

# GLOBAL BANKING SECTOR

## Ogólne Warunki Ubezpieczenia Grupowego na Życie i Dożycie Klientów MultiBanku – Strategia: Aktywna Inwestycja

### Postanowienia ogólne

#### Art. 1.

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia regulują wzajemne prawa i obowiązki stron wynikające z udzielanej przez Royal Polska ochrony ubezpieczeniowej Klientom BRE Banku, na których rzecz BRE Bank świadczy usługi w ramach MultiBanku – Oddziału Bankowości Detalicznej BRE Banku SA.
2. Poprzez zawarcie Umowy Ubezpieczenia Royal Polska zobowiązuje się spełnić określone świadczenie w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, na zasadach opisanych w niniejszych OWU.

### Definicje

#### Art. 2.

Terminy użyte w niniejszych OWU, certyfikatach oraz innych dokumentach związanych z niniejszymi OWU oznaczają:

- 1) **Bank** – MultiBank – Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku SA,;
- 2) **Royal Polska** – Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
- 3) **Klient Banku** – osoba fizyczna, korzystająca z usług MultiBanku, posiadająca rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy dla osób fizycznych,
- 4) **Umowa Ubezpieczenia** – Umowa Ubezpieczenia zawarta pomiędzy BRE Bankiem a Royal Polska, na podstawie niniejszych OWU, potwierdzona Polisą Generalną,
- 5) **Ubezpieczający** – MultiBank - Oddział Bankowości Detalicznej BRE Banku SA
- 6) **Ubezpieczyciel** – Royal Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.,
- 7) **Ubezpieczony** – Klient Banku, którego życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia,
- 8) **Uposażony** – osoba fizyczna lub inny podmiot prawa wskazany przez Ubezpieczonego, jako uprawniony do otrzymania świadczenia w przypadku Jego śmierci,
- 9) **Deklaracja** – dokument, w którym Klient Banku deklaruje chęć przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia oraz określa kwotę przeznaczoną na pokrycie składki ubezpieczeniowej,
- 10) **Certyfikat** – dokument w postaci elektronicznego pliku potwierdzający przystąpienie Klienta Banku do Umowy Ubezpieczenia,
- 11) **suma ubezpieczenia** – kwota określona w Art. 7 OWU, wyrażona w PLN, do której zapłaty zobowiązany jest Ubezpieczyciel, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie objętym ochroną ubezpieczeniową przez Royal Polska lub dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu objętego ochroną ubezpieczeniową,
- 12) **wartość wykupu Certyfikatu** – kwota należna w przypadku wcześniejszego wystąpienia Ubezpieczonego z Umowy Ubezpieczenia, obliczana indywidualnie dla każdego Ubezpieczonego, wyrażona w PLN,
- 13) **okres subskrypcji** – okres wyznaczony przez daty początku i końca okresu, w którym Klienci Banku mają prawo przystępować do Umowy Ubezpieczenia,
- 14) **składka** – kwota pieniężna, wyrażona w PLN, wpłacana jednorazowo przez Klienta Banku w okresie subskrypcji. Wysokość minimalnej składki określona została w Deklaracji,
- 15) **składka całkowita** – suma wszystkich składek wpłacanych przez Klientów Banku w okresie subskrypcji, wymagana jako wartość minimalna do zawarcia Umowy Ubezpieczenia, w wysokości określonej w Deklaracji,
- 16) **okres ubezpieczenia** – określony w Certyfikacie okres, w którym Ubezpieczony jest objęty ochroną ubezpieczeniową,

- 17) **zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie o charakterze losowym występujące w życiu Ubezpieczonego, którego zajście zgodnie z treścią niniejszych OWU zobowiązuje Royal Polska do wypłacenia świadczenia,
- 18) **wypadek komunikacyjny** – nagle zdarzenie wywołane ruchem lądowych pojazdów mechanicznych (samochód osobowy, ciężarowy, autobus, tramwaj, trolejbus lub pociąg dopuszczony do ruchu i spełniający wymagania techniczne obowiązujące dla pojazdów danego rodzaju z wyłączeniem jednośladów i pojazdów specjalnych), statków lub promów (statki i promy pełnomorskie oraz śródlądowe wykonujące regularne połączenia komunikacyjne, przewozy wycieczkowe lub transportowe) lub statków powietrznych (samoloty i śmigłowce należące do przewoźników zrzeszonych w Międzynarodowym Zrzeszeniu Przewoźników Powietrznych IATA, świadczące usługi transportu powietrznego), w następstwie którego Ubezpieczony zmarł.

### **Przedmiot i zakres ubezpieczenia**

#### Art. 3.

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia, obejmuje:
  - 1/ śmierć Ubezpieczonego;
  - 2/ śmierć Ubezpieczonego wskutek wypadku komunikacyjnego;
  - 3/ dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

### **Warunki przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia**

#### Art. 4

1. Klient Banku może przystąpić do Umowy Ubezpieczenia jedynie w okresie subskrypcji.
2. Przystąpienie do Umowy Ubezpieczenia następuje pod warunkiem:
  - 1/ złożenia przez Klienta Deklaracji przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia w okresie subskrypcji,
  - 2/ przekazania przez Ubezpieczającego do Royal Polska składek Klientów zgromadzonych w okresie subskrypcji w wysokości odpowiadającej co najmniej składce całkowitej w terminie jednego dnia roboczego po zakończeniu okresu subskrypcji, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zebrania składek w wysokości niższej niż składka całkowita Umowa Ubezpieczenia nie zostaje zawarta.
3. Przed przystąpieniem Klienta Banku do Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest do udostępnienia Klientowi Banku niniejszych OWU.
4. Klient Banku deklaruje wolę przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia poprzez wypełnienie Deklaracji umieszczonej na stronie internetowej Ubezpieczającego [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl) oraz przekazaniu należnej składki na rachunek Ubezpieczającego.
5. Za dowód zapoznania się Klienta Banku z niniejszymi OWU uznaje się pobranie przez niego odpowiedniego pliku ze strony internetowej Ubezpieczającego [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl).
6. W razie nie opłacenia składki w okresie subskrypcji Deklaracja jest anulowana, a Klient Banku nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową.
7. Ubezpieczyciel potwierdza przystąpienie Klienta Banku do Umowy Ubezpieczenia wystawieniem Certyfikatu w formie elektronicznej w terminie do 2 dni roboczych od dnia zakończenia subskrypcji.
8. Za datę przystąpienia do Umowy Ubezpieczenia przyjmuje się pierwszy dzień roboczy po zakończeniu okresu subskrypcji.

### **Składka**

#### Art. 5

1. Składka płatna jest jednorazowo z góry za cały okres ubezpieczenia.
2. Minimalna wysokość składki, ustalona przez Ubezpieczyciela, podana jest w Deklaracji.

3. Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia składek za wszystkich Ubezpieczonych objętych ochroną ubezpieczeniową Royal Polska za dany okres rozliczeniowy, w wysokości i na zasadach określonych w Art. 4.

### **Okres Ubezpieczenia**

#### Art. 6

1. Data rozpoczęcia i zakończenia okresu ubezpieczenia dla każdego Ubezpieczonego określona jest w Certyfikacie.
2. Niezależnie od innych postanowień ochrona ubezpieczeniowa wygasa z końcem okresu ubezpieczenia.

### **Odpowiedzialność Royal Polska**

#### Art. 7

Odpowiedzialność Royal Polska polega na zobowiązaniu do:

- 1/ wypłaty Uposażonym lub Uposażonemu wskazanym przez Ubezpieczonego świadczenia w wysokości wyższej z kwot: sumy ubezpieczenia lub wartości wykupu Certyfikatu, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie objętym ochroną,
- 2/ wypłaty Ubezpieczonemu świadczenia w wysokości wyższej z kwot: sumy ubezpieczenia lub wartości wykupu Certyfikatu, w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu objętego ochroną.

### **Ograniczenia Odpowiedzialności Royal Polska**

#### Art. 8

1. Odpowiedzialność Royal Polska jest ograniczona do obowiązku wypłaty kwoty stanowiącej równowartość wpłaconej składki w przypadku, jeśli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w wyniku:
  - 1/ samobójstwa Ubezpieczonego w ciągu pierwszych 2 lat od daty objęcia go ochroną ubezpieczeniową,
  - 2/ bezpośrednio lub pośrednio w wyniku zdarzeń związanych z działaniami wojennymi lub wojną (wypowiedzianą lub niewypowiedzianą), inwazją, wojną domową, powstaniem, rewolucją, stanem wojennym,
  - 3/ popełnienia przez Ubezpieczonego czynu zabronionego pod groźbą kary, kwalifikowanego jako przestępstwo.
2. Odpowiedzialność Royal Polska jest ograniczona do obowiązku wypłaty kwoty stanowiącej równowartość wpłaconej składki w przypadku, jeśli śmierć Ubezpieczonego wskutek wypadku komunikacyjnego nastąpiła w wyniku:
  - 1/ zdarzeń określonych w ust. 1,
  - 2/ działania Ubezpieczonego pod wpływem, w stanie lub w warunkach choroby psychicznej lub zaburzeń psychicznych, samookaleczenia, a także pozostawiania Ubezpieczonego świadomie i w sposób zamierzony pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych substancji toksycznych, z wyjątkiem leków zażywanych na polecenie lekarza i w sposób przez niego zalecony,
  - 3/ prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego bez uprawnień do kierowania, używania danego pojazdu bez świadectwa kwalifikacyjnego pojazdu, a także lotu samolotem lub jakimkolwiek powietrznym środkiem transportu, za wyjątkiem lotu w charakterze pasażera samolotem pasażerskich linii lotniczych, odbywanego na ustalonej trasie i według ustalonego rozkładu,
  - 4/ jazdy pojazdem lądowym, morskim lub powietrznym jako uczestnik, podczas krajowych lub międzynarodowych zawodów, imprez sportowych lub podczas przygotowań do takich zawodów lub imprez.

## **Suma Ubezpieczenia**

### Art. 9

1. Wysokość sumy ubezpieczenia, należnej w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie objętym ochroną, określona jest w Certyfikacie.
2. Wysokość sumy ubezpieczenia należnej w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie objętym ochroną w wyniku wypadku komunikacyjnego określona jest w Certyfikacie.
3. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu objętego ochroną suma ubezpieczenia określana jest zgodnie z zasadami określonymi w Certyfikacie.

## **Udział w zysku**

### Art. 10

1. Ubezpieczyciel inwestuje środki pieniężne wpłacone w formie składek Klientów zgodnie ze strategią inwestycyjną, której opis stanowi element Certyfikatu.
2. Ubezpieczony ma prawo do udziału w zysku powstałego w wyniku inwestowania składek.
3. Udział w zysku wyliczany jest w cyklach tygodniowych w każdą środę oraz na ostatni dzień okresu ubezpieczenia.
4. Udział w zysku przyznawany jest na koniec okresu ubezpieczenia, lub w dniu dokonania wykupu lub w dniu wypłaty świadczenia w kwocie, w której był wyliczany na dzień wykupu lub realizacji świadczenia.

## **Odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia oraz wykup Certyfikatu**

### Art. 11

1. Wykup Certyfikatu może zostać dokonany każdego dnia roboczego, po upływie jednego miesiąca licząc od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony deklaruje wolę wykupu Certyfikatu poprzez wypełnienie wniosku o wykup umieszczonego na stronie internetowej Ubezpieczającego [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl),
3. Wykup Certyfikatu może zostać dokonany wyłącznie w całości.
4. Wartość Certyfikatu naliczana jest według stawki udziału w zysku określonej na kolejny tydzień następujący po tygodniu, w którym został złożony wniosek o wykup.
5. Wartość wykupu Certyfikatu obliczana jest zgodnie z zasadami określonymi w Certyfikacie.
6. Data wykupu Certyfikatu nie może być wcześniejsza od daty złożenia wniosku o wykup.
7. Royal Polska wypłaca kwotę wykupu jednorazowo w ciągu 14 dni roboczych, licząc od dnia złożenia wniosku o wykup Certyfikatu, na rachunek wskazany przez Ubezpieczonego we wniosku o wykup.
8. Jeżeli wniosek o wykup nie będzie kompletny Royal Polska poinformuje o tym Ubezpieczonego, w takim przypadku wypłata nastąpi w ciągu 14 dni roboczych od daty uzupełnienia wniosku o wykup.

## **Wypłata świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego**

### Art. 12

1. Uprawnionym do świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia jest Uposażony wskazany przez Ubezpieczonego w deklaracji przystąpienia.
2. Świadczenie, o którym mowa ust. 1, nie przysługuje Uposażonemu, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego.
3. Osoba ubiegająca się o wypłatę świadczenia powinna złożyć w Royal Polska następujące dokumenty:
  - 1/ wniosek o wypłatę świadczenia,
  - 2/ Certyfikat,

- 3/ odpis skrócony aktu zgonu Ubezpieczonego,
  - 4/ zaświadczenie określające przyczynę śmierci, wystawione przez lekarza bądź organy władzy do tego umocowane
4. Wysokość sumy ubezpieczenia należnej w przypadku śmierci Ubezpieczonego podana jest w Certyfikacie.
  5. Wypłata świadczenia następuje w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku o wypłatę świadczenia, wraz z wymaganymi do wypłaty świadczenia dokumentami.
  6. Jeżeli w terminie określonym w ust. 5 wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia wyjaśnienia tych okoliczności.
  7. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonego albo utracił on swoje prawa w myśl zapisów ust. 2, Royal Polska wypłaci świadczenie rodzinie Ubezpieczonego w następującej kolejności:
    - 1/ współmałżonkowi,
    - 2/ dzieciom w równych częściach, jeżeli nie ma współmałżonka,
    - 3/ rodzicom w równych częściach, jeśli brak współmałżonka i dzieci,
    - 4/ rodzeństwu w równych częściach, jeśli brak współmałżonka, dzieci i rodziców,
    - 5/ w pozostałych przypadkach innym spadkobiercom, zgodnie z porządkiem ustawowym.
  8. Wypłata świadczenia następuje na rachunek wskazany przez osobę uprawnioną do jego otrzymania.

### **Wypłata świadczenia w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia**

#### Art. 13

W przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia, Royal Polska wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie w ciągu 7 dni roboczych, w wysokości sumy ubezpieczenia wyliczanej zgodnie z zasadami określonymi w Art. 9 i 10 na rachunek bankowy w wskazany w Certyfikacie.

### **Okres trwania Umowy Ubezpieczenia**

#### Art. 14

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na okres wskazany w Polisie Generalnej.

### **Odstąpienie lub wygaśnięcie Umowy Ubezpieczenia**

#### Art. 15

Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia.

### **Tryb informowania o zmianach**

#### Art. 16

1. Ubezpieczony zobowiązany jest do powiadomienia Ubezpieczającego i Ubezpieczyciela o zmianach danych osobowych, a w szczególności imion, nazwisk i adresów dotyczących Ubezpieczonego i Uposażonego oraz o zmianach numerów kont bankowych Ubezpieczonego wskazanych w Deklaracji przystąpienia, jak również o utracie przez Ubezpieczonego statusu Klienta, w terminie 7 dni od dnia zajścia tych zmian, jednak nie

później niż przed dniem końca okresu ubezpieczenia. W przypadku niedopełnienia obowiązku określonego powyżej, wszelkie oświadczenia i zawiadomienia wysyłane przez Royal Polska, skierowane zgodnie z posiadanymi przez Ubezpieczającego danymi, uważa się za prawidłowe.

2. Ubezpieczony informuje o zmianie danych wymienionych w ust. 1 powyżej poprzez wypełnienie Wniosku Zmian umieszczonego na stronie internetowej Ubezpieczającego [www.multibank.pl](http://www.multibank.pl).
3. O ile postanowienia Umowy Ubezpieczenia nie przewidują innej formy, wszelkie informacje i oświadczenia wysyłane do Royal Polska, powinny być przekazywane w formie pisemnej za potwierdzeniem odbioru lub listem poleconym.
4. Uprzedniej zgody Ubezpieczonego wymaga każda zmiana:
  - 1/ treści Umowy Ubezpieczenia;
  - 2/ prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia.W takim przypadku Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Ubezpieczonego na piśmie o wpływie tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia.
5. Informacje, o których mowa w ust. 4, powinny być przekazane Ubezpieczonemu:
  - 1/ przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy Ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy Ubezpieczenia;
  - 2/ niezwłocznie po przekazaniu przez Royal Polska Ubezpieczającemu informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy Ubezpieczenia.
6. Obowiązek przekazywania Ubezpieczonemu informacji wskazanych w ust. 4 i 5, Ubezpieczający wypełnia poprzez okazanie stosownych dokumentów oraz udostępnienia ich w celu wykonania kopii.

### **Postanowienia końcowe**

#### **Art. 17**

1. Jeżeli Certyfikat zostanie zniszczony lub zagubiony, na pisemny wniosek Ubezpieczonego zostanie wystawiony duplikat Certyfikatu.
2. Z dniem wystawienia duplikatu oryginał Certyfikatu traci swą ważność, co odnotowane zostanie adnotacją na duplikacie.

#### **Art. 18**

Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego podlega przepisom Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych lub Ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, obowiązującej w dniu wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego.

#### **Art. 19**

1. Skargi i zażalenia na działania Royal Polska lub osób reprezentujących Royal Polska mogą być zgłaszane w formie pisemnej do Zarządu Royal Polska.
2. Skarga lub zażalenie powinny być rozpatrzone nie później niż w terminie 30 dni od daty ich doręczenia, chyba że wyjaśnienie zgłoszenia wymaga podjęcia skomplikowanego postępowania wyjaśniającego.
3. O niemożliwości ustosunkowania się do skargi lub zażalenia w trzydziestodniowym terminie, Zarząd informuje skarżącego na piśmie, podając ostateczny termin wyjaśnienia sprawy.
4. Rozpatrywanie skarg i zażaleń dokonywane jest przez Zarząd bezpośrednio lub przez osoby upoważnione przez Zarząd.

5. 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 uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.

#### Art. 20

1. Prawem właściwym we wszelkich sprawach dotyczących Umowy Ubezpieczenia jest prawo polskie.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie przepisy ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz kodeksu cywilnego, w tym szczególnie regulacje dotyczące umowy ubezpieczenia.

#### Art. 21

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Zarząd Towarzystwa z dnia 16.04.2008 roku i wchodzi w życie z dniem uchwalenia.