

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z OPCJĄ UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO DLA OSÓB POSIADAJĄCYCH NORDEA PPE

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 grupowego ubezpieczenia na życie z opcją ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dla osób posiadających Nordea PPE, 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 Oplacania Składki Ubezpieczeniowej.

Rozdział 2: Definicje

§ 2

Terminy użyte w OWU oznaczają:

- 1) „**Certyfikat**” – dokument wystawiany przez Nordea, potwierdzający objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową;
- 2) „**Deklaracja Zgody**” – pisemny wniosek Pracownika, zawierający oświadczenie woli przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia jako Ubezpieczony;
- 3) „**Indywidualny Rachunek Kapitałowy**” – wydzielony dla każdego Ubezpieczonego rachunek Jednostek Funduszu utworzony przez Nordea do obsługi Umowy Ubezpieczenia;
- 4) „**Indywidualny Stan Funduszu**” – suma wartości Jednostek Funduszu zarejestrowanych na wszystkich Rachunkach Indywidualnego Rachunku Kapitałowego;
- 5) „**Jednostki Funduszu**” – równe co do wartości części, na które podzielony jest Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy;
- 6) „**Lekarz Zaufania**” - wskazana przez Nordea osoba uprawniona do wykonywania zawodu lekarza lub wskazany przez Nordea zakład opieki zdrowotnej;
- 7) „**Nieszczęśliwy Wypadek**” – zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności zdarzenie nagłe, wywołane działającą nagle i niezależnie od woli Ubezpieczonego, przyczyną zewnętrzną;
- 8) „**Niezdolność do Pracy**” – całkowita niezdolność do wykonywania jakiegokolwiek pracy zarobkowej, na dowolnej podstawie prawnej i w jakimkolwiek zawodzie, powstała w Okresie Odpowiedzialności na skutek choroby Ubezpieczonego (schorzenie, dolegliwość lub stan chorobowy, których objawy wystąpiły po raz pierwszy u Ubezpieczonego w trakcie trwania Okresu Odpowiedzialności) lub Nieszczęśliwego Wypadku, któremu uległ Ubezpieczony;
- 9) „**Okres Odpowiedzialności**” – okres, w którym Nordea udziela Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej;
- 10) „**Okres Opóźnienia**” – okres dwóch następujących po sobie miesięcy, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka Ubezpieczeniowa jest należna, jeżeli nie nastąpiło Oplacenie Składki Ubezpieczeniowej;
- 11) „**Oplacenie Składki**” – uznanie rachunku bankowego Nordea kwotą Składki Ubezpieczeniowej lub kwotą Składki Dodatkowej;
- 12) „**Pozostawanie pod wpływem Alkoholu**” – stan po spożyciu alkoholu w ilości, która powoduje, że zawartość alkoholu we krwi wynosi od 0,2‰ wzwyż albo stężenie alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi od 0,1 mg/dcm³ wzwyż;
- 13) „**PPE**” – pracowniczy program emerytalny, który po rejestracji przez Komisję Nadzoru Finansowego jest prowadzony przez Ubezpieczającego w formie umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawartej z Nordea, na zasadach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;
- 14) „**Pracownik**” – osoba fizyczna zatrudniona przez Ubezpieczającego na podstawie umowy o pracę;
- 15) „**Rachunek**” – jedna z trzech części Indywidualnego Rachunku Kapitałowego aktywowana w dniu wpływu pierwszej składki, Nordea wyróżnia następujące Rachunki:
 - a) „**Rachunek 1**” – rachunek Jednostek Funduszu, nabytych ze Składek Alokowanych, pochodzących z Oplaconych Składek Oszczędnościowych,
 - b) „**Rachunek 2**” – rachunek Jednostek Funduszu, nabytych ze Składek Alokowanych, pochodzących z Oplaconych przez Ubezpieczającego Składek Dodatkowych,
 - c) „**Rachunek 3**” – rachunek Jednostek Funduszu, nabytych ze Składek Alokowanych, pochodzących z Oplaconych przez Ubezpieczonego Składek Dodatkowych;
- 16) „**Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych**” – 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;
- 17) „**Rocznica Polisy**” – każda rocznica dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a jeżeli w danym roku nie ma takiego dnia – ostatni dzień odpowiedniego miesiąca;
- 18) „**Rok Polisowy**” – rok rozpoczynający się w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz w każdą Rocznicę Polisy;
- 19) „**Składka Alokowana**” – określona w Umowie Ubezpieczenia procentowa część Składki Oszczędnościowej lub Składki Dodatkowej, która przeznaczona jest na nabycie Jednostek Funduszu wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 20) „**Składka Dodatkowa**” – składka kapitałowa, która może być Oplacana poza Składką Ubezpieczeniową na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy Nordea;
- 21) „**Składka Ochronna**” – część Składki Ubezpieczeniowej należna Nordea z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej;
- 22) „**Składka Oszczędnościowa**” – kapitałowa część Składki Ubezpieczeniowej;
- 23) „**Składka Podstawowa**” – składka finansowana przez Ubezpieczającego w ramach PPE w wysokości określonej w Umowie Zakładowej;
- 24) „**Składka Ubezpieczeniowa**” – kwota, do której wpłacania na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy Nordea, w wysokości i terminach określonych w Umowie Ubezpieczenia, zobowiązany jest Ubezpieczający niezależnie od tego, kto ją finansuje; Składka Ubezpieczeniowa jest sumą Składki Ochronnej i Składki Oszczędnościowej;
- 25) „**Subkonto**” – część każdego Rachunku, na którym rejestrowana jest liczba Jednostek Funduszu jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 26) „**Suma Ubezpieczenia**” – określona w Umowie Ubezpieczenia kwota stanowiąca podstawę do obliczania wysokości Świadczenia;
- 27) „**Świadczenie**” – kwota wypłacana przez Nordea w przypadku uznania roszczenia z tytułu zajścia w Okresie Odpowiedzialności zdarzenia objętego Zakresem Ubezpieczenia;
- 28) „**Transfer**” – przeniesienie części lub całości środków

z jednego Subkonta do innego lub innych Subkont w ramach tego samego Rachunku;

- 29) „**Ubezpieczający**” – wskazana w Umowie Ubezpieczenia, osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę Ubezpieczenia z Nordea;
- 30) „**Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy**” – wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Alokowanych, inwestowany w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 31) „**Ubezpieczony**” – wskazany przez Ubezpieczającego Pracownik, który jest objęty ochroną ubezpieczeniową;
- 32) „**Uczestnik**” – Pracownik lub inna osoba, który przystąpiła do PPE;
- 33) „**Umowa Generalna**” – dokument wystawiony przez Nordea, potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia i jej warunki;
- 34) „**Umowa Zakładowa**” – umowa zawarta w ramach PPE pomiędzy Ubezpieczającym a, powołaną i działającą zgodnie z artykułem 11 ustawy o pracowniczych programach emerytalnych, reprezentacją Pracowników Ubezpieczającego;
- 35) „**Uposażony**” – wskazana przez Ubezpieczonego osoba, uprawniona, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego;
- 36) „**Uposażony Zastępczy**” – wskazana przez Ubezpieczonego osoba, uprawniona, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli brak jest uprawnionego Uposażonego;
- 37) „**Wartość Wykupu Całkowitego**” – kwota równa Indywidualnemu Stanowi Funduszu, pomniejszonym o opłatę likwidacyjną;
- 38) „**Wartość Wykupu Częściowego**” – kwota równa wartości Jednostek Funduszu umarżanych w związku z wykupem częściowym, wypłacana Ubezpieczonemu po potrąceniu opłaty manipulacyjnej;
- 39) „**Wiek Emerytalny**” – wiek, w którym Ubezpieczony, zgodnie z polskim prawem, nabywa prawo do emerytury;
- 40) „**Wiek Wstępu**” – wiek Ubezpieczonego w dniu rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności, obliczany jako różnica lat pomiędzy rokiem kalendarzowym, w którym rozpoczyna się Okres Odpowiedzialności, a rokiem kalendarzowym, w którym urodził się Ubezpieczony;
- 41) „**Wykaz Pracowników**” – sporządzony przez Ubezpieczającego wykaz zawierający wskazane przez Nordea dane dotyczące każdego Pracownika, który przystępuje do Umowy Ubezpieczenia lub Ubezpieczonego, w stosunku do którego kończy się Okres Odpowiedzialności;
- 42) „**Zakres Ubezpieczenia**” – wskazany w Umowie Ubezpieczenia zbiór zdarzeń; zajęcie któregośkolwiek z tych zdarzeń uprawnia Ubezpieczonego lub osobę uprawnioną do zgłoszenia roszczenia o Świadczenie.

Rozdział 3: Zakres Ubezpieczenia

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności następujące zdarzenia w życiu Ubezpieczonego:
 - 1) zgon Ubezpieczonego,
 - 2) Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego.
3. Za dzień powstania Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego uważa się dzień powstania niezdolności do pracy, określony w uzyskanym przez Ubezpieczonego prawomocnym orzeczeniu niezdolności do pracy. Orzeczenie powyższe musi zostać wydane przez uprawniony organ do orzekania w sprawie oceny zdolności do pracy w oparciu o ustawy i przepisy wykonawcze wydane na ich podstawie, obowiązujące w dniu wydania tego orzeczenia.

Rozdział 4: Okres Odpowiedzialności

§ 4

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się:
 - 1) w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia – w stosunku do Pracowników, którzy złożyli u Ubezpieczającego do tego dnia prawidłowo wypełnione i podpisane Deklaracje Zgody;
 - 2) pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zostały złożone u Ubezpieczającego prawidłowo wypełnione i podpisane Deklaracje Zgody – w stosunku do pozostałych Pracowników, z zastrzeżeniem postanowień § 10 ust. 1;jednak nie wcześniej niż z dniem rozpoczęcia okresu odpowiedzialności w ramach PPE.
2. Okres Odpowiedzialności w stosunku do poszczególnych Ubezpieczonych nie rozpoczyna się w terminach określonych w ust. 1, jeżeli nie nastąpi Opłacenie Składki Ubezpieczeniowej zgodnie z postanowieniami § 13 ust. 1.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 Okres Odpowiedzialności z tytułu zdarzeń objętych Zakresem Ubezpieczenia kończy się:
 - 1) z chwilą zgonu Ubezpieczonego;
 - 2) z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na mocy postanowień § 11 ust. 3;
 - 3) z dniem wystąpienia z Umowy Ubezpieczenia na mocy postanowień § 11 ust. 4 i 5, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy wystąpienie z Umowy Ubezpieczenia następuje w trybie zaprzestania Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, ochrona ubezpieczeniowa kończy się z upływem okresu, za który nastąpiło Opłacenie ostatniej należnej Składki Ubezpieczeniowej;
 - 4) z dniem wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu z PPE, zgodnie z postanowieniami Umowy Zakładowej;
 - 5) z dniem złożenia wniosku o wypłatę Wartości Wykupu Całkowitego, o którym mowa w § 21 ust. 6.
4. Z dniem, w którym Ubezpieczony przestał być Pracownikiem, ustaje odpowiedzialność Nordea z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego, zaś odpowiedzialność Nordea z tytułu zgonu Ubezpieczonego ulega ograniczeniu do wypłaty Indywidualnego Stanu Funduszu. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego stanowią środki zgromadzone na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym w dniu zgonu tego Ubezpieczonego.
5. Jeżeli Ubezpieczony przestał być Pracownikiem w trakcie wypłaty Świadczenia z tytułu Niezdolności do Pracy odpowiedzialność Nordea z tytułu zgonu tego Ubezpieczonego trwa do ostatniego dnia okresu, za który Nordea wypłaca Świadczenie z tytułu Niezdolności do Pracy. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego stanowią środki zgromadzone na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym w dniu zgonu tego Ubezpieczonego.

Rozdział 5: Wyłączenie i Ograniczenie Odpowiedzialności Nordea

§ 5

1. Nordea nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczonego, jeśli nastąpił on w związku lub jest następstwem:
 - 1) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
 - 2) próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych sześciu miesięcy od przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia.
2. Nordea nie ponosi odpowiedzialności z tytułu Niezdolności do Pracy, która powstała w związku lub jest następstwem:
 - 1) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
 - 2) próby samobójczej Ubezpieczonego;
 - 3) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego;
 - 4) Pozostawiania pod wpływem Alkoholu przez Ubezpieczonego, zażycia środków odurzających lub psychotropowych, użycia narkotyków lub innych podobnie działających środków, wyłączając przypadki, gdy Ubezpieczony przyjmował te środki w ramach zaleconej przez lekarza terapii medycznej;

- 5) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Ubezpieczonego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał uprawnień wymaganych przez prawo o ruchu drogowym albo jeżeli Ubezpieczony kierował tym pojazdem Pozostając pod wpływem Alkoholu, zażyciu środków odurzających lub psychotropowych, użyciu narkotyków lub innych podobnie działających środków;
 - 6) wypadku drogowego spowodowanego przez Ubezpieczonego, który był osobą pieszą Pozostającą pod wpływem Alkoholu albo użyciu narkotyków bądź innych podobnie działających środków;
 - 7) leczenia lub innych zabiegów o charakterze medycznym, którym dobrowolnie poddał się Ubezpieczony, prowadzonymi poza kontrolą osób uprawnionych np. terapia zachowawcza;
 - 8) uprawiania przez Ubezpieczonego sportów motorowych, motorowodnych, lotniczych, w tym lotniarstwa, spadochroniarstwa i szybownictwa, wspinaczki górskiej i skałkowej, sportów walki, podnoszenia ciężarów, speleologii, nurkowania, skoków na linie oraz skoków do wody oraz innych niebezpiecznych sportów;
 - 9) wypadku lotniczego zaistniałego w czasie przebywania przez Ubezpieczonego na pokładzie samolotu nielicencjonowanych linii lotniczych.
3. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, spowodowanego przyczyną wymienioną w ust. 1, Nordea wypłaca osobie uprawnionej zgodnie z § 26 Indywidualny Stan Funduszu.
 4. Nordea nie ponosi odpowiedzialności z tytułu wystąpienia Niezdolności do Pracy będącej skutkiem choroby, która została zdiagnozowana lub była leczona przed dniem rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności albo skutkiem uszkodzenia ciała, które powstało przed tym dniem.

Rozdział 6: Zawarcie Umowy Ubezpieczenia

§ 6

1. Umowę Ubezpieczenia zawiera się na czas nieokreślony.
2. Do Umowy Ubezpieczenia nie może przystąpić Pracownik, którego Wiek Wstępu przekracza Wiek Emerytalny.

§ 7

1. W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający składa wniosek o jej zawarcie na formularzu Nordea. Wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający składa Wykaz Pracowników oraz prawidłowo wypełnione Deklaracje Zgody podpisane przez tych Pracowników.
2. Nordea ma prawo:
 - 1) zażądać uzupełnienia dokumentacji wniosku w inny sposób ustalony przez Nordea,
 - 2) wnioskować o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na warunkach innych niż zaproponowane we wniosku Ubezpieczającego.
3. Złożenie wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia nie jest równoznaczne z zawarciem Umowy Ubezpieczenia.

§ 8

1. Umowę Ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem określonym w Umowie Generalnej.
2. Umowa Generalna stanowi integralną część Umowy Ubezpieczenia.

Rozdział 7: Przystąpienie do Umowy Ubezpieczenia

§ 9

1. W celu przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia Pracownik składa Ubezpieczającemu Deklarację Zgody na formularzu Nordea. Ubezpieczający przekazuje Deklarację Zgody do Nordea zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 1 albo postanowieniami § 10 ust. 1.
2. Potwierdzeniem przystąpienia Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia i objęcia go ochroną ubezpieczeniową jest wystawienie przez Nordea Certyfikatu i doręczenie go Ubezpieczającemu.
3. Nordea wskazuje w Certyfikacie konto bankowe, na które może być Opłacana przez Ubezpieczonego Składka Dodatkowa.

4. Deklaracja Zgody i Certyfikat stanowią integralną część Umowy Ubezpieczenia.

§ 10

1. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazywać do Nordea wraz z zestawieniem składek, o którym mowa w § 15 ust. 1, Deklarację Zgody Pracowników, którzy przystępują do Umowy Ubezpieczenia, pod rygorem nierozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności w stosunku do Pracownika, którego Deklaracja Zgody nie wpłynęła do Nordea.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest niezwłocznie doręczać do Nordea oświadczenia Ubezpieczonego zawierające zmiany danych zawartych w Deklaracji Zgody oraz oświadczenia o wycofaniu Deklaracji Zgody.
3. Dokumenty określone w ust. 1 wywierają skutek, pod warunkiem ich otrzymania przez Nordea.

Rozdział 8: Odstąpienie, Wystąpienie i Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia

§ 11

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 zawarto Umowę Ubezpieczenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, uważa się, że Umowa Ubezpieczenia nie została zawarta. W terminie 14 dni od otrzymania od Ubezpieczającego pisma o odstąpieniu, Nordea zwraca Ubezpieczającemu Opłacone Składki, powiększone lub pomniejszone o kwotę wynikającą ze zmiany wartości Jednostek Funduszu pomiędzy dniem zainwestowania Opłaconych Składek oraz dniem umorzenia Jednostek Funduszu w celu zwrotu Składek.
3. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu, gdy:
 - 1) Ubezpieczający wypowiedział Umowę Ubezpieczenia – Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem okresu, za który nastąpiło Opłacenie Składki Ubezpieczeniowej;
 - 2) upłynął Okres Opóźnienia w płatności Składki Ubezpieczeniowej z tytułu ubezpieczenia wszystkich Ubezpieczonych – Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem okresu, za który nastąpiło Opłacenie ostatniej należnej Składki Ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 1; Nordea nie ma obowiązku wzywania Ubezpieczającego do Opłacenia Składki Ubezpieczeniowej;
 - 3) nastąpi zmiana formy PPE lub podmiotu zarządzającego PPE, w przypadkach określonych w Umowie Zakładowej – Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z dniem zmiany formy PPE lub podmiotu zarządzającego PPE;
 - 4) ulegnie rozwiązaniu umowa grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Nordea stanowiąca formę w jakiej prowadzone jest PPE – Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z dniem rozwiązania wyżej wymienionej umowy.
4. W każdym momencie Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczony ma prawo złożyć oświadczenie o wystąpieniu z Umowy Ubezpieczenia i wycofać Deklarację Zgody – za datę wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się ostatni dzień miesiąca, za który nastąpiło Opłacenie Składki Ubezpieczeniowej.
5. Z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 1, za wystąpienie Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia uważa się upływ Okresu Opóźnienia w płatności Składki Ubezpieczeniowej z tytułu ubezpieczenia tego Ubezpieczonego.
6. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 3 oraz w przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczony ma prawo żądania od Nordea wypłaty Wartości Wykupu Całkowitego. Nordea wypłaca Ubezpieczonemu Wartość Wykupu Całkowitego w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku o wykup całkowity.

Rozdział 9: Składka Ubezpieczeniowa i Składka Dodatkowa

§ 12

1. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej ustalają Strony na okres pierwszego Roku Polisowego w Umowie Generalnej. Ustalona wysokość Składki Ubezpieczeniowej pozostaje niezmienną w następnych Latach Polisowych, o ile nie nastąpi rekalkulacja Składki Ochronnej, o której mowa w § 13 ust. 5. Zmiana wysokości Składki Ubezpieczeniowej jest również możliwa wraz ze zmianą wynagrodzenia Ubezpieczonego, zgodnie z postanowieniami Umowy Generalnej.
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 należna za jednego Ubezpieczonego.
4. Wysokość Składki Ochronnej zależy od wysokości Sumy Ubezpieczenia, struktury zawodowej, wiekowej i płci Ubezpieczonych oraz innych rodzajów ryzyka ponoszonego przez Nordea.
5. Wysokość Składki Ochronnej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie może być niższa niż minimalna składka ochronna ustalona przez Nordea.
6. Wysokość Składki Ochronnej jest jednakowa dla wszystkich Ubezpieczonych objętych daną Umową Ubezpieczenia. Jej wysokość określana jest w Umowie Generalnej.
7. Składka Ochronna jest finansowana przez Ubezpieczającego, o ile Umowa Generalna nie stanowi inaczej.
8. Składka Ochronna jest składką obowiązkową, należną z tytułu ochrony każdego Ubezpieczonego.
9. Wysokość Składki Oszczędnościowej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie może być niższa niż minimalna składka oszczędnościowa ustalona przez Nordea.
10. Składka Oszczędnościowa może być finansowana przez Ubezpieczającego lub przez Ubezpieczonego.
11. Składka Oszczędnościowa finansowana przez Ubezpieczającego może być opłacana na rzecz wybranych Ubezpieczonych.
12. Opłacenie pierwszej Składki Oszczędnościowej powoduje otwarcie dla Ubezpieczonego Indywidualnego Rachunku Kapitałowego.

§ 13

1. Ubezpieczający zobowiązany jest do Opłacania Składki Ubezpieczeniowej w wysokości, z częstotliwością i w terminach określonych w Umowie Generalnej, zgodnej z częstotliwością opłacania Składki Podstawowej w ramach PPE.
2. Za Opłacenie Składki Ubezpieczeniowej odpowiada wyłącznie Ubezpieczający, niezależnie od tego, kto ją finansuje.
3. Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci Składki Ubezpieczeniowej w terminie, Nordea może wyrazić zgodę na jej opłacenie przez Ubezpieczonego pod warunkiem, że Opłacenie Składki Ubezpieczeniowej nastąpi w Okresie Opóźnienia.
4. Obowiązek Opłacania Składki Ubezpieczeniowej na rzecz Ubezpieczonego ustaje z dniem zgonu Ubezpieczonego albo z dniem powstania Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego.
5. Biorąc pod uwagę zmianę wskaźników, o których mowa w § 12 ust. 4 oraz historię zdarzeń ubezpieczeniowych w trakcie Roku Polisowego, Nordea ma prawo dokonać rekalkulacji, czyli zmiany wysokości Składki Ochronnej, w każdą Rocznicę Polisy.
6. Biorąc pod uwagę zmianę wskaźników, o których mowa w § 12 ust. 4 oraz historię zdarzeń ubezpieczeniowych w trakcie Roku Polisowego, Nordea ma prawo dokonać zmiany wysokości Sumy Ubezpieczenia i Świadczeń, nie zmieniając wysokości Składki Ochronnej, w każdą Rocznicę Polisy.

§ 14

1. Jeżeli Nordea prowadzi Indywidualny Rachunek Kapitałowy dla danego Ubezpieczonego, Ubezpieczający lub Ubezpieczony

mają prawo opłacać Składkę Dodatkową.

2. Składka Dodatkowa może być Opłacana w każdym momencie Okresu Odpowiedzialności.
3. Opłacenie Składki Dodatkowej nie zmienia ustalonej w Umowie Ubezpieczenia wysokości Sumy Ubezpieczenia.

Rozdział 10: Zestawienie Składek

§ 15

1. Ubezpieczający zobowiązany jest przysyłać do Nordea, w terminach ustalonych w Umowie Generalnej i w formie ustalonej przez Nordea, zestawienie składek za ustalony okres rozliczeniowy, równy okresowi rozliczeniowemu obowiązującemu w ramach PPE.
2. Zestawienie składek powinno zawierać ustalone przez Nordea dane, a w szczególności informacje dotyczące:
 - 1) Pracowników, którzy złożyli Deklaracje Zgody w danym okresie rozliczeniowym,
 - 2) Ubezpieczonych, którzy wystąpili z Umowy Ubezpieczenia w danym okresie rozliczeniowym,
 - 3) wysokości należnych i Opłaconych za każdego Ubezpieczonego Składek Ubezpieczeniowych, z podziałem na Składkę Ochronną i Składkę Oszczędnościową oraz Składek Dodatkowych Opłaconych przez Ubezpieczającego.

Rozdział 11: Zawieszenie Opłacania Składek

§ 16

1. Ubezpieczający ma prawo złożyć w Nordea wniosek o zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, dla wybranych lub wszystkich Ubezpieczonych, które po raz pierwszy może rozpocząć się nie wcześniej niż w drugim Roku Polisowym, pod warunkiem Opłacenia wszystkich należnych Składek Ubezpieczeniowych za pierwszy Rok Polisowy. Zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej może zostać dokonane wyłącznie w trakcie pełnych okresów zgodnych z ustaloną w Umowie Ubezpieczenia częstotliwością opłacania Składki Ubezpieczeniowej.
2. Po wyrażeniu zgody przez Nordea, opłacanie Składki Ubezpieczeniowej może zostać zawieszona na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od pierwszego dnia następującego po okresie, za który została Opłacona ostatnia Składka Ubezpieczeniowa.
3. W okresie zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej odpowiedzialność Nordea ulega ograniczeniu wyłącznie do wypłaty Indywidualnego Stanu Funduszu w przypadku zgonu Ubezpieczonego.
4. Nordea, pomimo zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, prowadzi Indywidualne Rachunki Kapitałowe, istniejące przed rozpoczęciem okresu zawieszenia.
5. W okresie zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej Ubezpieczający lub Ubezpieczony mają prawo Opłacać Składki Dodatkowe, pod warunkiem, że Nordea prowadzi dla danego Ubezpieczonego Indywidualny Rachunek Kapitałowy.
6. Ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o wcześniejsze zakończenie okresu zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej, pod warunkiem, że zakończy się on ostatniego dnia okresu, za który powinna zostać Opłacona Składka Ubezpieczeniowa, zgodnie z postanowieniami Umowy Generalnej.
7. Ponowne zawieszenie Opłacania Składki Ubezpieczeniowej może nastąpić po upływie 5 lat, licząc od pierwszego dnia następującego po zakończeniu poprzedniego okresu zawieszenia Opłacania Składki Ubezpieczeniowej.

Rozdział 12: Suma Ubezpieczenia

§ 17

1. Wysokość Sumy Ubezpieczenia jest różna z tytułu zgonu oraz z tytułu Niezdolności do Pracy danego Ubezpieczonego.
2. Wysokość Sumy Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego jest równa 1% Sumy Ubezpieczenia z tytułu Niezdolności do Pracy danego Ubezpieczonego, o której mowa w ust. 3.
3. Wysokość Sumy Ubezpieczenia z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego jest równa:
 - 1) Składce Podstawowej - w przypadku, gdy Składka Podstawowa jest określona w Umowie Zakładowej

kwotowo,
albo

- 2) iloczynowi aktualnego wynagrodzenia zasadniczego brutto Ubezpieczonego oraz wskaźnika procentowego określonego w Umowie Zakładowej dla Składki Podstawowej - w przypadku, gdy Składka Podstawowa jest określona w Umowie Zakładowej procentowo.

Rozdział 13: Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

§ 18

1. Ubezpieczający, we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 1, zobowiązany jest wskazać jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na których, zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, lokowane będą Składki Alokowane.
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 0,5%. 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 lokuje środki pochodzące ze Składki Alokowanej zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2 wyłącznie w przypadku, gdy Ubezpieczony nie dokonał wskazania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie z postanowieniami ust. 4 i 5.
4. Ubezpieczony w Deklaracji Zgody, o której mowa w § 9 ust. 1, ma prawo wskazać jeden lub kilka Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, na których, zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, lokowane będą Składki Alokowane.
5. Ubezpieczony, 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 0,5%. Jeżeli Ubezpieczony nie określi procentowego podziału Składki Alokowanej lub wszystkie procentowe udziały nie sumują się do 100%, uznaje się, że podział został dokonany na równe części.
6. Nordea raz w każdym Roku Polisowym przekazuje Ubezpieczającemu pisemną informację o stanie Indywidualnego Stanu Funduszu każdego Ubezpieczonego.
7. Nordea przekazuje Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu informację o stanie Indywidualnego Stanu Funduszu, w innym terminie niż wymieniony w ust. 6, na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, po pobraniu z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, zgodnie z postanowieniami § 25, opłaty ustalonej w Umowie Generalnej.

§ 19

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający oraz Ubezpieczony mają prawo do zmiany procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Postanowienia § 18 ust. 2 i 5 stosuje się odpowiednio.
2. Zmiany, o których mowa w ust. 1, wnioskowane przez Ubezpieczającego, Nordea realizuje wyłącznie w przypadku, gdy o podziale Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe nie decyduje Ubezpieczony.
3. Nordea, na wniosek Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego, dokonuje zmian, o których mowa w ust. 1, pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym wpłynął wniosek do Nordea.
4. Dwanaście pierwszych zmian, o których mowa w ust. 1, dokonanych w danym Roku Polisowym jest wolnych od opłaty. Każda następna zmiana procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dokonana w danym Roku Polisowym jest związana z pobraniem z Rachunku, zgodnie z postanowieniami § 25, opłaty ustalonej w Umowie Generalnej.

§ 20

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczony ma prawo do dokonania Transferu.
2. Ubezpieczony, wnioskując o dokonanie Transferu, zobowiązany jest:
 - 1) określić kwotę lub procent środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, które mają zostać przeniesione,
 - 2) wskazać Rachunek, na którym ma zostać dokonany Transfer,
 - 3) wskazać Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego mają być środki przeniesione,
 - 4) wskazać jeden lub kilka docelowych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, do których mają być środki przeniesione,
 - 5) 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 0,5%.
3. 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 5).
4. Dwanaście pierwszych Transferów dokonanych w danym Roku Polisowym jest wolnych od opłaty. Każdy następny Transfer dokonany w danym Roku Polisowym jest związany z pobraniem, z kwoty przeznaczonej do Transferu, opłaty ustalonej przez Nordea i określonej w Umowie Generalnej.
5. Transfer nie zostanie dokonany, jeżeli Ubezpieczony nie wskaże Rachunku, na którym ma zostać dokonany Transfer lub nie określi procentowego podziału środków lub wszystkie procentowe udziały Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie sumują się do 100%.
6. Nordea informuje Ubezpieczonego, jeżeli Transfer nie zostanie dokonany z przyczyn, o których mowa w ust. 5.

Rozdział 14: Wykup Częściowy i Wykup Całkowity

§ 21

1. Po upływie 30 dni od rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczony może złożyć wniosek o wykup częściowy wskazując Rachunek, z którego wykup częściowy ma być dokonany.
2. Ubezpieczony we wniosku o wykup częściowy zobowiązany jest określić Wartość Wykupu Częściowego oraz procentowy podział Wartości Wykupu Częściowego na poszczególne Subkonta. Jeżeli Ubezpieczony 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 części Indywidualnego Stanu Funduszu pochodzącej z Rachunku, z którego wykup częściowy jest dokonywany.
3. Wartość Wykupu Częściowego nie może być niższa niż minimalna wartość wykupu częściowego ustalona przez Nordea i określona w Umowie Generalnej.
4. Wykup częściowy polega na umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość jest równa Wartości Wykupu Częściowego, z jednego lub kilku Subkont, zgodnie z postanowieniem ust. 2.
5. Dokonanie wykupu częściowego przez Nordea nie ogranicza późniejszych wpłat na dany Rachunek.
6. Po upływie 30 dni od rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Ubezpieczony może złożyć wniosek o wykup całkowity Indywidualnego Stanu Funduszu. Realizując wykup całkowity

- Nordea wypłaca Ubezpieczonemu Wartość Wykupu Całkowitego.
- Wykup całkowity powoduje zamknięcie przez Nordea Indywidualnego Rachunku Kapitałowego i brak możliwości ponownego prowadzenia Indywidualnego Rachunku Kapitałowego dla danego Ubezpieczonego.
 - Nordea wypłaca Ubezpieczonemu Wartość Wykupu Częściowego albo Wartość Wykupu Całkowitego w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku odpowiednio o wykup częściowy albo całkowity.

Rozdział 15: Opłaty

§ 22

- Składka Ochronna w całości przeznaczona jest na pokrycie opłat, w skład których wchodzi: koszty ochrony ubezpieczeniowej i koszty działalności ubezpieczeniowej Nordea.
- Z każdej Opłaconej Składki Oszczędnościowej oraz Składki Dodatkowej Nordea pobiera opłatę na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej Nordea.
- Wysokość opłaty na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej Nordea określa w Umowie Generalnej w procentach Opłaconej Składki Oszczędnościowej oraz Składki Dodatkowej.

§ 23

- Nordea potrąca miesięcznie z góry z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego opłatę administracyjną z tytułu prowadzenia Indywidualnego Rachunku Kapitałowego. Opłata administracyjna jest ustalana przez Nordea kwotowo i określana w Umowie Generalnej.
- 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.
- Wysokość opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi ustalana jest przez Nordea w odpowiednim procencie wartości Subkonta i określona jest w Umowie Generalnej. Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi jest sumą poszczególnych opłat za zarządzanie tymi Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, które są zarejestrowane na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym.
- Z aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego potrącają się 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.

§ 24

- Wysokość opłaty likwidacyjnej potrącana przez Nordea z Indywidualnego Stanu Funduszu, w przypadku wypłaty Wartości Wykupu Całkowitego, o której mowa w § 11 ust. 6 i w § 21 ust. 6, ustalana jest w Umowie Generalnej.
- Wysokość opłaty manipulacyjnej potrącającej przez Nordea z Wartości Wykupu Częściowego, w przypadku realizacji wniosku o wykup częściowy, o którym mowa w § 21 ust. 1, ustalana jest w Umowie Generalnej.

§ 25

- Wszystkie opłaty pobierane z Rachunku, z wyjątkiem opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, o której mowa w § 23 ust. 3, Nordea pobiera proporcjonalnie z każdego Subkonta, według udziału wartości Jednostek Funduszu danego Subkonta w części Indywidualnego Stanu Funduszu, w której Jednostki Funduszu pochodzą z danego Rachunku.
- Wszystkie opłaty pobierane z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, Nordea pobiera z każdego Rachunku, zgodnie z postanowieniami ust. 1, według udziału tego Rachunku w Indywidualnym Rachunku Kapitałowym.

- W dniu, w którym liczba Jednostek Funduszu na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym jest niewystarczająca na pokrycie opłat, o których mowa w ust. 1 lub 2 albo w § 23 ust. 1 lub 2, następuje zamknięcie przez Nordea Indywidualnego Rachunku Kapitałowego.
- Nordea może ustalić nowe wysokości opłat określonych w Umowie Generalnej. Zmiana wysokości opłat może mieć miejsce nie częściej niż raz w trakcie roku kalendarzowego. O zmianie wysokości opłat, Nordea informuje Ubezpieczającego, najpóźniej 30 dni przed datą obowiązywania ich nowej wysokości.
- Zmiana wysokości opłat, o której mowa w ust. 4 następuje zgodnie ze wskaźnikiem ustalonym przez Nordea. Stosunek nowej wysokości opłaty do poprzednio obowiązującej nie może być większy od wyższego ze wskaźników: wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w sektorze przedsiębiorstw, publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny i obejmujących okres od dnia poprzedniej zmiany wysokości opłat do dnia, w którym Nordea ustala nową wysokość opłat.

Rozdział 16: Uposażony i Uposażony Zastępczy

§ 26

- Ubezpieczony ma prawo wskazać w Deklaracji Zgody jednego lub więcej Uposażonych.
- Ubezpieczony ma prawo w formie oświadczenia odwołać lub zmienić Uposażonego w każdym czasie.
- Odwołanie lub zmiana Uposażonego obowiązuje od dnia podanego w oświadczeniu Ubezpieczonego, nie wcześniej jednak niż od dnia doręczenia oświadczenia do Nordea.
- 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.
- 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.
- Ubezpieczony ma prawo wskazać w Deklaracji Zgody jednego lub więcej Uposażonych Zastępczych. Postanowienia ust. 2, 3 i 4 stosuje się także do Uposażonego Zastępczego.
- 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.
- W przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli nie ma uprawnionego Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, Świadczenie zostanie wypłacone:
 - małżonkowi Ubezpieczonego;
 - Dzieliom Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - Rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - pozostałym osobom będącym spadkobiercami Ubezpieczonego, z wyłączeniem Skarbu Państwa.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 8, 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. 10 nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia.
- Świadczenie nie może być wypłacone osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

Rozdział 17: Wypłata Świadczenia

§ 27

- Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego Nordea wypłaca osobie uprawnionej zgodnie z § 26. Świadczenie z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego wypłacane jest Ubezpieczonemu, chyba że Umowa Ubezpieczenia stanowi inaczej.

2. Warunkiem rozpatrzenia roszczenia o wypłatę Świadczenia jest złożenie w Nordea wniosku o wypłatę, na odpowiednim formularzu Nordea, wraz z dokumentami wskazanymi w tym wniosku.
3. W przypadku, o którym mowa w § 26 ust. 8 pkt 5), 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 dodatkowo innych dokumentów niż wymienione we wniosku w celu ustalenia odpowiedzialności Nordea.

§ 28

1. Wysokość Świadczenia Nordea zostaje ustalona w dniu powstania obowiązku jego wypłaty.
2. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w Okresie Odpowiedzialności Świadczenie Nordea równe jest sumie następujących kwot:
 - 1) Sumie Ubezpieczenia, ustalonej zgodnie z § 17 ust. 2 na dzień zgonu Ubezpieczonego
oraz
 - 2) 100% Indywidualnego Stanu Funduszu.
3. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego Nordea wypłaca jednorazowo.
4. W przypadku powstania Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego w Okresie Odpowiedzialności Świadczenie Nordea jest równa Sumie Ubezpieczenia, ustalonej zgodnie z § 17 ust. 3 na dzień powstania Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego.
5. Dla potrzeb obliczenia Sumy Ubezpieczenia na dzień powstania Niezdolności do Pracy przyjmuje się, że aktualne wynagrodzenie zasadnicze brutto Ubezpieczonego jest równe średniemu miesięcznemu wynagrodzeniu zasadniczemu brutto:
 - 1) za ostatnie 12 miesięcy poprzedzających miesiąc, w którym powstała Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego, w przypadku, gdy Ubezpieczony był Pracownikiem Ubezpieczającego przez co najmniej 12 miesięcy,
 - 2) za wszystkie miesiące poprzedzające miesiąc, w którym powstała Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego, w przypadku, gdy Ubezpieczony był pracownikiem Ubezpieczającego krócej niż 12 miesięcy.
6. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 i 8, Świadczenie z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego Nordea wypłaca Ubezpieczonemu w każdym miesiącu kalendarzowym, w którym trwa Niezdolność do Pracy tego Ubezpieczonego, na Rachunek 1 Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, najpóźniej w ostatnim roboczym dniu danego miesiąca.
7. Z zastrzeżeniem § 29 ust. 2 Nordea wypłaca Świadczenie z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego począwszy od miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym powstała Niezdolność do Pracy Ubezpieczonego.
8. Obowiązek Nordea w zakresie wypłaty Świadczenia z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego wygasa z upływem ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym wystąpi pierwsze ze zdarzeń:
 - 1) zgon Ubezpieczonego;
 - 2) ustanie Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego;
 - 3) Ubezpieczony ukończy Wiek Emerytalny;
 - 4) nastąpi wypłata, wypłata transferowa lub zwrot z PPE, w rozumieniu przepisów ustawy o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 5) nastąpi zmiana formy PPE lub podmiotu zarządzającego PPE, w przypadkach określonych w Umowie Zakładowej.
9. W celu weryfikacji zaświadczeń lekarskich stanowiących podstawę do wypłaty Świadczenia z tytułu Niezdolności do Pracy Ubezpieczonego, Nordea ma prawo skierować Ubezpieczonego na badania wykonywane przez Lekarza Zaufania. Badania wykonywane są na koszt Nordea.
10. W trakcie wypłaty Świadczenia z tytułu Niezdolności do Pracy, Ubezpieczony ma obowiązek dostarczyć dokumenty stwierdzające ciągłość Niezdolności do Pracy, na każde żądanie i w terminie określonym przez Nordea. Nordea ma prawo skierować Ubezpieczonego na badania wykonywane przez Lekarza Zaufania w celu weryfikacji trwania Niezdolności

do Pracy. Badania wykonywane są na koszt Nordea.

11. W przypadku odzyskania przez Ubezpieczonego zdolności do pracy, Ubezpieczony ma obowiązek, w terminie 14 dni od dnia, w którym ustała Niezdolność do Pracy, powiadomić o tym Nordea.

§ 29

1. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, Nordea informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Nordea lub wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. Nordea zobowiązana jest do wypłaty Świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego Zakresem Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
3. Jeżeli w terminie określonym w ust. 2, ustalenie okoliczności koniecznych do określenia odpowiedzialności Nordea albo wysokości Świadczenia okazałoby 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 18: Postanowienia Końcowe

§ 30

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.

§ 31

1. Umowa Ubezpieczenia może zawierać postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
2. Strony na mocy porozumienia w formie pisemnej pod rygorem nieważności mają prawo 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 i powinny być kierowane na adres Nordea. 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.
5. Z wyjątkiem prawa opisanego w § 11 ust. 1, Strony dopuszczają możliwość innej niż pisemna formy składania oświadczeń woli, wniosków, powiadomień, m.in. w formie telefonicznej i za pośrednictwem bankowości elektronicznej pod warunkiem zawarcia stosownych odrębnych umów, w szczególności regulujących formę składania oświadczeń woli.

§ 32

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

§ 33

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 okazałyby 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.
5. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy Stronami w zakresie wynikającym z realizacji Umowy Ubezpieczenia jest język polski.

§ 34

W przypadku zmiany adresu 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 adres.

§ 35

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

§ 36

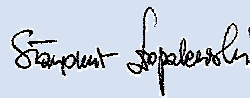
Nordea, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich danych dotyczących Ubezpieczonego, Ubezpieczającego, Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, które posiada w związku z zawartą Umową Ubezpieczenia.

§ 37

Niniejsze ogólne warunki grupowego ubezpieczenia na życie z opcją ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dla osób posiadających Nordea PPE wchodzi w życie z dniem 28 czerwca 2010 roku.

W imieniu i na rzecz Nordea:

Członek Zarządu



Sławomir Łopalewski

Członek Zarządu



Leszek Pielacha