

## OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE „Nordea Gwarant - Europejskiego Sektora Finansowego”

### 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 i dożycie „Nordea Gwarant - Europejskiego Sektora Finansowego”, 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.

### Rozdział 2: Definicje

#### § 2

Terminy użyte w OWU oznaczają:

- 1) „**Certyfikat**” - dokument wystawiony przez Nordea, potwierdzający objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową;
- 2) „**Deklaracja Zgody**” – pisemny wniosek Klienta zawierający oświadczenie woli przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia jako Ubezpieczony;
- 3) „**Dokonanie Wpłaty**” – uznanie rachunku bankowego Nordea kwotą Wpłaty;
- 4) „**Karta Parametrów**” – integralna część OWU, zawierająca ustalone przez Nordea parametry techniczne Umowy Ubezpieczenia;
- 5) „**Klient**” – osoba fizyczna, która złożyła Deklarację Zgody;
- 6) „**Okres Odpowiedzialności**” – okres, w którym Nordea udziela Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej, określony w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów;
- 7) „**Okres Subskrypcji**” – określony w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów termin, w którym istnieje możliwość złożenia przez Klienta Deklaracji Zgody;
- 8) „**Składka Ubezpieczeniowa**” – Wpłata rozumiana jako kwota należna od jednego Ubezpieczonego, poczynwszy od dnia rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności;
- 9) „**Świadczenie**” – kwota wypłacana przez Nordea w przypadku uznania roszczenia z tytułu zajścia w Okresie Odpowiedzialności zdarzenia objętego Zakresem Ubezpieczenia;
- 10) „**Ubezpieczający**” – wskazany w Umowie Ubezpieczenia, podmiot, który zawarł Umowę Ubezpieczenia z Nordea;
- 11) „**Ubezpieczony**” – wskazana przez Ubezpieczającego osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
- 12) „**Umowa Generalna**” – dokument zawierający warunki Umowy Ubezpieczenia, której stronami są Nordea i Ubezpieczający;

- 13) „**Uposażony**” – wskazana przez Ubezpieczonego osoba, uprawniona, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego;
- 14) „**Wartość Wykupu**” – kwota wypłaty należna w przypadku wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z §13, obliczana indywidualnie dla każdego Ubezpieczonego według wzoru podanego w Karcie Parametrów;
- 15) „**Wpłata**” – suma pieniężna wpłacona przez Ubezpieczającego lub Klienta, na wskazany w Umowie Generalnej rachunek bankowy Nordea, w Okresie Subskrypcji;
- 16) „**Zakres Ubezpieczenia**” – wskazany w Umowie Ubezpieczenia zbiór zdarzeń; zajście któregokolwiek z tych zdarzeń uprawnia Ubezpieczonego lub osobę uprawnioną zgodnie z §10 do zgłoszenia roszczenia o Świadczenie.

### Rozdział 3: Przedmiot i Zakres Ubezpieczenia

#### § 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego oraz dożycie przez Ubezpieczonego do końca ostatniego dnia okresu, na jaki zawarto Umowę Ubezpieczenia.
2. Zakres Ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia w życiu Ubezpieczonego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
  - 1) zgon Ubezpieczonego;
  - 2) dożycie przez Ubezpieczonego do końca ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia.

### Rozdział 4: Okres Odpowiedzialności

#### § 4

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu wskazanym w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
  - 1) nie później niż do końca następnego dnia roboczego po upływie Okresu Subskrypcji nastąpi Dokonanie Wpłaty,
  - 2) w Okresie Subskrypcji nastąpi złożenie prawidłowo wypełnionej i podpisanej Deklaracji Zgody, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu wskazanym w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów, o ile do dnia poprzedzającego ten dzień Nordea nie złoży Ubezpieczającemu oświadczenia o odmowie objęcia Okresem Odpowiedzialności.
3. W razie nierozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności Nordea:
  - 1) niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 20 dni roboczych od dnia zakończenia Okresu Subskrypcji przekaze każdemu Klientowi informację o nierozpoczęciu Okresu Odpowiedzialności,

- 2) niezwłocznie, lecz nie później niż do dnia określonego w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów jako dzień rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności, umieści na stronie internetowej [www.nordeapolska.pl](http://www.nordeapolska.pl) informację o nierozpoczęciu Okresu Odpowiedzialności.
4. Okres Odpowiedzialności w stosunku do danego Ubezpieczonego kończy się z chwilą:
  - 1) zgonu Ubezpieczonego,
  - 2) wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z § 13,
  - 3) upływu ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia.
5. W przypadku złożenia przez Nordea oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, Nordea dokona zwrotu Wpłat, wraz z odsetkami ustawowymi, liczonymi od dnia Dokonania Wpłaty, na rachunek bankowy podmiotu, który dokonał Wpłaty, w terminie 14 dni roboczych.

## **Rozdział 5: Zawarcie Umowy Ubezpieczenia**

### **§ 5**

1. Umowę Ubezpieczenia zawiera się na czas określony, wskazany w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Umowę Ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem określonym w Umowie Generalnej.
3. W razie złożenia przez Nordea oświadczenia, o którym mowa w § 4 ust. 2 Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z tym dniem.
4. Umowa Generalna stanowi integralną część Umowy Ubezpieczenia.

## **Rozdział 6: Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia**

### **§ 6**

1. Ubezpieczający ma prawo pisemnego odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 7 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, uważa się, że Umowa Ubezpieczenia nie została zawarta.
3. W terminie 14 dni roboczych od dnia otrzymania od Ubezpieczającego pisma o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, Nordea zwraca Wpłaty na rachunek bankowy podmiotu, który dokonał Wpłat.

## **Rozdział 7: Przystąpienie do Umowy Ubezpieczenia**

### **§ 7**

1. Ubezpieczonym może zostać Klient, który ukończył 18 rok życia i nie ukończył 75 roku życia.
2. W celu przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia Klient składa Deklarację Zgody, na formularzu Nordea.
3. Potwierdzeniem przystąpienia Ubezpieczonego do Umowy Ubezpieczenia i objęcia go ochroną ubezpieczeniową jest wystawienie przez Nordea Certyfikatu i doręczenie go Ubezpieczonemu.
4. Deklaracja Zgody i Certyfikat stanowią integralną część Umowy Ubezpieczenia.

## **Rozdział 8: Składka Ubezpieczeniowa**

### **§ 8**

1. Składka Ubezpieczeniowa ustalona jest jako składka jednorazowa.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest przestać do Nordea, w terminie i formie ustalonych w Umowie Generalnej, rozliczenie przekazanej Wpłaty na poczet Składki Ubezpieczeniowej.

## **Rozdział 9: Świadczenia**

### **§ 9**

Świadczenie zależy od Zakresu Ubezpieczenia i jest równe:

- 1) w przypadku zgonu Ubezpieczonego - 101% Składki Ubezpieczeniowej,
- 2) w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia - 100% Składki Ubezpieczeniowej oraz premii dla Ubezpieczonego w wysokości obliczonej zgodnie ze wzorem podanym w Karcie Parametrów.

## **Rozdział 10: Uposażony**

### **§ 10**

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

## **Rozdział 11: Wypłata Świadczenia**

### **§ 11**

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego Nordea wypłaca osobie uprawnionej zgodnie z § 10. Pozostałe Świadczenia wypłacane są 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 § 10 ust. 5, Nordea wypłaca Świadczenie po otrzymaniu od osoby uprawnionej do Świadczenia dodatkowo, poza wnioskiem, o którym mowa w ust. 2, dokumentu potwierdzającego nabycie spadku po Ubezpieczonym przez tę osobę, zgodnie z prawem spadkowym.
4. Nordea ma prawo żądać innych dokumentów oraz innego rodzaju dowodów w celu ustalenia odpowiedzialności Nordea.

## § 12

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 z tytułu zgonu Ubezpieczonego najpóźniej w terminie 14 dni od dnia przyjęcia kompletu dokumentów, o których mowa w § 11 ust. 2, 3 i 4, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
3. Z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia, niezwłocznie, lecz nie później niż w ciągu 30 dni roboczych, licząc od dnia przyjęcia kompletu dokumentów, o których mowa w § 11 ust. 2 i 4, Nordea zobowiązana jest do wypłaty Ubezpieczonemu Świadczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
4. Jeżeli w terminie określonym w ust. 2 i 3, 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.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, Nordea informuje pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia w terminie wskazanym w ust. 2 i 3 roszczenia w całości lub w części.
6. 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.
7. Osoba występująca z roszczeniem, w przypadku odmowy wypłaty Świadczenia przez Nordea ma prawo dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
8. Przez dzień dokonania wypłaty rozumie się dzień przekazania środków pieniężnych z rachunku Nordea.

### **Rozdział 12: Wystąpienie z Umowy Ubezpieczenia, zwrot Wpłaty i wypłata Wartości Wykupu**

## § 13

1. Klient/Ubezpieczony ma prawo do wystąpienia z Umowy Ubezpieczenia w każdym czasie.
2. W przypadku wystąpienia przez Klienta z Umowy Ubezpieczenia, nie później niż do końca dnia poprzedzającego dzień określony w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów jako dzień rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności, Klientowi zostanie zwrócona kwota w wysokości równej dokonanej przez niego Wpłaty. Nordea dokona zwrotu środków na rachunek bankowy podmiotu, który dokonał Wpłaty, na podstawie wniosku Klienta o zwrot Wpłaty.
3. W przypadku wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia poczynawszy od dnia określonego w Umowie Generalnej i Karcie Parametrów jako dzień rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności, Ubezpieczony ma prawo do wypłaty Wartości Wykupu, na podstawie wniosku o wypłatę, w wysokości zgodnej ze wzorem określonym w Karcie Parametrów.
4. Wypłata określona w ust. 2 lub ust. 3 zostanie dokonana w ciągu 30 dni od daty przyjęcia wniosku o wypłatę.

## **Rozdział 13: Postanowienia Końcowe**

## § 14

W każdym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o zmianę warunków Umowy Ubezpieczenia. Nordea przyjmuje lub odrzuca wnioski 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.

## § 15

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

## § 16

Wypłaty kwot z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych.

## § 17

1. Zażalenia wynikające z realizacji Umowy Ubezpieczenia będą rozpatrywane przez pełnomocnika Zarządu Nordea do spraw rozpatrywania zażaleń w terminie 30 dni od otrzymania zażalenia.
2. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1, ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia zażalenia okazałoby się niemożliwe, zażalenie zostanie rozpatrzone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
3. Skargi wynikające z realizacji Umowy Ubezpieczenia mogą być kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o nadzorze ubezpieczeniowym i emerytalnym oraz Rzeczniku Ubezpieczonych.
4. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed 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.

## § 18

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

## § 19

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się

przepisy Kodeksu cywilnego, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.

#### § 20

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

#### § 21

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie „Nordea Gwarant - Europejskiego Sektora Finansowego” zostały zatwierdzone w dniu 08 kwietnia 2008 roku i wchodzą w życie z dniem 08 kwietnia 2008 roku.

#### W imieniu i na rzecz Nordea:

Prezes Zarządu

Członek Zarządu



Mariusz Sobiech

Leszek Pielacha

**KARTA PARAMETRÓW – NORDEA GWARANT - EUROPEJSKIEGO SEKTORA FINANSOWEGO**

Okres trwania Umowy Ubezpieczenia	od 14 kwietnia 2008 r. do 19 grudnia 2010 r.
Okres Subskrypcji	od 14 kwietnia 2008 r. do 28 maja 2008 r.
Okres Odpowiedzialności	rozpoczęcie Okresu Odpowiedzialności: od 9 czerwca 2008 r.
Wpłata	wielokrotność 100 zł, nie mniej niż 5 000 zł za Klienta
Sposób wyliczenia premii, wypłacanej w razie dożycia przez Ubezpieczonego do końca ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia	<p>Wysokość premii wypłacanej w razie dożycia przez Ubezpieczonego do końca ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia, wyliczana jest w oparciu o następujący wzór:</p> <p><b>Max( 0, Min[SU * (WK / WP -1), SU * CAP])</b></p> <p>gdzie poszczególne skróty literowe oznaczają:</p> <p><b>SU</b> – Składka Ubezpieczeniowa</p> <p><b>WK</b> – wartość końcowa Indeksu* stanowiąca średnią arytmetyczną kursów zamknięcia jego notowań z dziewiątego dnia kalendarzowego miesiąca, począwszy od 9 czerwca 2010r. do 9 grudnia 2010r. (łącznie z tymi dniami), w przypadku, gdyby dziewiąty dzień miesiąca nie był dniem obliczania wartości Indeksu, obowiązywać będzie kolejny dzień obliczania wartości Indeksu;</p> <p><b>WP</b> – wartość początkowa Indeksu* stanowiąca wartość jego kursu zamknięcia z dnia 9 czerwca 2008 r.;</p> <p><b>CAP</b> – określona liczbowo wartość służąca do określenia maksymalnej wartości premii, która zostanie podana do publicznej wiadomości najpóźniej w dniu 9 czerwca 2008r. po zakończeniu Okresu Subskrypcji. Wartość CAP będzie zawierać się w przedziale pomiędzy 22% a 28%.</p>
Wartość Wykupu	<p>Wartość Wykupu obliczana jest na podstawie następującego wzoru:</p> $WW = SU \frac{(1 - OL)}{(1 + R)^{\frac{(30 - N)}{12}}}$ <p>gdzie poszczególne skróty literowe oznaczają:</p> <p><b>WW</b> – wartość wykupu Certyfikatu przed upływem ostatniego dnia okresu, na który zawarto Umowę Ubezpieczenia;</p> <p><b>SU</b> - Składka Ubezpieczeniowa;</p> <p><b>OL</b> – Opłata Likwidacyjna za realizację wykupu;</p> <p><b>N</b> – liczba pełnych miesięcy, która upłynęła od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia do dnia, w którym został przyjęty wniosek o wypłatę;</p> <p><b>R</b> – wysokość stopy WIBOR 12M podawanej na dzień przyjęcia wniosku o wypłatę;</p> <p><b>OL</b> = opłata likwidacyjna wynosząca 0,02.</p>

\*„Indeks” – Indeks DJ Euro Stoxx Banks obliczany przez STOXX Limited; informacja o wartości Indeksu dostępna jest między innymi w serwisie informacyjnym Bloomberg, a także na stronie internetowej [www.stoxx.com](http://www.stoxx.com) pod kodem SX7E; Indeks odzwierciedla zmianę cen akcji firm z europejskiego sektora finansowego.