art. 20 Rozstrzygnięcie sporów**

1. W przypadku wystąpienia sporu z Nationale-Nederlanden Właściciel polisy, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy może zwrócić się o pomoc do miejskiego lub powiatowego Rzecznika konsumenta lub Rzecznika Finansowego.
2. Nationale-Nederlanden podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
3. Umowa zawarta na podstawie Warunków podlega przepisom prawa polskiego.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy. Powód będący Właścicielem polisy, Ubezpieczonym, Uposażonym lub uprawnionym z Umowy, może wytoczyć powództwo przed sąd właściwy dla swojego miejsca zamieszkania bądź sąd właściwy dla siedziby Nationale-Nederlanden. Nationale-Nederlanden może wytoczyć powództwo jedynie przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego, czyli Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy.

# Ogólne warunki ubezpieczenia

## Warunki Umowy inwestycyjnej

Umożliwiającej inwestowanie pieniędzy zgodnie z bieżącą ofertą Nationale-Nederlanden

### Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?

1. **„Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy”** – wydzielona część aktywów Nationale-Nederlanden, podzielona na udziały o równej wartości i inwestowana w sposób określony w Warunkach i Opisie funduszy. Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy zwany jest dalej Funduszem. Fundusze różnią się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
2. **„Opis funduszy”** – dokument przyjęty uchwałą Zarządu Nationale-Nederlanden, który wchodzi w skład Umowy i określa cel i zasady funkcjonowania Funduszy, dostępnych w ramach Umowy.
3. **„Jednostka uczestnictwa”** – proporcjonalny udział w aktywach funduszu; inwestowanie w fundusz oznacza zakup Jednostek uczestnictwa tego funduszu. Wszystkie Jednostki uczestnictwa danego funduszu są tej samej wartości.
4. **„Składka inwestycyjna”** – składka za Umowę inwestycyjną przeznaczona na regularne inwestowanie.
5. **„Rachunek”** – rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Składki inwestycyjne.
6. **„Składka lokacyjna”** – kwota wpłacana w dowolnych terminach w czasie trwania Umowy na rachunek bankowy wskazany przez Nationale-Nederlanden, przeznaczona na dodatkowe inwestowanie.
7. **„Rachunek lokacyjny”** – odrębny rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa zakupione za Składki lokacyjne.
8. **„Cena jednostki uczestnictwa”** – cena, po której Nationale-Nederlanden kupuje i sprzedaje Jednostki uczestnictwa.
9. **„Alokacja w fundusze”** – zakup Jednostek uczestnictwa zgodnie z ustalonym przez Właściciela polisy procentowym podziałem Składki inwestycyjnej lub Składki lokacyjnej pomiędzy fundusze.
10. **„Dzień akceptacji wniosku”** – nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia dostarczenia wniosku do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo od dnia otrzymania wniosku przez Przedstawiciela. Termin ten ma zastosowanie do akceptacji zgodnych z Umową i jednoznacznie sformułowanych wniosków, z którymi związana jest konieczność dokonania wyceny Jednostek uczestnictwa. Termin ten nie ma zastosowania do wniosku o wypłatę Świadczenia.

### Art. 2 Komu Nationale-Nederlanden wypłaci zgromadzone pieniądze?

1. Nationale-Nederlanden ubezpiecza życie Ubezpieczonego głównego i wypłaci pieniądze:

- a) Ubezpieczonemu głównemu – po dożyciu przez niego końca okresu, na jaki została zawarta Umowa,
  - b) Uposażonym wskazanym przez Ubezpieczonego głównego w Umowie podstawowej – w przypadku jego śmierci.
2. W przypadku rozwiązania Umowy przed upływem okresu, na jaki została zawarta, Nationale-Nederlanden wypłaci pieniądze Właścicielowi polisy.

### Art. 3 Na co jest przeznaczona Składka inwestycyjna? Jak ją podwyższyć lub obniżyć?

1. Składka inwestycyjna przeznaczona jest na zakup Jednostek uczestnictwa.
2. Zmiana wysokości Składki inwestycyjnej odbywa się na wniosek Właściciela polisy po akceptacji Nationale-Nederlanden.
3. Składka inwestycyjna może zostać podwyższona w dowolnym momencie.
4. Jeżeli Właściciel polisy złoży wniosek o podwyższenie Składki inwestycyjnej, Nationale-Nederlanden może zwrócić się z prośbą o:
  - a) udostępnienie dodatkowych informacji dotyczących jego stanu zdrowia,
  - b) poddanie się badaniom lekarskim, które odbywają się na koszt Nationale-Nederlanden w wyznaczonych placówkach medycznych.
5. Składka inwestycyjna może zostać obniżona po 2 Latach polisowych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z zachowaniem minimalnej Składki inwestycyjnej i minimalnej Składki.
6. Wniosek o zmianę Składki inwestycyjnej zostanie rozpatrzony pod warunkiem wpłacenia wszystkich zaległych Składek najpóźniej w dniu złożenia wniosku. Nowa Składka inwestycyjna obowiązuje od kolejnego terminu płatności Składki, po akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden.

### Art. 4 Na co jest przeznaczona Składka lokacyjna?

1. Składka lokacyjna przeznaczona jest w całości na zakup Jednostek uczestnictwa. Właściciel polisy może wpłacić Składkę lokacyjną w dowolnym momencie i w wybranej wysokości.
2. Wpłacenie Składki lokacyjnej nie zwalnia Właściciela polisy z obowiązku opłacania Składki.

### Art. 5 Co się stanie, jeśli wpłacę Składkę wyższą niż ustalona?

1. Jeżeli Składka jest opłacona na bieżąco, Właściciel polisy może dokonać nadpłaty Składki i zdecydować,

czy nadpłata ta zostanie zaliczona na poczet kolejnych Składek w terminach ich płatności. Właściciel polisy powiadamia Nationale-Nederlanden o swojej decyzji przed dokonaniem nadpłaty.

2. Jeżeli Właściciel polisy nie powiadomi o swojej decyzji Nationale-Nederlanden i łączna wysokość nadpłaty przekroczy kwotę wskazaną w Tabeli limitów i opłat, to nadpłata zostanie uznana za Składkę lokacyjną w najbliższym terminie płatności Składki.
3. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku lokacyjnym wynika z podzielenia kwoty nadpłaty przez Cenę jednostki uczestnictwa obowiązującą nie później niż w 3. Dniu roboczym po terminie płatności.

#### **Art. 6 Jak dokonywana jest wycena wartości funduszu i Jednostki uczestnictwa?**

1. Wartość funduszu w danym dniu jest równa wartości jego aktywów pomniejszonych o wartość jego zobowiązań i należne opłaty w tym dniu (wartość netto aktywów funduszu).
2. Wycena wartości netto aktywów funduszu jest dokonywana w każdym Dniu roboczym zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości na podstawie rzeczywistych cen rynkowych aktywów funduszu, według stanu na koniec poprzedniego Dnia roboczego. Jeżeli dokonanie wyceny funduszu w powyższy sposób nie jest możliwe, wycena funduszu jest dokonywana na podstawie ostatnich znanych cen rynkowych aktywów funduszu i znanych wartości księgowych jego aktywów.
3. Cena Jednostki uczestnictwa obowiązująca w danym dniu jest ustalana poprzez podzielenie wartości netto aktywów funduszu przez liczbę wszystkich Jednostek uczestnictwa tego funduszu.

#### **Art. 7 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Składkę inwestycyjną na Jednostki uczestnictwa?**

1. Właściciel polisy wskazuje podział Składki inwestycyjnej pomiędzy fundusze we wniosku o ubezpieczenie.
2. Właściciel polisy ma możliwość wyboru funduszy różniących się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
3. Po zarejestrowaniu wpłaty Składki Nationale-Nederlanden dokonuje Alokacji w fundusze.
4. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku wynika z podzielenia:
  - całej Składki inwestycyjnej przez Cenę jednostki uczestnictwa,
  - 101% Składki inwestycyjnej przez Cenę jednostki uczestnictwa – jeśli wartość Jednostek uczestnictwa na Rachunku oraz Składka inwestycyjna będą co najmniej równe kwotom wskazanym w Tabeli limitów i opłat.

Jeżeli Składka została zarejestrowana:

- a) w terminie płatności lub wcześniej, to Alokacja w fundusze następuje według Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po terminie płatności,
- b) po terminie płatności, to Alokacja w fundusze

następuje według Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po Dniu rejestracji wpłaty.

5. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku jest ustalana z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.
6. Właściciel polisy może zmienić podział następnej Składki inwestycyjnej pomiędzy fundusze na podstawie odrębnego wniosku.

#### **Art. 8 W jaki sposób Nationale-Nederlanden zamienia Składkę lokacyjną na Jednostki uczestnictwa?**

1. Właściciel polisy ma możliwość wyboru funduszy różniących się sposobem lokowania środków, oczekiwanym zyskiem oraz ryzykiem inwestycyjnym.
2. Właściciel polisy wskazuje podział Składki lokacyjnej pomiędzy fundusze przed wpłatą tej składki. W przypadku braku takiej informacji przed Dniem rejestracji wpłaty Nationale-Nederlanden dokona Alokacji w fundusze zgodnie z podziałem między fundusze obowiązującym dla Składki inwestycyjnej.
3. Po zarejestrowaniu wpłaty Składki lokacyjnej Nationale-Nederlanden dokonuje Alokacji w fundusze.
4. Liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku lokacyjnym wynika z podzielenia każdej Składki lokacyjnej przez Cenę jednostki uczestnictwa obowiązującą nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu rejestracji tej składki.
5. W przypadku zaległości w opłaceniu Składki Nationale-Nederlanden uzna odpowiednią część Składki lokacyjnej za Składkę najdawniej wymagalną. Pozostała część Składki lokacyjnej podlega Alokacji w fundusze.

#### **Art. 9 Jak przenieść środki między funduszami?**

1. Właściciel polisy może złożyć wniosek o sprzedaż Jednostek uczestnictwa jednego funduszu i alokacji uzyskanej w ten sposób kwoty w inny fundusz (przeniesienie), co oznacza:
  - a) sprzedaż określonej liczby Jednostek uczestnictwa tego funduszu i
  - b) zakup określonej liczby Jednostek uczestnictwa innego funduszu.
2. Przeniesienie jest możliwe jedynie w ramach tego samego rachunku.
3. Sprzedaż i zakup Jednostek uczestnictwa następują nie później niż w 7. Dniu roboczym po Dniu akceptacji wniosku o przeniesienie przez Nationale-Nederlanden, według Cen jednostek uczestnictwa z tego samego dnia.

#### **Art. 10 Jaką opłatę pobiera Nationale-Nederlanden?**

1. Opłata za zarządzanie funduszem. Opłata za zarządzanie funduszem dotyczy funduszy wskazanych w Tabeli limitów i opłat oraz:
  - a) stanowi procent od wartości aktywów funduszu wskazany w Tabeli limitów i opłat w skali roku,
  - b) jest pobierana przez cały okres trwania Umowy w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu, proporcjonalnie do części roku, jaką



stanowi okres pomiędzy poprzednią wyceną a wyceną na moment, w którym pobiera się tę opłatę.

#### **Art. 11 Czy możliwa jest zmiana funduszy oferowanych przez Nationale-Nederlanden?**

1. Opis Funduszy dostarczany jest Właścicielowi polisy przed zawarciem Umowy.
2. Nationale-Nederlanden może zmieniać listę oferowanych Funduszy, jak również zmieniać politykę inwestycyjną dotyczącą Funduszy.
3. W razie połączenia, likwidacji, wprowadzenia nowego Funduszu lub zmiany polityki inwestycyjnej Funduszy Nationale-Nederlanden każdorazowo doręcza Właścicielowi polisy w szczególności za pośrednictwem indywidualnego konta udostępnionego w aplikacji n-serwis lub pisemnie, zaktualizowany Opis Funduszy uwzględniający powyższą zmianę.
4. Jeżeli na rachunkach dotyczących Umowy zostały zarejestrowane Jednostki uczestnictwa Funduszu lub została wybrana Alokacja w Fundusz, który podlega połączeniu, likwidacji lub zmienia się jego polityka inwestycyjna, Nationale-Nederlanden dodatkowo przekaze Właścicielowi polisy informację o planowanych zmianach.
5. W terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji Właściciel polisy powinien złożyć wniosek o przeniesienie środków z Funduszu likwidowanego lub podlegającego połączeniu. Jeżeli w tym terminie Nationale-Nederlanden nie otrzyma powyższego wniosku o przeniesienie, to dokona przeniesienia środków do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego, który pozostaje na liście oferowanych Funduszy.
6. W terminie 30 dni od otrzymania powyższej informacji Właściciel polisy powinien złożyć także nową dyspozycję Alokacji w Fundusz, jeżeli ostatnia dyspozycja obejmuje Fundusz podlegający połączeniu lub likwidacji. Jeżeli w tym terminie Nationale-Nederlanden nie otrzyma od Właściciela polisy nowej dyspozycji, to przekaze odpowiednią część każdej Składki do Funduszu o zbliżonym profilu ryzyka inwestycyjnego, który pozostaje na liście oferowanych Funduszy.
7. Wnioski o przeniesienie środków, jak również dyspozycje zmiany Alokacji w Fundusz obejmujące Fundusze likwidowane lub podlegające połączeniu, złożone po doręczeniu Właścicielowi polisy zaktualizowanego Opisu Funduszy nie zostaną zrealizowane.

#### **Art. 12 Jak wypłacić pieniądze w czasie trwania umowy?**

1. Właściciel polisy może złożyć do Nationale-Nederlanden wniosek o wypłatę z Rachunku lub Rachunku lokacyjnego.
2. Wypłata następuje poprzez sprzedaż części Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym, według Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po Dniu akceptacji wniosku.
3. We wniosku Właściciel polisy wskazuje fundusze,

których Jednostki uczestnictwa mają być sprzedane. Jeżeli Właściciel polisy nie wskaże funduszy, Nationale-Nederlanden sprzeda Jednostki uczestnictwa z każdego funduszu proporcjonalnie do łącznej wartości Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym.

4. Wniosek o wypłatę z Rachunku zostanie rozpatrzony pod warunkiem wpłacenia wszystkich zaległych Składek, najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
5. Jeżeli Właściciel polisy złoży wniosek o wypłatę z Rachunku lokacyjnego kwoty wyższej niż wartość tego rachunku, Nationale-Nederlanden wypłaci wartość Rachunku lokacyjnego.
6. Wypłata zostanie dokonana na rachunek bankowy wskazany przez Właściciela polisy nie później niż 20. dniu od otrzymania wniosku przez Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 13 Jaką kwotę wypłaci Nationale-Nederlanden z tytułu Umowy inwestycyjnej?**

1. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego głównego końca okresu, na jaki została zawarta Umowa Nationale-Nederlanden wypłaci mu łączną wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Rachunku lokacyjnym. Kwotę do wypłaty oblicza się według:
  - a) Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu zakończenia Umowy i
  - b) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Rachunku lokacyjnym w dniu zakończenia Umowy.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego głównego Nationale-Nederlanden wypłaci Uposażonym łączną wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Rachunku lokacyjnym. Kwotę do wypłaty oblicza się według:
  - a) Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu rejestracji zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego głównego i
  - b) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Rachunku lokacyjnym w dniu śmierci Ubezpieczonego głównego.Dniem rejestracji zawiadomienia o śmierci jest nie później niż 10. Dzień roboczy od dnia przekazania zawiadomienia do siedziby Nationale-Nederlanden w Warszawie albo Przedstawicielowi.
3. W przypadku rozwiązania Umowy Nationale-Nederlanden wypłaci Właścicielowi polisy łączną wartość Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Rachunku lokacyjnym. Kwotę do wypłaty oblicza się według:
  - a) Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 3. Dniu roboczym po dniu rozwiązania Umowy,
  - b) liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Rachunku lokacyjnym w dniu rozwiązania Umowy.
4. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego głównego dnia zakończenia Umowy,

- nastąpi nie później niż w 20. dniu po otrzymaniu przez Nationale-Nederlanden zawiadomienia o tym fakcie. Gdyby z zachowaniem należytej staranności wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Nationale-Nederlanden albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe w powyższym terminie, Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności. Zawiadomienie może nastąpić poprzez złożenie wniosku o wypłatę Świadczenia.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego głównego wypłata z Rachunku i Rachunku lokacyjnego powiększa Świadczenie z tytułu Umowy podstawowej.
  6. W przypadku śmierci Ubezpieczonego głównego w okolicznościach, w których odpowiedzialność Nationale-Nederlanden jest wyłączona, wypłata z Rachunku i Rachunku lokacyjnego nastąpi nie później niż w 20. dniu od wydania przez Nationale-Nederlanden decyzji odmownej w sprawie wypłaty Świadczenia z Umowy podstawowej.
  7. W przypadku rozwiązania Umowy wypłata z Rachunku i Rachunku lokacyjnego nastąpi nie później niż w terminie 15 Dni roboczych od dnia rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem że wypłata nastąpi, jeśli Nationale-Nederlanden będzie w stanie prawidłowo zidentyfikować Właściciela polisy i zweryfikować jego tożsamość.

#### **Art. 14 Czy możliwe jest czasowe zawieszenie opłacania składek?**

1. Zawieszenie opłacania Składki albo Składki inwestycyjnej jest możliwe po 2 Latach polisowych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej i po opłaceniu Składek za 2 Lata polisowe. Zawieszenie następuje na wniosek Właściciela polisy albo w sposób automatyczny.
2. Zawieszenie na wniosek Właściciela polisy:
  - a) następuje od najbliższego terminu płatności Składki po Dniu akceptacji wniosku przez Nationale-Nederlanden,
  - b) oznacza brak obowiązku opłacania Składki inwestycyjnej; w okresie zawieszenia Składka jest równa Składce ochronnej,
  - c) nie może być dłuższe niż 12 miesięcy,
  - d) nie może nastąpić wcześniej niż po upływie 2 lat od zakończenia poprzedniego zawieszenia. Wniosek o zawieszenie należy złożyć najpóźniej 30 dni przed terminem płatności; Wniosek zostanie rozpatrzony pod warunkiem wpłacenia wszystkich zaległych Składek najpóźniej w dniu złożenia wniosku.
3. Zawieszenie w sposób automatyczny:
  - a) następuje, jeżeli Właściciel polisy nie opłacił Składki w ciągu 60 dni od terminu jej płatności; pierwszym dniem okresu zawieszenia jest termin płatności pierwszej zaległej Składki,
  - b) polega na pokrywaniu Składki ochronnej poprzez sprzedaż odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym w terminach płatności Składki i według Ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w tych terminach płatności,

- c) trwa do momentu, gdy wartość Jednostek uczestnictwa na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym pozwala na pokrycie Składki ochronnej; jeżeli wartość Jednostek uczestnictwa na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym nie będzie wystarczająca na pokrycie kolejnej Składki ochronnej, Nationale-Nederlanden poinformuje o tym Właściciela polisy. W takim przypadku Właściciel polisy zobowiązany jest opłacić Składkę. Nieopłacenie Składki spowoduje rozwiązanie umowy zgodnie z zasadami wskazanymi w Warunkach.
4. Właściciel polisy może skrócić okres zawieszenia, informując o tym Nationale-Nederlanden oraz wpłacając Składkę.
  5. W okresie zawieszenia Właściciel polisy może dokonać:
    - a) wpłaty Składki lokacyjnej,
    - b) wypłaty z Rachunku lub Rachunku lokacyjnego.

#### **Art. 15 Jak długo trwa umowa?**

1. Umowa wygasa, jeżeli w okresie zawieszenia wartość Jednostek uczestnictwa na Rachunku lub Rachunku lokacyjnym nie pozwala na pokrycie Składki ochronnej.
2. Nationale-Nederlanden zwraca Składkę oraz Składkę lokacyjną Właścicielowi polisy w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy, z zastrzeżeniem że zwrot ten nastąpi, jeśli Nationale-Nederlanden będzie w stanie prawidłowo zidentyfikować Właściciela polisy i zweryfikować jego tożsamość.

#### **Art. 16 Opodatkowanie kwot otrzymanych z Umowy inwestycyjnej**

1. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń regulują ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawa o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy regulujące opodatkowanie tych kwot z tytułu danej Umowy wskazuje się w polisie.
2. Wszelkie opłaty z tytułu zapłaty Składek ponosi Właściciel polisy.
3. Jeżeli postawienie Świadczenia do dyspozycji osoby uprawnionej powoduje obowiązek zapłaty podatków lub innych opłat, takie podatki lub opłaty nie obciążają Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 17 Wejście w życie Warunków**

Warunki, zatwierdzone przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 74/2015 z dnia 8 grudnia 2015 r., wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.



**Anna Grzełońska**  
Członek Zarządu



**Jacek Koronkiewicz**  
Członek Zarządu

## Informacje dotyczące:

Ogólne warunki tymczasowego ubezpieczenia na życie (OWU)

<b>Informacje zawarte w OWU</b>	<b>Nr artykułu OWU</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu Ubezpieczenia.	Art. 1, Art. 2, Art. 3, Art. 4 OWU
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	Art. 6 OWU
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	Nie dotyczy
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	Nie dotyczy

# Ogólne warunki tymczasowego ubezpieczenia na życie

Umowa tymczasowego ubezpieczenia na życie (dalej: Umowa tymczasowa) jest zawierana na podstawie Ogólnych warunków tymczasowego ubezpieczenia na życie, zwanych dalej Warunkami umowy tymczasowej oraz wniosku o ubezpieczenie.

## Art. 1 Co oznaczają używane pojęcia?

1. „**Nationale-Nederlanden**” – Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., z siedzibą w Warszawie.
2. „**Właściciel polisy**” – osoba wymieniona we Wniosku jako Właściciel polisy.
3. „**Ubezpieczony**” – osoba wymieniona we Wniosku jako Ubezpieczony, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy tymczasowej.
4. „**Uposażony**” – osoba wskazana przez Ubezpieczonego we Wniosku, której zostaną wypłacone pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego.
5. „**Umowa**” – Umowa ubezpieczenia na życie wskazana we Wniosku.
6. „**Wniosek**” – oferta Właściciela polisy dotycząca zawarcia Umowy, złożona na formularzu Nationale-Nederlanden.
7. „**Nieszczęśliwy wypadek**” – nagłe, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli Ubezpieczonego zdarzenie, które nastąpiło w czasie, w którym Nationale-Nederlanden udzielało ochrony ubezpieczeniowej, i które stało się bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci Ubezpieczonego.
8. „**Suma ubezpieczenia**” – kwota wypłacana w przypadkach określonych w Umowie tymczasowej, równa:
  - a) 100 zł – w przypadku śmierci Ubezpieczonego lub
  - b) 30 000 zł – w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego wypadku.
9. „**Świadczenie**” – pieniądze wypłacane przez Nationale-Nederlanden w przypadkach wskazanych w Warunkach umowy tymczasowej.

## Art. 2 Kogo ubezpiecza Nationale-Nederlanden w ramach Umowy tymczasowej? Co obejmuje ubezpieczenie?

1. Nationale-Nederlanden ubezpiecza życie Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczenie obejmuje śmierć Ubezpieczonego oraz śmierć Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego

wypadku, pod warunkiem że Nieszczęśliwy wypadek i śmierć nastąpiły w czasie trwania Umowy tymczasowej.

## Art. 3 Jak długo trwa i gdzie działa ubezpieczenie tymczasowe?

1. Nationale-Nederlanden udziela ochrony ubezpieczeniowej 24 godziny na dobę, na całym świecie.
2. Umowa tymczasowa jest zawierana z dniem następnym po dniu, w którym Właściciel polisy podpisał Wniosek, jednak nie wcześniej niż następnego dnia po dniu, w którym została opłacona składka za tę umowę.
3. Umowa tymczasowa ulega rozwiązaniu:
  - a) z końcem dnia poprzedzającego dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy,
  - b) z końcem 90. dnia trwania Umowy tymczasowej.
4. Umowa tymczasowa wygasa z dniem śmierci Ubezpieczonego.

## Art. 4 Komu i jaką kwotę wypłaci Nationale-Nederlanden po śmierci ubezpieczonego?

1. Nationale-Nederlanden powinno zostać zawiadomione o śmierci Ubezpieczonego w ciągu 30 dni od zajścia tego zdarzenia.
2. Uposażony nabywa prawo do Świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
3. Nationale-Nederlanden wypłaci Uposażonemu Sumę ubezpieczenia.
4. W przypadku odmowy lub częściowej odmowy wypłaty Świadczenia osoba uprawniona do Świadczenia może złożyć pisemne odwołanie do Zarządu Nationale-Nederlanden.

#### **Art. 5 Jaka jest wysokość składki za Umowę tymczasową i w jaki sposób ją opłacić?**

1. Wysokość składki za każdy rozpoczęty miesiąc ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy tymczasowej wynosi 5 zł.
2. Obowiązek opłacenia składki zostaje spełniony poprzez wpłatę pierwszej składki z tytułu Umowy.
3. Pierwsza składka wpłacona przez Właściciela polisy zostanie zwrócona w przypadku:
  - a) odmowy zawarcia Umowy przez Nationale-Nederlanden,
  - b) rezygnacji z zawarcia Umowy przez Właściciela polisy,
  - c) wypłaty Świadczenia.

#### **Art. 6 W jakich sytuacjach Nationale-Nederlanden nie udziela ochrony ubezpieczeniowej i nie wypłaci pieniędzy?**

1. Nationale-Nederlanden nie wypłaci Świadczenia, jeżeli zdarzenie objęte ubezpieczeniem zaszło w następnym:
  - a) działań wojennych, stanu wojennego,
  - b) czynnego i dobrowolnego udziału w aktach przemocy, aktach terroryzmu, rozruchach, zamieszkach,
  - c) zdarzenia bezpośrednio związanego z masowym skażeniem chemicznym, biologicznym lub radioaktywnym spowodowanym działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość,
  - d) samobójstwa.
2. Ponadto Nationale-Nederlanden nie wypłaci Świadczenia, jeżeli Nieszczęśliwy wypadek, w wyniku którego Ubezpieczony zmarł, miał miejsce w bezpośrednim następstwie zdarzeń określonych w ust. 1 oraz:
  - a) spożywania lub pozostawiania przez Ubezpieczonego w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, za wyjątkiem leków zażywanych na zlecenie Lekarza i w sposób przez niego zalecony,
  - b) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego środka transportu przez Ubezpieczonego, który nie był do tego uprawniony lub jeżeli pojazd lub inny środek transportu nie spełniał kryteriów dopuszczenia do ruchu drogowego, powietrznego lub wodnego, zgodnie z przepisami właściwego prawa.

#### **Art. 7 Stosowanie postanowień Warunków**

Postanowienia Warunków wskazanych we Wniosku i doręczonych Właścicielowi polisy przed jego podpisaniem, mają zastosowanie do:

- a) przekazywania korespondencji,
- b) skarg oraz rozstrzygania sporów,
- c) podatków oraz systemu monetarnego,
- d) wypłaty pieniędzy.

#### **Art. 8 Wejście w życie Umowy tymczasowej**

Warunki umowy tymczasowej, zatwierdzone przez Zarząd Nationale-Nederlanden Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 74/2015 z dnia 8 grudnia 2015 r., wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2016 r.

**Anna Grzełowska**  
Członek Zarządu

**Jacek Koronkiewicz**  
Członek Zarządu

**Skontaktuj się z nami:**

**Nationale-Nederlanden  
Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.**

 **www.nn.pl**

 **info@nn.pl**

 **801 20 30 40**

 **22 522 71 24**