



# FENIKS

## Towarzystwo ubezpieczeń na życie

W WIEDNIU

NALEŻYTOŚĆ STEMPOWA  
 UISZCZA TOWARZYSTWO  
 BEZPOŚREDNIO

DYREKCJA: WIEDEN, I., RIEMERGASSE 2

WPŁACONY KAPITAŁ  
 AKCYJNY  
 4 MILJONY SZYLINGÓW

ZAŁOŻONE W ROKU 1882

TOWARZYSTWO ODPOWIADA ZA SWOJE ZOBOWIĄZANIA MAJĄTKIEM SWYM, ZNAJDUJĄCYM SIĘ W POLSCE I ZA JEJ GRANICAMI

### POLISA NR. 16.548 P

Ubezpieczając a : panna **EMILJA MISZCZAKOWNA** --

Ubezpieczon a : --- urzędniczka w **Z y w c u** ---

---, urodzon a : dnia **23. maja 1907** ---

Uprawnion : w razie dożycia : ---

oraz okaziciel polisy ---

w razie śmierci : ---

Towarzystwo ubezpieczeń na życie FENIKS W WIEDNIU zobowiązuje się na podstawie przedłożonego wniosku pod następującymi ogólnymi i szczególnymi warunkami wypłacić z upływem czasokresu ubezpieczenia, t. j. dnia **1 listopada 1943/czterdzieścitrzy** -- jeśli ubezpieczony będzie wówczas przy życiu, kwotę

**zł. w zł. 162. — słownie: złotych w złocie sto sześćdziesiąt dwa.**

Jeśliby ubezpieczony zmarł w ciągu czasokresu ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaci natychmiast: w razie śmierci ubezpieczonego

|             |                  |                           |                     |
|-------------|------------------|---------------------------|---------------------|
| w 1-ym roku | zł. w zł. 130. — | słownie: złotych w złocie | stotrzydzieści      |
| " 2-ym "    | zł. w zł. 130. — | " złotych w złocie        | stotrzydzieści      |
| " 3-ym "    | zł. w zł. 130. — | " złotych w złocie        | stotrzydzieści      |
| " 4-ym "    | zł. w zł. 130. — | " złotych w złocie        | stotrzydzieści      |
| " 5-ym "    | zł. w zł. 130. — | " złotych w złocie        | stotrzydzieści      |
| " 6-ym "    | zł. w zł. 132. — | " złotych w złocie        | stotrzydzieśc dwa   |
| " 7-ym "    | zł. w zł. 140. — | " złotych w złocie        | stoczerdzieści      |
| " 8-ym "    | zł. w zł. 146. — | " złotych w złocie        | stoczerdzieśc sześć |
| " 9-ym "    | zł. w zł. 152. — | " złotych w złocie        | stopięćdziesiąt dwa |
| " 10-ym "   | zł. w zł. 160. — | " złotych w złocie        | sto sześćdziesiąt   |

Ubezpieczenie niniejsze poczynające się z dniem **1 listopada 1933** -- zawarto za składką jednorazową zł. w zł. 100. — nominału 6% - owej pożyczki narodowej z r. 1933 oraz opłatą polisową i stemplową zł. w zł. 3. — (art. 14 ogóln. war. ubez.).

Generalny Pełnomocnik i Przedstawiciel

Towarzystwa ubezpieczeń na życie

FENIKS w WIEDNIU

na Rzeczpospolitą Polską

dnia **7 listopada** 19**33.**

FENIKS

Towarzystwo ubezpieczeń na życie.

Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się dopiero z uiszczeniem składki, której odbiór osobno się potwierdza.

Samo wręczenie polisy nie uzasadnia jeszcze odpowiedzialności Towarzystwa.

Organy Towarzystwa, zaopatrując w pełnomocnictwa określające zakres ich upoważnień, mają obowiązek wykazywać się nimi wobec stron.

TOW. UBEZ. NA ŻYCIE  
**FENIKS WE WIEDNIU**  
**FILJA BIELSKO**

FENIKS  
 Towarzystwo ubezpieczeń na życie  
 Dyrekcja Filjalna w Krakowie

B.



# Ogólne warunki ubezpieczeń mieszanych ze składką jednorazową.

## Początek odpowiedzialności.

### Art. 1.

Odpowiedzialność Towarzystwa poczyna się z uiszczeniem składki jednorazowej i należności ubocznych, pod warunkiem, iż ubezpieczony jest wówczas przy życiu.

## Oплата składek.

### Art. 2.

Składkę jednorazową wraz z należnościami ubocznymi należy uiścić w ciągu 2 tygodni po otrzymaniu zawezwania, za wręczeniem polisy, w Głównym Przedstawicielstwie Towarzystwa we Lwowie, lub w jednej z jego filij, albo też na ręce upoważnionego do odbioru zastępcy, wykazującego się odnośną polisą i kwitem na zapłatę składki.

## Zwłoka w zapłacie.

### Art. 3.

Jeśli składka jednorazowa nie zostanie wczas uiszczona, może Towarzystwo, jak długo zapłata nie nastąpi, odstąpić od umowy. Skoro składka w chwili śmierci ubezpieczonego nie będzie jeszcze uiszczona, Towarzystwo nie będzie zobowiązane do świadczenia.

## Odkup.

### Art. 4.

(1) Ubezpieczający może w każdej chwili zażądać odkupu polisy.

(2) Wartości odkupu za jednorazową składkę zł. w. zł. 50.— nominalu 6%-owej pożyczki narodowej z r. 1933 wynoszą:

| po latach | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  |
|-----------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
|           | 28 | 30 | 39 | 43 | 49 | 54 | 59 | 65 | 72 |

## Pożyczka.

### Art. 5.

Na zastaw praw wynikających z ubezpieczenia może ubezpieczający po upływie trzech lat od zawarcia ubezpieczenia za zeznaniem kwitu pożyczkowego otrzymać w Towarzystwie oprocentowaną pożyczkę do wysokości 50% (pięćdziesiąt) odkupu ustalonego wedle art. 4. Udzielenie pożyczki musi być w polisie uwidocznione. Odsetki od pożyczki oraz należności uboczne należy uiszczać z góry w terminach ustalonych w kwicie pożyczkowym w przeciągu jednomiesięcznego terminu dodatkowego. Jeśli odsetki w ciągu dalszych 6 miesięcy nie zostaną uiszczone, pożyczka stanie się natychmiast płatna, ta zaś część sumy ubezpieczonej, której wartość odkupu odpowiada zalegającej pożyczce wraz z narosłymi odsetkami i innymi należnościami ubocznymi, uważa się za odkupioną. Pożyczka stanie się płatna w razie zajścia ubezpieczonego zdarzenia lub w razie odkupu polisy. Towarzystwo nie jest obowiązane przed zajęciem ubezpieczonego zdarzenia do przyjęcia opłaty w celu umorzenia pożyczki.

## Bezsporność.

### Art. 6.

(1) Towarzystwo może tylko wówczas odstąpić od umowy, jeśli — z pominięciem podania fałszywego wieku — ubezpieczający lub ubezpieczony przy zawarciu ubezpieczenia świadomie podał niezgodne z prawdą dane, dotyczące zdrowia ubezpieczonego. Po upływie roku od zawarcia umowy nie może Towarzystwo i z tego powodu odstąpić od umowy; chyba że ubezpieczony albo ubezpieczający dopuścił się podstępu.

(2) W razie podania fałszywego wieku może Towarzystwo tylko wówczas odstąpić od umowy, jeśli faktyczny wstępny wiek osoby ubezpieczonej, powiększony o umówiony czas ubezpieczenia, przekroczy 70-ty rok życia.

Odstąpienie od umowy musi Towarzystwo podać do wiadomości w drodze pisemnej, a to w przeciągu jednego miesiąca, licząc od dnia, w którym się dowiedziało o wyżej wymienionych uchybieniach. W razie odstąpienia od umowy musi Towarzystwo w całości zwrócić uiszczone składki bez odsetek, conajmniej jednak rezerwę składkową.

## Podróże. Lotnictwo. Ryzyko zawodowe i wojenne.

### Art. 7.

(1) Odpowiedzialność Towarzystwa obejmuje przez cały czas ubezpieczenia również i zwiększenie się niebezpieczeństwa dla życia ubezpie-

czonej osoby, mogące wynikać ze zmiany stosunków życiowych, w szczególności ze zmiany zawodu lub zatrudnienia, wskutek podróży, obojętnie jakimi środkami przewozowymi i do jakich krajów, jakoteż z powodu stałego lub czasowego pobytu tamże, a to bez obowiązku zgłoszenia tych okoliczności i bez obowiązku opłaty składki dodatkowej.

(2) W równej mierze zawiera w sobie odpowiedzialność Towarzystwa i zwiększenie się ryzyka, spowodowane wypadkami wojennymi (niebezpieczeństwo wojenne). Jeśli natomiast śmierć ubezpieczonego nastąpi z powodu udziału jego w wojnie, wówczas obowiązane będzie Towarzystwo tylko do zwrotu rezerwy składki, o ile nie zawarto dalej idącej umowy.

## Samobójstwo.

### Art. 8.

Jeśli ubezpieczony popełni samobójstwo, Towarzystwo tylko wówczas będzie zobowiązane do świadczenia, jeśli samobójstwo dokonane zostało w stanie chorobliwego zaburzenia władz umysłowych, wykluczającym wolną wolę ubezpieczonego, albo jeśli w chwili popełnienia samobójstwa ubezpieczenie trwało już bez przerwy dwa lata.

Jeśli nie zajdą wyżej wymienione warunki, wówczas Towarzystwo wypłaci tylko rezerwę składkową.

## Rozporządzenia roszczeniem z ubezpieczenia.

### Art. 9.

(1) Do chwili zajścia ubezpieczonego zdarzenia przysługuje ubezpieczającemu w braku odmiennej umowy prawo dowolnego rozporządzania roszczeniem wynikającym z umowy o ubezpieczenie, i to tak aktami między żywymi jak i na wypadek śmierci; ubezpieczający może więc bez zezwolenia Towarzystwa w miejsce uprawnionej osoby ustanowić inną. Jeśli ubezpieczenie jest zawarte na wypadek śmierci drugiej osoby, potrzebne jest do ważności takich rozporządzeń piśmienne zezwolenie tejże osoby.

(2) Rozporządzenie takie uwzględni Towarzystwo tylko wówczas, gdy mu je podano do wiadomości. Przy zgłoszeniu należy przedłożyć polisę celem zanotowania odnośnego rozporządzenia.

## Piśmienna forma oświadczeń i umów.

### Art. 10.

Dla wszelkich zgłoszeń i oświadczeń, jakie w myśl ustawy lub umowy ubezpieczający lub osoba trzecia podaje do wiadomości Towarzystwa, obowiązuje forma piśmienna. Umowy zbaczające od niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, jakoteż inne specjalne umowy są tylko wówczas ważne, jeżeli je Towarzystwo piśmiennie zatwierdziło.

## Zmiana mieszkania.

### Art. 11.

Jeśli ubezpieczony zmieni swe mieszkanie, a o tej zmianie Towarzystwu nie doniesie, wówczas dla skuteczności oświadczenia Towarzystwa wobec ubezpieczającego wystarczy wysłanie listu pod ostatnim znanym Towarzystwu adresem.

## Zgłoszenie roszczeń. Świadczenia Towarzystwa.

### Art. 12.

(1) O śmierci ubezpieczonego winien uprawniony z polisy niezwłocznie po dowiedzeniu się donieść Towarzystwu z podaniem przyczyny śmierci. Należy przytem jak najrychlej przedłożyć polisę, pokwitowanie uiszczonej składki, urzędowe świadectwo śmierci, dowód wieku, o ile tenże już przedtem nie został przedłożony, tudzież na żądanie Towarzystwa wyczerpujące sprawozdanie lekarza na formularzu dostarczonym przez Towarzystwo, lub jeżeli nie było lekarskiej opieki, inne świadectwo o przebiegu choroby oraz o przyczynie i okolicznościach śmierci.

(2) Z upływem ubezpieczenia należy przedłożyć polisę i pokwitowanie uiszczonej składki.

(3) Uprawniony z polisy jest również obowiązany wykazać swoje uprawnienie do podjęcia sumy ubezpieczonej, jakoteż na żądanie Towarzystwa udzielić wszelkich dalszych wyjaśnień i zezwolić na potrzebne dochodzenia. Wydatki połączone z zebraniem piśmiennych dowodów, przez Towarzystwo w toku tych dochodzeń żądanych, ponosi Towarzystwo.



(4) Towarzystwo skutecznie wszelkie wypłaty przy kasie Reprezentacji swej we Lwowie za pokwitowaniem; jeżeli uprawniony zażąda przesłania należnej mu kwoty, Towarzystwo uczyni to na jego koszt i ryzyko.

(5) Świadczenia pieniężne Towarzystwa płatne są w zasadzie po upływie miesiąca, licząc od dnia, w którym Towarzystwo dowiedziało się o zajściu ubezpieczonego zdarzenia, przy ubezpieczeniach zaś na dożycie licząc od podanego w polisie dnia wypłaty kapitału ubezpieczonego.

#### Unieważnienie polisy.

Art. 13.

Wystawienie nowej polisy w miejsce zniszczonej lub zaginionej jest zależne od poprzedniej amortyzacji polisy przez Sąd Okręgowy we Lwowie.

#### Należności uboczne.

Art. 14.

Ubezpieczający, wzgl. uprawniony do podjęcia sumy ubezpieczonej ma uiścić Towarzystwu opłaty i należności państwowe, obowiązujące czy to w chwili zawarcia ubezpieczenia, czy też dopiero w czasie ubezpieczenia, bądź to od umowy ubezpieczenia, bądź też od składek, ubezpieczonych kapitałów lub innych świadczeń Towarzystwa z tytułu umowy o ubezpie-

czenie. Towarzystwu należy również zapłacić taryfowe należności za wystawienie polisy, dopisy i dodatki do niej, jakoteż za duplikaty.

#### Przedawnienie i prekluzja roszczeń.

Art. 15.

(1) Roszczenia z umowy ubezpieczenia przedawniają się po trzech latach.

(2) Jeśli Towarzystwo nie uzna zgłoszonego roszczenia, a roszczenia tego nie dochodzą w drodze sądowej w ciągu sześciu miesięcy, Towarzystwo nie jest zobowiązane do świadczeń. 6-miesięczny ten termin poczyną się z dniem, w którym Towarzystwo listem poleconym zawiadomiło ubezpieczającego, lub uprawnionego do podjęcia sumy ubezpieczonej, iż nie uznaje zgłoszonych roszczeń. Towarzystwo ma w liście tym zapodać wspomniany powyżej termin i zwrócić przytem uwagę na skutki prawne zaniedbania tego terminu.

#### Właściwość sądu.

Art. 16.

Dla skarg przeciw Towarzystwu, wynikających z umowy ubezpieczenia, właściwe są sądy we Lwowie. Skargi przeciw ubezpieczającemu mogą być wniesione i do sądu w siedzibie Trybunału pierwszej instancji, w którego okręgu leży miejsce zamieszkania ubezpieczającego.

## Warunki szczególne.

Niniejsze ubezpieczenie podlega następującym warunkom szczególnym:

(1) Składka jednorazowa zapłacona zostaje w ten sposób, iż ubezpieczający odstępuje Towarzystwu subskrybowane przez niego obligacje nominalu 6%-owej pożyczki narodowej Rzeczypospolitej Polskiej, wypuszczonej rozporządzeniem Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 5 września 1933, przyczem Towarzystwo przyjmie te obligacje po kursie 100 złotych za 100. Gdyby cena złożonych obligacji nie wystarczyła na pokrycie składki jednorazowej, zapłaci ubezpieczający resztę gotówką. Ubezpieczający obowiązuje się zatem za wręczeniem polisy wydać Towarzystwu zaświadczenie tymczasowe stwierdzające jego subskrypcję obligacji wyżej wspomnianej pożyczki, jakoteż wystawione na koszt ubezpieczającego prawomocne oświadczenie, wiede którego ubezpieczający odstępuje Towarzystwu wszelkie prawa przysługujące mu w myśl warunków emisji i zezwala, by subskrybowane przez niego obligacje zostały wystawione wzgl. przepisane na imię Towarzystwa.

(2) Ubezpieczający obowiązuje się zalegające jeszcze raty należności za subskrybowane obligacje wpłacić z własnych funduszy do kasy odnośnej instytucji w oznaczonych terminach (§ 5 rozporządzenia Ministra Skarbu z dnia 7 września 1933) i najpóźniej do 15 każdego

miesiąca złożyć w Towarzystwie kwit wspomnianej instytucji o zapłaceniu raty przypadającej na dany termin.

(3) Skuteczność niniejszej umowy ubezpieczenia, zatem i obowiązek świadczenia Towarzystwa zależy od punktualnego wypełnienia przez ubezpieczającego zobowiązań płatniczych przyjętych przez niego w myśl powyższego punktu 2-ego. W razie zatem zajścia ubezpieczonego zdarzenia przed całkowitą zapłatą należności za subskrybowane obligacje Towarzystwo tylko wówczas będzie w myśl ogólnych warunków ubezpieczenia obowiązane do wypłaty pełnej sumy ubezpieczenia, gdy ubezpieczający wpłaci punktualnie wszelkie zapadłe do śmierci ubezpieczonego raty i przedłoży odnośne kwity.

(4) Skutki prawne zwłoki w zapłacie rat ponosi jedynie tylko ubezpieczający. Jeśliby z powodu zalegania z ratami subskrypcja obligacji wymienionych w punkcie 1-ym została w całości lub częściowo unieważniona, wówczas niniejsza umowa ubezpieczenia sama przez się traci zupełnie swą ważność, albo też suma ubezpieczenia zmniejsza się w stosunku wartości nominalnej obligacji odstąpionych Towarzystwu do wartości nominalnej obligacji, które przez ubezpieczającego zostały w całości zapłacone i wydane na odnośną subskrypcję Towarzystwu jako jego następcy prawnemu.

Zmieniając częściowo § 15 ogóln. war. ubezpieczeń,  
ustanawia się iż miejscem opłacenia składek jakoteż  
wypłaty kapitału ubezpieczonego jest Kraków.



Zgodnie z treścią listu mego z dnia dzisiejszego  
ustalam sumę niniejszego ubezpieczenia  
w razie śmierci w 1—5 roku ubezpieczenia na zł. w zł. 83  
" " " " 6 " " " " 84  
" " " " 7 " " " " 89  
" " " " 8 " " " " 93  
" " " " 9 " " " " 97  
" " " " 10 " " " " 102  
w razie dożycia terminu końcowego zaś na zł. w zł. 103  
słownie złotych w złocie sto trzy.

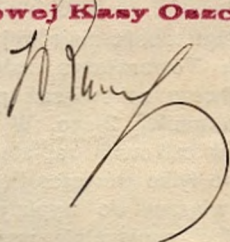
We Lwowie, dnia 24 VI 1938

Kurator Masy Majątkowej osób ubezpieczonych  
w Tow. Ubezp. na życie „Phoenix” za pośrednictwem  
Głównego Przedstawicielstwa na Polskę.

Stosownie do obwieszczenia Ministerstwa Skarbu  
ogłoszonego w Monitorze Polskim Nr. 80 z dnia  
7. IV. 1938 r. Poczta Kasa Oszczędności weszła  
z dniem 5. kwietnia 1938 r. we wszelkie prawa  
i obowiązki ubezpieczyciela,

dnia 24 VI 1938

**DELEGAT**  
**Pocztowej Kasy Oszczędności**







# FENIKS

## TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

W WIEDNIU

MAŁEŻYTOŚĆ STEMPLOWA  
UISZCZA TOWARZYSTWO  
BEZPOŚREDNIO

DYREKCJA: WIEDEN, I., RIEMERGASSE 2  
ZAŁOŻONE W ROKU 1882

WPŁACONY KAPITAŁ  
AKCYJNY  
4 MILJONY SZYLINGÓW

Dodatek do polisy l. *16548P*

Świadczenia obu stron zawierających umowę mają być dopełniane w ustawowych środkach płatniczych Rzeczypospolitej Polskiej. Dla obliczenia wartości złotego w złocie miarodajne są każdorazowo obowiązujące ustawy w Polsce (wedle rozporządzenia Prezydenta Rzeczypospolitej z dnia 5 listopada 1927 r., Dz. Ust. R. P. Nr. 97, poz. 855, jest złoty w złocie równy 900/5332 grama czystego złota). Obwieszczenie Ministra Skarbu o wartości jednego grama czystego złota w Monitorze Polskim poprzedzające dzień uiszczenia umówionej składki jednorazowej, wzgl. dzień wypłaty kapitału ubezpieczenia stanowi podstawę przeliczenia złotych w złocie na ustawowe środki płatnicze Rzeczypospolitej Polskiej.

Lwów, data wystawienia polisy.

FENIKS

Towarzystwo ubezpieczeń na życie  
w Wiedniu

Złoty w zł.  
jednoraz.





THE  
TOWERS & BEECH

1000  
1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000

1000





## TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE

# FENIKS

DIREKCJA: WIEDEŃ, I., RIEMERGASSE 2

### Prawo rozporządzania sumą ubezpieczenia przysługujące ubezpieczającemu.

**Art. 1. Postanowienia ogólne:** Ubezpieczający ma prawo zarządzić, by suma ubezpieczenia w terminie płatności (w razie dożycia lub śmierci) nie została wypłacona gotówką, lecz by użyta została w jeden z poniżej podanych sposobów:

**Art. 2. Lokata kapitału:** Płatna suma ubezpieczenia pozostaje w przechowaniu Towarzystwa do pewnego terminu, oznaczonego przez ubezpieczającego; Towarzystwo wypłaca w ciągu tego czasu osobie uprawnionej odsetki od kapitału, wynoszące rocznie 4%, płatne z góry, w ratach miesięcznych, poraz pierwszy w dniu, w którym miała być wypłacona suma ubezpieczenia. Po upływie terminu oznaczonego przez ubezpieczającego wypłaci Towarzystwo sumę ubezpieczenia osobie uprawnionej do jej podjęcia.

**Art. 3. Stopniowa likwidacja sumy ubezpieczenia:** Towarzystwo spłaci sumę ubezpieczenia w umorzących ją ratach rocznych w okresie oznaczonym przez ubezpieczającego. Wedle życzenia ubezpieczającego mogą spłaty te nastąpić w ratach rocznych, pół-, lub ćwierćrocznych, albo też miesięcznych. Zgodnie z obranym rodzajem wypłaty uiszczy Towarzystwo pierwszą ratę z upływem roku lub półroczu, kwartału lub miesiąca, licząc od dnia, w którym miała być wypłacona suma ubezpieczenia.

Roczne raty umorzające sumę ubezpieczenia obliczy się przy zastosowaniu 4%-owej stopy odsetek składanych; raty te za każde 100.— jednostek sumy ubezpieczenia, zależne w wysokości swej od umorzenia tejże sumy w ciągu 5, 10, 15 lub 20 lat są uwidocznione w tabeli 1A na odwrotnej stronie niniejszego dodatku.

**Art. 4. Wypłata renty z poręczeniem minimalnego okresu jej pobierania:** Sumę ubezpieczenia wypłaca się w ten sposób, że wskazana przez ubezpieczającego osoba pobiera dożywotnią rentę, poręczoną na przeciąg okresu, ustalonego przez ubezpieczającego, płatną zatem w ciągu tego okresu i wówczas, gdyby osoba pobierająca rentę zmarła przed jego upływem. Jeśli zaś osoba ta jest jeszcze przy życiu po upływie wspomnianego okresu, Towarzystwo wypłacać będzie i nadal rentę aż do śmierci tejże osoby. Rentę wypłaca się w ratach ćwierćrocznych, poraz pierwszy w dniu, w którym miała być płatna suma ubezpieczenia. Roczne renty za każde 1000.— jednostek sumy ubezpieczenia, zależne w wysokości swej od ich wypłaty przez przeciąg 5, 10, 15 lub 20 lat są uwidocznione w tabeli 2 niniejszego dodatku.

**Art. 5. Wypłata renty dożywotniej:** Likwidacja sumy ubezpieczenia następuje przez wypłatę dożywotniej renty osobie wskazanej przez ubezpieczającego; wysokość tej renty za każde 1000.— jednostek sumy ubezpieczenia uwidoczniona jest w tabeli 3 niniejszego dodatku. Rentę wypłaca się w ratach ćwierćrocznych, poraz pierwszy w dniu, w którym miała być płatna suma ubezpieczenia.

**Art. 6. Udział w nadwyżkach procentowych:** Przy kombinacjach wymienionych w art. 2, 3 i 4-ym jest przewidziany prócz przyznanego 4%-owego oprocentowania także i udział w nadwyżkach procentowych. Nadwyżka procentowa w tem znaczeniu zachodzi wówczas, gdy przeciętny dochód procentowy z wartości stanowiących majątek Towarzystwa w kraju (bez względu na zysk z kapitału i różnic kursowych) przekracza w roku rachunkowym (kalendarzowym) 4½%. Wysokość udziału w nadwyżkach procentowych ustala Rada Zawiadowcza Towarzystwa, której rozstrzygnięcie jest ostateczne.

Za podstawę obliczenia udziału w nadwyżkach procentowych służy:

- owa część sumy ubezpieczenia, która w myśl art. 2-ego została użyta;
- zalegająca, niewyczerpana jeszcze przez wypłacone już raty umorzenia część sumy ubezpieczonej, o ile użyta została wedle postanowień art. 3-ego. Za niewyczerpaną część sumy ubezpieczenia uważa się tę kwotę, która w danym roku rachunkowym w dniu płatności ubezpieczenia po wypłacie na tenże dzień przypadającej raty umorzenia nie została jeszcze umorzona. Wysokość niewyczerpanej jeszcze części sumy ubezpieczenia za każde 100.— jednostek ubezpieczonej sumy przy jej umorzeniu w ciągu 5, 10, 15 lub 20 lat uwidoczniona w tabeli 1B niniejszego dodatku;
- ze sumy ubezpieczonej, o ile została użyta wedle art. 4-ego, potrąca się ową część, która przeznaczona jest do pokrycia renty, wypłacanej dopiero z upływem okresu, ustalonego przez ubezpieczającego, pod warunkiem, iż uprawniona do pobierania renty osoba będzie wówczas przy życiu; ta część sumy ubezpieczonej nie uczestniczy w nadwyżkach procentowych. Reszta zaś użytej wedle art. 4-ego części sumy ubezpieczonej zostaje umorzona wedle zasad podanych w art. 3-im, przyczem obliczenie kwoty podstawowej dla udziału w nadwyżkach procentowych następuje w sposób ustalony w art. 6, punkt b.

**Art. 7. Odnosne rozporządzenie ubezpieczającego** musi nastąpić najpóźniej w miesiąc przed upływem okresu ubezpieczenia. Do tego czasu przysługuje też ubezpieczającemu prawo równoczesnego użycia kombinacji wymienionych w powyższych artykułach. Ubezpieczający może zatem zarządzić, by część sumy ubezpieczenia została użyta wedle jednego, druga zaś wedle innego sposobu, przyczem może zażądać, by część sumy ubezpieczonej została też wypłacona gotówką. Ubezpieczający ma o swoim rozporządzeniu zawiadomić pisemnie Towarzystwo, które za opłatą zł. 2.— wystawi specjalny dodatek, przez co wspomniane rozporządzenie stanie się prawomocne.

Ubezpieczający może w każdej chwili zmienić lub cofnąć swoje zarządzenia, o ile nie nastąpiły one nieodwołalnie, lub jeśli jeden z obranych przez niego powyższych sposobów nie został już uskuteczniiony.

Jeśli ubezpieczający zrzekł się prawa swobodnego rozporządzania polisą przez oddanie jej w zastaw, cesję, lub inne akty prawne, wówczas też prawo wydawania rozporządzeń w myśl niniejszego dodatku przechodzi na ową osobę, której ubezpieczający odstąpił i inne prawa wynikające z umowy ubezpieczenia.

Uprawnione z polisy osoby, o ile nie są identyczne z ubezpieczającym, nie mają prawa dokonywania żadnych zmian w wydanych przez niego rozporządzeniach.

Lwów, data wystawienia polisy.

FENIKS, Towarzystwo ubezpieczeń na życie



Tabela 1A

Całoroczne raty umorzenia  
za każde 100 ubezp. sumy

| Sposób wypłaty     | Przy umorzeniu sumy ubezpieczonej w ciągu |        |        |        |
|--------------------|-------------------------------------------|--------|--------|--------|
|                    | 5 lat                                     | 10 lat | 15 lat | 20 lat |
| całorocznie z dołu | 22.46                                     | 12.33  | 8.99   | 7.36   |
| półrocznie „ „     | 22.24                                     | 12.21  | 8.90   | 7.29   |
| ćwierćrocznie „ „  | 22.13                                     | 12.15  | 8.86   | 7.25   |
| miesięcznie „ „    | 22.06                                     | 12.11  | 8.83   | 7.23   |

Uwaga: Powyższe kwoty należy podzielić przy wypłacie w półrocznych ratach przez 2, przy wypłacie w ćwierćrocznych ratach przez 4, przy wypłacie w miesięcznych ratach przez 12.

Tabela 1B

Niewyczepana przez spłatę rat umorzenia część  
sumy ubezpieczonej.

(Podstawowe cyfry do ustalenia uprawnionej do udziału w nadwyżkach odsetkowych części sumy ubezpieczonej za każde 100 tejże.)

| po latach | Przy umorzeniu sumy ubezpieczonej w ciągu |        |        |        |
|-----------|-------------------------------------------|--------|--------|--------|
|           | 5 lat                                     | 10 lat | 15 lat | 20 lat |
| 0         | 100.—                                     | 100.—  | 100.—  | 100.—  |
| 1         | 81.54                                     | 91.67  | 95.01  | 96.64  |
| 2         | 62.34                                     | 83.01  | 89.81  | 93.15  |
| 3         | 42.37                                     | 74.—   | 84.41  | 89.52  |
| 4         | 21.60                                     | 64.63  | 78.79  | 85.74  |
| 5         |                                           | 54.89  | 72.95  | 81.81  |
| 6         |                                           | 44.75  | 66.87  | 77.73  |
| 7         |                                           | 34.21  | 60.56  | 73.48  |
| 8         |                                           | 23.25  | 53.98  | 69.06  |
| 9         |                                           | 11.85  | 47.15  | 64.46  |
| 10        |                                           |        | 40.04  | 59.68  |
| 11        |                                           |        | 32.65  | 54.71  |
| 12        |                                           |        | 24.96  | 49.54  |
| 13        |                                           |        | 16.96  | 44.16  |
| 14        |                                           |        | 8.65   | 38.57  |
| 15        |                                           |        |        | 32.76  |
| 16        |                                           |        |        | 26.71  |
| 17        |                                           |        |        | 20.42  |
| 18        |                                           |        |        | 13.88  |
| 19        |                                           |        |        | 7.08   |

Tabela 2

Dożywotnia renta za 1000.— kapitału z wypłatą  
poręczoną.

| Wiek uprawniający do pobierania renty w dniu płatności sumy ubezpieczonej | Mężczyźni |        |       |       | Wiek uprawniający do pobierania renty w dniu płatności sumy ubezpieczonej | Kobiety   |        |       |       |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|-------|-------|---------------------------------------------------------------------------|-----------|--------|-------|-------|
|                                                                           | przez lat |        |       |       |                                                                           | przez lat |        |       |       |
|                                                                           | 5         | 10     | 15    | 20    |                                                                           | 5         | 10     | 15    | 20    |
|                                                                           |           |        |       |       | 35                                                                        | 49.11     | 48.93  | 48.60 | 48.13 |
|                                                                           |           |        |       |       | 36                                                                        | 49.76     | 49.55  | 49.19 | 48.66 |
|                                                                           |           |        |       |       | 37                                                                        | 50.43     | 50.20  | 49.81 | 49.22 |
|                                                                           |           |        |       |       | 38                                                                        | 51.14     | 50.89  | 50.45 | 49.79 |
|                                                                           |           |        |       |       | 39                                                                        | 51.89     | 51.61  | 51.16 | 50.39 |
|                                                                           |           |        |       |       | 40                                                                        | 52.68     | 52.36  | 51.81 | 51.—  |
| 40                                                                        | 60.73     | 59.50  | 57.69 | 55.49 | 41                                                                        | 53.51     | 53.16  | 52.55 | 51.64 |
| 41                                                                        | 61.68     | 60.37  | 58.44 | 56.09 | 42                                                                        | 54.38     | 53.99  | 53.30 | 52.30 |
| 42                                                                        | 62.69     | 61.28  | 59.21 | 56.70 | 43                                                                        | 55.31     | 54.87  | 54.10 | 52.98 |
| 43                                                                        | 63.75     | 62.24  | 60.01 | 57.32 | 44                                                                        | 56.28     | 55.79  | 54.92 | 53.67 |
| 44                                                                        | 64.87     | 63.25  | 60.85 | 57.95 | 45                                                                        | 57.31     | 56.76  | 55.78 | 54.39 |
| 45                                                                        | 66.06     | 64.30  | 61.71 | 58.59 | 46                                                                        | 58.40     | 57.78  | 56.68 | 55.12 |
| 46                                                                        | 67.32     | 65.42  | 62.61 | 59.25 | 47                                                                        | 59.55     | 58.84  | 57.61 | 55.86 |
| 47                                                                        | 68.64     | 66.57  | 63.53 | 59.90 | 48                                                                        | 60.77     | 59.97  | 58.58 | 56.62 |
| 48                                                                        | 70.05     | 67.79  | 64.48 | 60.56 | 49                                                                        | 62.05     | 61.15  | 59.58 | 57.39 |
| 49                                                                        | 71.55     | 69.08  | 65.46 | 61.23 | 50                                                                        | 63.42     | 62.38  | 60.61 | 58.17 |
| 50                                                                        | 73.13     | 70.41  | 66.47 | 61.89 | 51                                                                        | 64.86     | 63.68  | 61.68 | 58.95 |
| 51                                                                        | 74.81     | 71.81  | 67.49 | 62.54 | 52                                                                        | 66.38     | 65.04  | 62.78 | 59.73 |
| 52                                                                        | 76.58     | 73.28  | 68.54 | 63.18 | 53                                                                        | 68.—      | 66.48  | 63.91 | 60.51 |
| 53                                                                        | 78.46     | 74.80  | 69.61 | 63.81 | 54                                                                        | 69.73     | 67.97  | 65.07 | 61.29 |
| 54                                                                        | 80.46     | 76.39  | 70.68 | 64.42 | 55                                                                        | 71.55     | 69.54  | 66.26 | 62.05 |
| 55                                                                        | 82.58     | 78.05  | 71.77 | 65.01 | 56                                                                        | 73.48     | 71.17  | 67.46 | 62.80 |
| 56                                                                        | 84.82     | 79.76  | 72.86 | 65.57 | 57                                                                        | 75.52     | 72.88  | 68.68 | 63.52 |
| 57                                                                        | 87.20     | 81.54  | 73.95 | 66.10 | 58                                                                        | 77.70     | 74.66  | 69.92 | 64.25 |
| 58                                                                        | 89.72     | 83.38  | 75.02 | 66.60 | 59                                                                        | 80.—      | 76.51  | 71.15 | 64.90 |
| 59                                                                        | 92.40     | 85.27  | 76.09 | 67.06 | 60                                                                        | 82.46     | 78.43  | 72.40 | 65.53 |
| 60                                                                        | 95.23     | 87.21  | 77.12 | 67.49 | 61                                                                        | 85.06     | 80.42  | 73.62 | 66.12 |
| 61                                                                        | 98.22     | 89.20  | 78.14 | 67.87 | 62                                                                        | 87.82     | 82.47  | 74.83 | 66.67 |
| 62                                                                        | 101.60    | 91.22  | 79.11 | 68.21 | 63                                                                        | 90.75     | 84.58  | 76.02 | 67.17 |
| 63                                                                        | 104.76    | 93.27  | 80.03 | 68.52 | 64                                                                        | 93.85     | 86.74  | 77.18 | 67.62 |
| 64                                                                        | 108.30    | 95.35  | 80.91 | 68.78 | 65                                                                        | 97.14     | 88.94  | 78.28 | 68.02 |
| 65                                                                        | 112.04    | 97.42  | 81.72 | 68.99 | 66                                                                        | 100.63    | 91.19  | 79.33 | 68.37 |
| 66                                                                        | 115.98    | 99.49  | 82.47 | 69.18 | 67                                                                        | 104.32    | 93.45  | 80.33 | 68.67 |
| 67                                                                        | 120.12    | 101.53 | 83.15 | 69.32 | 68                                                                        | 108.23    | 95.72  | 81.25 | 68.92 |
| 68                                                                        | 124.47    | 103.53 | 83.77 | 69.44 | 69                                                                        | 112.35    | 97.99  | 82.11 | 69.13 |
| 69                                                                        | 129.01    | 105.48 | 84.31 | 69.54 | 70                                                                        | 116.69    | 100.24 | 82.88 | 69.30 |
| 70                                                                        | 133.78    | 107.37 | 84.78 | 69.61 |                                                                           |           |        |       |       |

Tabela 3

Dożywotnia renta za 1000.— ubezpieczonego kapitału.

| Wiek uprawniający do pobierania renty w dniu płatności sumy ubezpieczenia | Mężczyźni | Wiek uprawniający do pobierania renty w dniu płatności sumy ubezpieczenia | Kobiety |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------|---------|
|                                                                           |           | 35                                                                        | 49.16   |
|                                                                           |           | 36                                                                        | 49.81   |
|                                                                           |           | 37                                                                        | 50.49   |
|                                                                           |           | 38                                                                        | 51.21   |
|                                                                           |           | 39                                                                        | 51.97   |
|                                                                           |           | 40                                                                        | 52.76   |
| 40                                                                        | 61.13     | 41                                                                        | 53.60   |
| 41                                                                        | 62.11     | 42                                                                        | 54.49   |
| 42                                                                        | 63.14     | 43                                                                        | 55.43   |
| 43                                                                        | 64.23     | 44                                                                        | 56.42   |
| 44                                                                        | 65.39     | 45                                                                        | 57.46   |
| 45                                                                        | 66.62     | 46                                                                        | 58.57   |
| 46                                                                        | 67.92     | 47                                                                        | 59.75   |
| 47                                                                        | 69.31     | 48                                                                        | 60.99   |
| 48                                                                        | 70.78     | 49                                                                        | 62.31   |
| 49                                                                        | 72.34     | 50                                                                        | 63.71   |
| 50                                                                        | 74.—      | 51                                                                        | 65.19   |
| 51                                                                        | 75.77     | 52                                                                        | 66.77   |
| 52                                                                        | 77.64     | 53                                                                        | 68.44   |
| 53                                                                        | 79.65     | 54                                                                        | 70.21   |
| 54                                                                        | 81.78     | 55                                                                        | 72.12   |
| 55                                                                        | 84.06     | 56                                                                        | 74.14   |
| 56                                                                        | 86.48     | 57                                                                        | 76.30   |
| 57                                                                        | 89.08     | 58                                                                        | 78.60   |
| 58                                                                        | 91.85     | 59                                                                        | 81.05   |
| 59                                                                        | 94.81     | 60                                                                        | 83.67   |
| 60                                                                        | 97.98     | 61                                                                        | 86.48   |
| 61                                                                        | 101.40    | 62                                                                        | 89.48   |
| 62                                                                        | 105.—     | 63                                                                        | 92.69   |
| 63                                                                        | 108.90    | 64                                                                        | 96.14   |
| 64                                                                        | 113.10    | 65                                                                        | 99.83   |
| 65                                                                        | 117.60    | 66                                                                        | 103.80  |
| 66                                                                        | 122.40    | 67                                                                        | 108.10  |
| 67                                                                        | 127.60    | 68                                                                        | 112.70  |
| 68                                                                        | 133.20    | 69                                                                        | 117.60  |
| 69                                                                        | 139.30    | 70                                                                        | 122.90  |
| 70                                                                        | 145.80    |                                                                           |         |