

**Ogólne Warunki Ubezpieczenia**  
na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

# Skorowidz

Informacja do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą (dalej „OWU”).

| Rodzaj informacji                                                                                                                                                     | Numer zapisu                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.                                                                             | § 3;<br>§ 5;<br>§ 8;<br>§ 10 ust. 6;<br>§ 16;<br>§ 20 ust. 5;<br>§ 23;<br>§ 24;<br>§ 25;<br>z uwzględnieniem definicji zawartych w § 2.     |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.              | § 3 ust. 2 pkt 3) i pkt 5);<br>§ 4;<br>§ 25 ust. 1–2 i ust. 4 pkt 2);<br>z uwzględnieniem definicji zawartych w § 2.                        |
| 3. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje. | § 10 ust. 2 i ust. 5;<br>§ 14 ust. 3–4 i ust. 10;<br>§ 16;<br>§ 17 ust. 2;<br>§ 18 ust. 3–5;<br>z uwzględnieniem definicji zawartych w § 2. |

## Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

|                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Skorowidz .....                                                                                   | 2  |
| <b>Rozdział 1. Postanowienia ogólne</b> .....                                                     | 4  |
| § 1. Postanowienia wprowadzające .....                                                            | 4  |
| § 2. Definicje .....                                                                              | 4  |
| <b>Rozdział 2. Przedmiot i zakres Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą</b> ..... | 5  |
| § 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia .....                                                       | 5  |
| § 4. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności .....                                            | 6  |
| <b>Rozdział 3. Umowa ubezpieczenia</b> .....                                                      | 6  |
| § 5. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą .....                         | 6  |
| § 6. Wiek przystąpienia .....                                                                     | 6  |
| § 7. Okres ubezpieczenia .....                                                                    | 6  |
| § 8. Okres odpowiedzialności Unum .....                                                           | 7  |
| § 9. Miesięczna wypłata, Suma ubezpieczenia i Kapitał emerytalny .....                            | 7  |
| § 10. Obniżenie Miesięcznej wypłaty / Wykup częściowy .....                                       | 7  |
| § 11. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą .....                | 7  |
| § 12. Składka całkowita i skutki jej nieopłacenia .....                                           | 7  |
| § 13. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej .....                                            | 8  |
| § 14. Indeksacja Składki .....                                                                    | 8  |
| § 15. Prawo do indeksacji Składki .....                                                           | 8  |
| § 16. Wartość wykupu .....                                                                        | 9  |
| § 17. Ubezpieczenie bezskładkowe .....                                                            | 9  |
| § 18. Udział w zysku .....                                                                        | 9  |
| § 19. Automatyczna Wypłata części wpłaconych składek .....                                        | 10 |
| § 20. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia .....                                                       | 10 |
| <b>Rozdział 4. Świadczenia</b> .....                                                              | 11 |
| § 21. Uposażeni .....                                                                             | 11 |
| § 22. Forma Świadczenia .....                                                                     | 11 |
| § 23. Wysokość Świadczenia .....                                                                  | 11 |
| § 24. Dokumenty wymagane do ustalenia odpowiedzialności .....                                     | 12 |
| § 25. Wypłata Świadczenia .....                                                                   | 13 |
| <b>Rozdział 5. Postanowienia końcowe</b> .....                                                    | 13 |
| § 26. Regulacje podatkowe .....                                                                   | 13 |
| § 27. Korespondencja .....                                                                        | 13 |
| § 28. Skargi, reklamacje i powództwo .....                                                        | 13 |
| § 29. Pozostałe postanowienia .....                                                               | 14 |
| § 30. Data wejścia w życie OWU i data uchwały .....                                               | 14 |

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1. Postanowienia wprowadzające

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, zwane dalej „OWU”, stosuje się do Umów Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zawieranych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną.
2. Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może zostać zawarta na warunkach odbiegających od OWU.

### § 2. Definicje

W OWU, Polisie, załącznikach, aneksach oraz we wszelkich dokumentach wystawianych w związku z Umową ubezpieczenia wymienionym poniżej terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **Całkowite i trwałe inwalidztwo** – jedna lub więcej z poniższych okoliczności:
  - a) całkowita i nieodwracalna utrata wzroku w obojgu oczach;
  - b) utrata obydwu dłoni lub obydwu stóp, lub łącznie jednej dłoni i jednej stopy, przy czym za utratę dłoni lub stopy uważa się również całkowitą i nieodwracalną utratę władzy w tej części ciała;
  - c) całkowita i nieodwracalna utrata wzroku w jednym oku występująca łącznie z utratą jednej dłoni lub jednej stopy, przy czym za utratę dłoni lub stopy uważa się również całkowitą i nieodwracalną utratę władzy w tej części ciała;
  - d) całkowity i nieodwracalny paraliż całego ciała;
  - e) całkowita i nieodwracalna utrata samodzielności w wykonywaniu czynności niezbędnych do życia, tzn. stwierdzona przez lekarza nieodwracalna niezdolność do samodzielnego wykonywania trzech lub więcej z wymienionych czynności życiowych: mycie się, odżywanie się, korzystanie z toalety, ubieranie się, przemieszczanie się, poruszanie się;
- 2) **Choroba śmiertelna** – choroba nieuleczalna (stan terminalny), która w opinii lekarza, wydanej na podstawie dokumentacji medycznej Ubezpieczonego, zgodnie z aktualną wiedzą medyczną, nie rokuje przeżycia przez Ubezpieczonego okresu dłuższego niż 6 miesięcy, przy czym opinia wydana jest przez lekarza z tytułem specjalisty w dziedzinie medycyny związanej z diagnozowaną chorobą;
- 3) **Częściowe i trwałe inwalidztwo** – jedna lub więcej z poniższych okoliczności:
  - a) całkowita i nieodwracalna utrata wzroku w jednym oku;
  - b) utrata jednej dłoni lub jednej stopy, przy czym za utratę dłoni lub stopy uważa się również całkowitą i nieodwracalną utratę władzy w tej części ciała;
  - c) całkowita i nieodwracalna utrata słuchu w obojgu uszach;
- 4) **Data zdarzenia ubezpieczeniowego** oznacza:
  - a) w odniesieniu do śmierci Ubezpieczonego – dzień śmierci;
  - b) w odniesieniu do dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia – ostatni dzień Okresu ubezpieczenia;
  - c) w odniesieniu do Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego – dzień powstania Całkowitego i trwałego inwalidztwa potwierdzonego dokumentacją medyczną, a jeżeli Całkowite i trwałe inwalidztwo powstało w wyniku wypadku – dzień tego wypadku;
  - d) w odniesieniu do Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego – dzień rozpoznania stanu terminalnego potwierdzony w opinii lekarza, o której mowa w definicji Choroby śmiertelnej;
  - e) w odniesieniu do Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego – dzień powstania Częściowego i trwałego inwalidztwa, potwierdzonego dokumentacją medyczną, a jeżeli Częściowe i trwałe inwalidztwo powstało w wyniku wypadku – dzień tego wypadku;
- 5) **Kapitał emerytalny** – kwota określona w Polisie, stanowiąca podstawę do określenia wysokości Świadczenia emerytalnego wypłacanego jednorazowo lub wysokości wcześniejszej wypłaty Świadczenia emerytalnego zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 23 ust. 7–10;
- 6) **Miesięczna wypłata** – kwota określona w Polisie, stanowiąca podstawę do określenia wysokości Świadczenia emerytalnego wypłacanego regularnie;
- 7) **Okres ubezpieczenia** – okres, na jaki zawierana jest Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, podany w Polisie;
- 8) **Polisa** – dokument ubezpieczenia (wraz z załącznikami i aneksami stanowiącymi jego integralną część) potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i określający w szczególności strony Umowy ubezpieczenia, dzień rozpoczęcia i zakończenia odpowiedzialności Unum, wysokość, okres, częstotliwość i sposób opłacania Składki całkowitej, zakres i wysokość Świadczeń oraz osoby Uposażone;
- 9) **Rocznica polisy** – każda rocznica liczona od dnia wskazanego w Polisie jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum;
- 10) **Rok polisowy** – roczny okres rozpoczynający się odpowiednio w dniu określonym w Polisie jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum lub w Rocznicę polisy;
- 11) **Saldo wypłat** – saldo tworzone w przypadku Wypłaty części wpłaconych składek, zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 19;
- 12) **Saldo wyrównawcze** – saldo naliczane w związku z utworzeniem i zmianą wysokości Salda wypłat zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 19;
- 13) **Składka** – składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, której wysokość, okres, częstotliwość i sposób opłacania podane są w Polisie;
- 14) **Składka całkowita** – składka z tytułu Umowy ubezpieczenia, będąca sumą składki z Umowy podstawowej i składek z Umów dodatkowych, której wysokość, okres, częstotliwość i sposób opłacania podane są w Polisie;
- 15) **Stopa akumulacji salda** – Stopa zwrotu z lokat ustalona w roku kalendarzowym poprzedzającym dzień pierwszego wyliczenia Salda wyrównawczego w danym Roku polisowym;
- 16) **Stopa zwrotu z lokat** – rzeczywista zrealizowana przez Unum stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustalana raz w roku kalendarzowym za okres 12 miesięcy, który kończy się 30 listopada danego roku. Unum oblicza stopę zwrotu, uwzględniając przychody z lokat stanowiących pokrycie rezerw ubezpieczeń na życie pomniejszone o koszty działalności lokacyjnej dotyczące tych lokat;

- 17) **Suma ubezpieczenia** – kwota określona w Polisie, stanowiąca podstawę do określenia wysokości Świadczenia przedemerytalnego;
- 18) **Świadczenie:**
  - a) Świadczenie przedemerytalne;
  - b) Świadczenie emerytalne;
  - c) zwolnienie Ubezpieczającego przez Unum z obowiązku opłacania Składki całkowitej w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego;
- 19) **Świadczenie emerytalne** – kwota wypłacana Ubezpieczonemu lub innym osobom uprawnionym:
  - a) regularnie albo jednorazowo – w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 22 ust. 2 albo
  - b) regularnie – w przypadku wcześniejszej wypłaty Świadczenia emerytalnego, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 23 ust. 7–10;
- 20) **Świadczenie przedemerytalne** – kwota wypłacana Ubezpieczonemu, Uposażonemu lub innym osobom uprawnionym w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci: śmierci Ubezpieczonego, Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego lub Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 22 ust. 1;
- 21) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Unum;
- 22) **Ubezpieczenie bezskładkowe** – Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą przekształcona w ten sposób, że Ubezpieczający nie ma obowiązku opłacania Składki stosownie do postanowień rozdz. 3 § 17;
- 23) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna wskazana w Polisie, której życie i zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia w ramach Umowy ubezpieczenia;
- 24) **Umowa dodatkowa** – umowa rozszerzająca przedmiot i zakres Umowy podstawowej, zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum na podstawie odrębnych warunków umowy ubezpieczenia, wskazana w Polisie jako umowa dodatkowa;
- 25) **Umowa podstawowa** – umowa ubezpieczenia na życie zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum, wskazana w Polisie jako umowa podstawowa;
- 26) **Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą** – umowa zawarta na podstawie OWU;
- 27) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa podstawowa wraz ze wszystkimi Umowami dodatkowymi, zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum, potwierdzona Polisé;
- 28) **Unum** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
- 29) **Uposażony** – Uposażony Główny lub Uposażony Zastępczy;
- 30) **Uposażony Główny** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego;
- 31) **Uposażony Zastępczy** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego jedynie wtedy, gdy wskazanie wszystkich Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 21 ust. 5;
- 32) **Wartość polisy** – rezerwa matematyczna, czyli kwota równa wartości oczekiwanej przyszłych świadczeń pomniejszonej o wartość oczekiwaną przyszłych składek, obliczana przez Unum zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej i obowiązującymi regulacjami w zakresie działalności ubezpieczeniowej. Pojęcie rezerwy matematycznej nie jest tożsame z pojęciem rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej. Wartość polisy jest równa Wartości wykupu;
- 33) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana Ubezpieczającemu przez Unum zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 16;
- 34) **Wiek Ubezpieczonego** – liczba ukończonych, pełnych lat życia Ubezpieczonego;
- 35) **Wykup częściowy** – kwota wypłacana Ubezpieczającemu w przypadku obniżenia Sumy ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 10;
- 36) **Wypłata części wpłaconych składek** – wypłata części wpłaconych Składek na poczet pierwszej nieopłaconej Składki całkowitej;
- 37) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie, które wystąpiło w okresie odpowiedzialności Unum, będące w zakresie ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami rozdz. 2 § 3 ust. 2.

## Rozdział 2. Przedmiot i zakres Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

### § 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje, z zastrzeżeniem rozdz. 2 § 4, poniższe Zdarzenia ubezpieczeniowe, które wystąpią w okresie odpowiedzialności Unum:
  - 1) śmierć Ubezpieczonego;
  - 2) dożycie przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia;
  - 3) Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego, pod warunkiem że powstanie nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego 65. roku życia;
  - 4) Chorobę śmiertelną Ubezpieczonego;
  - 5) Częściowe i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego, pod warunkiem że powstanie nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego 65. roku życia.

#### § 4. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

1. Unum wolne jest od odpowiedzialności i nie wypłaci Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpiezonego, jeżeli śmierć Ubezpiezonego nastąpiła w wyniku:
  - 1) działań o charakterze wojennym, jeśli Ubezpieczony w chwili śmierci był żołnierzem lub był powołany do służby wojskowej, przy czym do działań o charakterze wojennym zalicza się również działania w ramach wojskowych misji pokojowych (w tym tzw. kontyngentów), a za żołnierzy uważa się także członków zmilitaryzowanych oddziałów biorących udział w działaniach o charakterze wojennym;
  - 2) samobójstwa Ubezpiezonego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stanu jego poczytalności.
2. Unum wolne jest od odpowiedzialności z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej oraz Częściowego i trwałego inwalidztwa i nie wypłaci Świadczenia, a także nie zwolni Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej, jeżeli te zdarzenia były skutkiem:
  - 1) działań o charakterze wojennym, jeśli Ubezpieczony w chwili zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego był żołnierzem lub był powołany do służby wojskowej, przy czym do działań o charakterze wojennym zalicza się również działania w ramach wojskowych misji pokojowych (w tym tzw. kontyngentów), a za żołnierzy uważa się także członków zmilitaryzowanych oddziałów biorących udział w działaniach o charakterze wojennym;
  - 2) próby samobójstwa Ubezpiezonego, samookaleczenia Ubezpiezonego lub okaleczenia na własne życzenie, niezależnie od stanu jego poczytalności.
3. Unum nie ponosi odpowiedzialności za skutki tych okoliczności, o które zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, a które zostały zatajone lub podane niezgodnie z prawdą przez Ubezpieczającego lub Ubezpiezonego. Jeżeli do zatajenia lub podania niezgodnych z prawdą okoliczności doszło z winy umyślnej Ubezpieczającego lub Ubezpiezonego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że Zdarzenie ubezpieczeniowe i jego następstwa są skutkiem okoliczności, które zostały zatajone lub podane niezgodnie z prawdą, co powoduje wyłączenie odpowiedzialności Unum za skutki tych okoliczności.
4. Jeżeli do Zdarzenia ubezpieczeniowego doszło po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, Unum nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu tej umowy podano informacje nieprawdziwe, w szczególności że została zatajona choroba Ubezpiezonego.

### Rozdział 3. Umowa ubezpieczenia

#### § 5. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

1. Umowę Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zawiera się na podstawie wypełnionego wniosku o ubezpieczenie na życie podpisanego przez Ubezpieczającego i Ubezpiezonego.
2. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są podać do wiadomości Unum zgodnie z prawdą wszystkie znane sobie okoliczności, o które Unum zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą we wniosku o ubezpieczenie na życie lub w innych pismach. W celu oceny ryzyka Unum może skierować Ubezpiezonego na badania lekarskie lub badania diagnostyczne z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych, przy czym zakres badań zostanie określony przez Unum w skierowaniu. Badania przeprowadzane są w placówkach medycznych wskazanych przez Unum i na koszt Unum.
3. Unum ma prawo odmówić zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, o czym poinformuje Ubezpieczającego. W takim przypadku zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
4. Unum może zaproponować zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od OWU.
5. Jeśli Unum zaproponuje zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od OWU, wówczas zwróci na to uwagę Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu na piśmie przy doręczeniu Polisy, informując jednocześnie o przysługującym Ubezpieczającemu prawie do zgłoszenia sprzeciwu w terminie 7 dni od dnia otrzymania Polisy. Jeśli Ubezpieczający nie zgłosi sprzeciwu w tym terminie, Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostaje uznana za zawartą zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie tego terminu.
6. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony nie wyrazi zgody na zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od OWU, zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
7. Jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, Umowę Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą uważa się za zawartą z dniem doręczenia przez Unum Ubezpieczającemu Polisy, z zastrzeżeniem ust. 5 i ust. 6 niniejszego paragrafu. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu tej umowy i odpowiedzialność Unum mogą rozpocząć się innego dnia niż dzień jej zawarcia (rozd. 3 § 8 ust. 1).

#### § 6. Wiek przystąpienia

Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony ukończył 18. rok życia i ma nie więcej niż 60 lat w dniu złożenia wniosku o jej zawarcie.

#### § 7. Okres ubezpieczenia

Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zawierana jest do Rocznicy polisy przypadającej bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpiezonego wieku 60, 65 albo 70 lat.

## § 8. Okres odpowiedzialności Unum

1. Odpowiedzialność Unum rozpoczyna się od dnia określonego w Polisie albo od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą (jeśli przypada on później), ale w żadnym wypadku nie wcześniej niż od dnia zapłacenia w pełnej wysokości pierwszej Składki z tytułu tej umowy.
2. Koniec odpowiedzialności Unum następuje z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.

## § 9. Miesięczna wypłata, Suma ubezpieczenia i Kapitał emerytalny

1. Miesięczna wypłata jest ustalana przez strony przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
2. Unum zastrzega sobie prawo do określenia minimalnej wysokości Miesięcznej wypłaty, na jaką może być zawarta Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
3. W chwili zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą Suma ubezpieczenia równa jest:
  - 1) 100-krotności Miesięcznej wypłaty dla Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 60 albo 65 lat;
  - 2) 50-krotności Miesięcznej wypłaty dla Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat;
 przy czym skutek udziału w zysku lub indeksacji krotności te mogą ulec podwyższeniu.
4. W chwili zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą Kapitał emerytalny równy jest:
  - 1) 250-krotności Miesięcznej wypłaty dla Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 60 lat;
  - 2) 216-krotności Miesięcznej wypłaty dla Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 65 lat;
  - 3) 181-krotności Miesięcznej wypłaty dla Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat;
 przy czym skutek udziału w zysku lub indeksacji krotności te mogą ulec podwyższeniu.
5. Unum począwszy od drugiej Rocznicy polisy będzie podwyższać Miesięczną wypłatę, a tym samym Sumę ubezpieczenia i Kapitał emerytalny, z tytułu udziału w zysku zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 18.
6. Ubezpieczający w Rocznicę polisy ma prawo do skorzystania z indeksacji Składki powodującej wzrost Miesięcznej wypłaty, a tym samym Sumy ubezpieczenia i Kapitału emerytalnego, bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 14, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 15.

## § 10. Obniżenie Miesięcznej wypłaty / Wykup częściowy

1. Wysokość Miesięcznej wypłaty może zostać obniżona na pisemny wniosek Ubezpieczającego, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego.
2. Obniżenie wysokości Miesięcznej wypłaty skutkuje obniżeniem wysokości Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego i Składki, a także – jeżeli Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą ma Wartość wykupu – obniżeniem Wartości wykupu, Wykupem częściowym oraz zmniejszeniem Salda wypłat proporcjonalnie do zmniejszenia Sumy ubezpieczenia i przeliczeniem Salda wyrównawczego.
3. Unum może nie zaakceptować wniosku Ubezpieczającego o obniżenie wysokości Miesięcznej wypłaty, jeśli powodowałoby to zmniejszenie Miesięcznej wypłaty lub Składki poniżej wartości minimalnych obowiązujących w Unum w dniu złożenia wniosku o obniżenie.
4. Obniżenie wysokości Miesięcznej wypłaty staje się skuteczne po wyrażeniu zgody przez Unum na taką zmianę. Wówczas w terminie 30 dni od daty złożenia wniosku o obniżenie Miesięcznej wypłaty Unum prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu i Składki, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
5. Wartość wykupu po obniżeniu wysokości Miesięcznej wypłaty zostanie obliczona zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
6. Różnica pomiędzy Wartością wykupu sprzed obniżenia Miesięcznej wypłaty a Wartością wykupu po jej obniżeniu stanowi Wykup częściowy i jest wypłacana Ubezpieczającemu.

## § 11. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

1. Składka jest obliczana na podstawie Miesięcznej wypłaty oraz taryfy Unum, w zależności od zakresu udzielanej ochrony, Okresu ubezpieczenia i częstotliwości opłacania Składki oraz od oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przez Unum w oparciu o Wiek Ubezpieczonego w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, jego stan zdrowia, tryb życia, hobby, uprawiane sporty i wykonywany zawód.
2. Składka nie może być niższa niż minimalna składka obowiązująca w Unum w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
3. Składka opłacana jest przez cały Okres ubezpieczenia.
4. Wysokość, okres, częstotliwość i sposób opłacania Składki są określone w Polisie.
5. Składka jest stała przez cały okres jej opłacania, z zastrzeżeniem § 10, 13 i 14 niniejszego rozdziału.

## § 12. Składka całkowita i skutki jej nieopłacenia

1. Wysokość Składki całkowitej w poszczególnych Latach polisowych jest wskazana w Polisie.
2. Ubezpieczający ma obowiązek opłacenia Składki całkowitej z tytułu Umowy ubezpieczenia z góry, najpóźniej pierwszego dnia okresu, za który Składka całkowita jest należna.
3. Ubezpieczający zostanie zwolniony z obowiązku opłacania Składki całkowitej zgodnie z warunkami określonymi w rozdz. 4 § 22 ust. 3 w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
4. Jeżeli Składka całkowita nie została opłacona w terminie, Ubezpieczający może zapłacić ją w dodatkowym terminie 2 miesięcy (okres prolongaty). W okresie prolongaty Unum wezwie Ubezpieczającego do zapłaty zaległej Składki całkowitej, podając nową datę, określającą, do kiedy Składka całkowita powinna zostać zapłacona (data upływu okresu prolongaty), i jednocześnie poinformuje Ubezpieczającego



o skutkach niezapłacenia Składki całkowitej w wyznaczonym dodatkowym terminie. W okresie prolongaty ochrona ubezpieczeniowa nie ulega zmianie.

5. Jeżeli pomimo wezwania do zapłaty Składka całkowita nie została opłacona w okresie prolongaty, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 19 ust. 1, Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ona z dniem następnym po upływie okresu prolongaty, chyba że Unum i Ubezpieczający porozumieją się odnośnie do dalszego trwania Umowy ubezpieczenia.

### § 13. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej

1. Składka całkowita może być opłacana: rocznie, półrocznie, kwartalnie albo miesięcznie. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej jest określona w Polisie.
2. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej może ulec zmianie za zgodą stron Umowy ubezpieczenia, przy czym zmiana ta będzie skutkować również zmianą wysokości Składki całkowitej. Unum dostarczy Ubezpieczającemu potwierdzenie dokonania zmiany, zawierające informację o częstotliwości opłacania oraz wysokości Składki całkowitej obowiązujących po zmianie.

### § 14. Indeksacja Składki

1. Indeksacja Składki to podwyższenie inflacyjne Składki bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, skutkujące podwyższeniem Miesięcznej wypłaty.
2. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w Rocznicę polisy, w okresie, w którym ma obowiązek jej opłacania, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 15 ust. 3. W przypadku skorzystania z tego prawa Składka ulega podwyższeniu zgodnie ze wskaźnikiem indeksacji, co powoduje podwyższenie Miesięcznej wypłaty o kwotę obliczoną przez Unum na podstawie taryfy składek Unum, Wzrostu Ubezpieczonego w dniu dokonywania indeksacji, kwoty podwyższenia Składki w wyniku indeksacji, pozostałego okresu opłacania Składki oraz dotychczasowej oceny ryzyka dokonanej przez Unum.
3. Podwyższenie Miesięcznej wypłaty powoduje podwyższenie Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu oraz wysokości Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe.
4. Wartość wykupu po dokonaniu indeksacji Składki będzie rosła od kwoty Wartości wykupu na Rocznicę polisy, w którą dokonywana jest indeksacja, do kwoty równej Kapitałowi emerytalnemu na koniec Okresu ubezpieczenia. Wartość wykupu zostanie określona przez Unum zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
5. Wskaźnik indeksacji ustalany jest przez Unum na dzień 31 października każdego roku. Za wskaźnik indeksacji przyjmuje się średnią arytmetyczną obliczoną na podstawie dwunastu wskaźników inflacji rocznej publikowanych przez GUS za miesiące od października poprzedniego roku do września danego roku łącznie. Ustalony wskaźnik indeksacji będzie stosowany do indeksacji składek w Rocznicę polis przypadające w okresie pomiędzy dniem 1 stycznia a 31 grudnia następnego roku.
6. Jeśli wskaźnik indeksacji wyliczony zgodnie z ust. 5 niniejszego paragrafu będzie niższy niż 2%, Unum ma prawo zaproponować indeksację Składki o wskaźnik indeksacji inny niż wyliczony (przy czym nie wyższy niż 2%) albo nie zaoferować indeksacji Składki w Roku polisowym, dla którego został ustalony ten wskaźnik.
7. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w oparciu o 100% lub 50% wskaźnika indeksacji.
8. Unum prześle Ubezpieczającemu propozycję indeksacji Składki oraz wynikającej z niej zmiany wysokości Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia oraz Kapitału emerytalnego w terminie do 45 dni przed każdą Rocznicą polisy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 powyżej. Ubezpieczający ma obowiązek poinformować Unum o rezygnacji z prawa do indeksacji albo o wyborze 50% wskaźnika indeksacji najpóźniej na 14 dni przed Rocznicą polisy, w którą dokonywana jest indeksacja. Brak takiego zawiadomienia traktowany jest jako wyrażenie zgody przez Ubezpieczającego na propozycję indeksacji w oparciu o 100% wskaźnika indeksacji.
9. Wysokość Składki, Miesięcznej wypłaty, a co za tym idzie – wysokość Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu oraz wysokości Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe mogą zostać przywrócone do wysokości obowiązującej przed ostatnią indeksacją na wniosek Ubezpieczającego. Wniosek taki powinien być doręczony do Unum w ciągu 30 dni od otrzymania przez Ubezpieczającego aneksu, o którym mowa w ust. 11 niniejszego paragrafu.
10. Odpowiedzialność Unum w zakresie podwyższonej Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu oraz wysokości Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe obowiązuje od Rocznic polisy, w którą dokonywana jest indeksacja, pod warunkiem zapłacenia Składki w pełnej wysokości należnej po indeksacji.
11. W ciągu jednego miesiąca od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności zgodnie z ust. 10 niniejszego paragrafu Unum prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia, Kapitału Emerytalnego, Wartości wykupu oraz wysokość Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe.
12. Indeksacja stosowana jest również do składek z Umów dodatkowych, których warunki przewidują możliwość indeksacji. Indeksacja składek z tytułu tylko wybranych umów nie jest możliwa.

### § 15. Prawo do indeksacji Składki

1. Prawo do indeksacji Składki przysługuje Ubezpieczającemu tylko w okresie, w którym jest on zobowiązany do jej opłacania.
2. W okresie zwolnienia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki prawo do indeksacji ulega zawieszeniu.
3. Ubezpieczający może zrezygnować z indeksacji Składki w daną Rocznicę polisy. Jednakże w przypadku rezygnacji z indeksacji w dwie kolejno następujące po sobie Rocznice polisy Unum nie będzie proponować indeksacji do końca Okresu ubezpieczenia, o ile strony nie postanowią inaczej.



## § 16. Wartość wykupu

1. Ubezpieczający ma prawo do otrzymania Wartości wykupu, jeśli dojdzie do rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą na skutek złożonego przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zgodnie z § 20 ust. 4 albo śmierci Ubezpieczonego, jeżeli Świadczenie przedemerytalne z tego tytułu nie jest należne. Jeśli data rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą przypada:
  - 1) w Rocznicę polisy, wówczas Wartość wykupu jest równa Wartości wykupu obowiązującej w tej dacie;
  - 2) przed pierwszą Rocznicą polisy, wówczas Wartość wykupu zostanie obliczona w oparciu o Wartość wykupu właściwą dla pierwszej Rocznic polisy, proporcjonalnie do okresu, jaki upłynął od początku pierwszego Roku polisowego do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą;
  - 3) pomiędzy kolejnymi Rocznicami polisy, wówczas Wartość wykupu zostanie obliczona w oparciu o Wartości wykupu właściwe dla Rocznic polisy poprzedzającej datę rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą oraz dla Rocznic polisy przypadającej bezpośrednio po tej dacie, proporcjonalnie do okresu, jaki upłynął od początku danego Roku polisowego do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
2. Wartość wykupu na każdą Rocznicę polisy jest określona w Polisie.
3. W ciągu 14 dni od daty rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą Unum wypłaci Wartość wykupu pomniejszoną o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu zaległych Składek oraz o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze na dzień rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.

## § 17. Ubezpieczenie bezskładkowe

1. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może zostać przekształcona w Ubezpieczenie bezskładkowe, jeżeli po przekształceniu Suma ubezpieczenia nie będzie niższa niż minimalna Suma ubezpieczenia obowiązująca w Unum w dniu złożenia wniosku o przekształcenie w Ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Wysokość Sumy ubezpieczenia oraz Wartości wykupu po przekształceniu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe jest wyliczana zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej na podstawie:
  - 1) dotychczasowej Wartości wykupu pomniejszonej o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu zaległych Składek oraz o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze na dzień przekształcenia;
  - 2) Wiek Ubezpieczonego na dzień przekształcenia;
  - 3) okresu pozostałego do końca Okresu ubezpieczenia, licząc od dnia przekształcenia.
 Wartość wykupu po przekształceniu będzie rosła od kwoty wskazanej w pkt 1 powyżej do kwoty równej wysokości Sumy ubezpieczenia po przekształceniu zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
3. Przekształcenie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe powoduje obniżenie wysokości Kapitału emerytalnego do kwoty równej Sumie ubezpieczenia w Ubezpieczeniu bezskładkowym. Miesięczna wypłata ulega zmniejszeniu w proporcji odpowiadającej zmniejszeniu Kapitału emerytalnego, z tym zastrzeżeniem że Ubezpieczony ma prawo do Świadczenia emerytalnego wypłacanego regularnie, jeżeli wysokość Miesięcznej wypłaty po przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe nie będzie niższa niż minimalna Miesięczna wypłata obowiązująca w Unum w dniu złożenia wniosku o wypłatę.
4. Suma ubezpieczenia po przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe dla każdej Rocznic polisy podana jest w Polisie.
5. Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą ulega przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe z pierwszym dniem następującym po okresie, za który została zapłacona ostatnia Składka całkowita.
6. Z dniem przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe rozwiązują się wszystkie Umowy dodatkowe, chyba że strony postanowią inaczej.
7. Po przekształceniu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe Unum prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmiany wynikające z przekształcenia.

## § 18. Udział w zysku

1. Począwszy od drugiego Roku polisowego, przez cały okres obowiązywania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą (z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej) Ubezpieczający ma prawo do udziału w zysku Unum z tytułu inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Udział ten Unum oblicza według poniższego wzoru:

$$U = 75\% \times (SZ - SP) \times WP$$

gdzie:

**U** – udział w zysku (w złotych);

**SZ** – Stopa zwrotu z lokat (zdefiniowana w rozdz. 1 § 2 pkt 16) ustalona w poprzednim roku kalendarzowym (w %);

**SP** – stopa procentowa wynosząca 2,00% rocznie (stopa techniczna uwzględniona przy kalkulacji Składki);

**WP** – Wartość polisy (zdefiniowana w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 32) według stanu z pierwszego dnia Roku polisowego, za który przypisywany jest udział w zysku (w złotych).

2. Udział w zysku w danym Roku polisowym jest należny, jeżeli zrealizowana stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (SZ) będzie wyższa niż 2,00%.
3. Przypisanie udziału w zysku ma miejsce w Rocznicę polisy i skutkuje podwyższeniem Miesięcznej wypłaty, a co za tym idzie – także podwyższeniem Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu oraz Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe.
4. Podwyższenia, o których mowa w ust. 3 powyżej, obliczane są zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej z uwzględnieniem Wiek Ubezpieczonego w Rocznicę polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku.

5. Wartość wykupu po przypisaniu udziału w zysku będzie rosła od kwoty Wartości wykupu na Rocznicę polisy, w której przypisywany jest udział w zysku, do kwoty równej Kapitałowi emerytalnemu na koniec Okresu ubezpieczenia zgodnie z zasadami matematyki aktuariałnej.
6. Podwyższenia, o których mowa w ust. 3 powyżej, nie stanowią zmiany Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą. Unum poinformuje Ubezpieczającego o aktualnej wysokości Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu (a tym samym Wartości polisy) oraz Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe w terminie 30 dni po upływie Rocznicy polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku.

## § 19. Automatyczna Wypłata części wpłaconych składek

1. Jeżeli Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą posiada Wartość wykupu, a Ubezpieczający nie opłacił Składki całkowitej w okresie prolongaty, składka ta będzie pokrywana z automatycznej Wypłaty części wpłaconych składek, z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej. Automatyczna Wypłata części wpłaconych składek jest dokonywana po upływie okresu prolongaty. Automatyczna Wypłata części wpłaconych składek powiększa Saldo wypłat i skutkuje naliczeniem Salda wyrównawczego.
2. Ubezpieczający, w celu zmniejszenia Salda wypłat i Salda wyrównawczego, może w dowolnym czasie dokonać wpłaty kwoty nieprzekraczającej aktualnego Salda wypłat powiększonego o część Salda wyrównawczego, przeliczonego proporcjonalnie od ostatniego jego obliczenia do dnia tej wpłaty. Wpłata Ubezpieczającego zmniejsza Saldo wypłat i skutkuje przeliczeniem Salda wyrównawczego.
3. Saldo wyrównawcze jest równe kwocie, jaką wygenerowałyby środki odpowiadające wysokością Saldu wypłat, i jest wyliczane jako iloczyn Salda wypłat oraz Stopy akumulacji salda proporcjonalnie do okresu pozostałego do następnej Rocznicy polisy. W każdą Rocznicę polisy Saldo wyrównawcze jest doliczane do Salda wypłat i zerowane, a następnie ponownie obliczane jako iloczyn Salda wypłat w tę Rocznicę polisy oraz Stopy akumulacji salda.
4. W przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia, przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe lub zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego powodującego rozwiązanie Umowy ubezpieczenia Saldo wyrównawcze jest przeliczane na dzień zaistnienia tych okoliczności jako iloczyn Salda wypłat oraz Stopy akumulacji salda proporcjonalnie do okresu od ostatniego jego obliczenia do dnia przeliczenia.
5. Unum, po dokonaniu automatycznej Wypłaty części wpłaconych składek, poinformuje Ubezpieczającego o wysokości Salda wypłat, Salda wyrównawczego oraz Stopy akumulacji salda na dzień dokonania tej wypłaty.
6. Automatyczne Wypłaty części wpłaconych składek będą dokonywane do chwili wpłaty przez Ubezpieczającego Składki całkowitej albo do chwili, gdy łączna kwota Salda wypłat i Salda wyrównawczego osiągnie 100% Wartości wykupu (w zależności od tego, które ze zdarzeń nastąpi wcześniej).
7. W przypadku gdy Wartość wykupu pomniejszona o łączną kwotę Salda wypłat i Salda wyrównawczego będzie niewystarczająca do pokrycia Składki całkowitej w pełnej wysokości, wówczas ochrona ubezpieczeniowa udzielana będzie przez okres adekwatny do kwoty stanowiącej różnicę pomiędzy Wartością wykupu a łączną kwotą Salda wypłat i Salda wyrównawczego, z uwzględnieniem wysokości i częstotliwości opłacania Składki całkowitej oraz okresu prolongaty. Z upływem ostatniego dnia tego okresu ochrona ubezpieczeniowa wygaśnie, a Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą ulegnie rozwiązaniu.

## § 20. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia

1. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą następuje:
  - 1) z dniem śmierci Ubezpieczonego;
  - 2) z dniem otrzymania przez Unum wniosku o wypłatę Świadczenia przedemerytalnego z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego pod warunkiem uznania przez Unum roszczenia z tego tytułu;
  - 3) z dniem otrzymania przez Unum wniosku o wypłatę Świadczenia przedemerytalnego z tytułu Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego pod warunkiem uznania przez Unum roszczenia z tego tytułu, nie wcześniej jednak niż z dniem wydania opinii lekarskiej, o której mowa w definicji Choroby śmiertelnej;
  - 4) w przypadku odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia;
  - 5) w przypadku niezapłacenia Składki całkowitej w okresie prolongaty;
  - 6) z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia;
  - 7) z upływem ostatniego dnia okresu udzielania ochrony ustalonego zgodnie z postanowieniami § 19 ust. 7;
  - 8) w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
2. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą powoduje rozwiązanie wszystkich Umów dodatkowych z tym samym dniem, chyba że strony postanowią inaczej.
3. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia poprzez doręczenie Unum pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od daty zawarcia tej umowy. Jeżeli Unum najpóźniej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie poinformuje Ubezpieczającego o prawie do odstąpienia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie. W razie złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum tego oświadczenia. W takim przypadku Unum zwraca Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część Składki należną za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
4. Ubezpieczający ma prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w każdym czasie. W takim przypadku Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum pisemnego oświadczenia Ubezpieczającego.
5. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, które nie skutkuje wypłatą Świadczenia z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego, Unum zwraca Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłaca Wartość wykupu zgodnie z rozdz. 3 § 16.

## Rozdział 4. Świadczenia

### § 21. Uposażeni

1. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, może wskazać jednego lub więcej Uposażonych Głównych lub Uposażonych Zastępczych.
2. Jeśli Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych Głównych, ale nie podał ich udziału w kwocie Świadczenia, ich udziały będą uznane za równe. Uposażeni Zastępczy będą uprawnieni do otrzymania Świadczenia jedynie wtedy, gdy wskazanie wszystkich Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne. Jeśli Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych Zastępczych, ale nie podał ich udziału w kwocie Świadczenia, ich udziały będą uznane za równe.
3. Wskazanie Uposażonych może nastąpić podczas zawierania Umowy ubezpieczenia, jak również w każdym momencie jej trwania. Wskazanie i odwołanie Uposażonych oraz zgłoszenie każdej zmiany dotyczącej Uposażonych wymaga złożenia pisemnego wniosku.
4. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, może dokonać zmiany Uposażonego lub Uposażonych w każdej chwili na podstawie pisemnego wniosku zawierającego datę oraz podpis Ubezpieczającego i Ubezpieczonego. Zmiana Uposażonego wchodzi w życie z dniem otrzymania tego wniosku przez Unum.
5. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub jednocześnie z nim albo jeśli umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku udział tego Uposażonego w kwocie Świadczenia zostanie rozdzielony pomiędzy pozostałych Uposażonych proporcjonalnie do wielkości ich udziałów.
6. Jeżeli Ubezpieczający nie wskazał żadnych Uposażonych, odwołał wcześniej wskazanych Uposażonych lub wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne, Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane najbliższej rodzinie Ubezpieczonego według następującej kolejności:
  - 1) małżonkowi;
  - 2) dzieciom;
  - 3) rodzicom;
  - 4) rodzeństwu;
 przy czym otrzymanie Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego przez osoby zaliczone do grupy wymienionej w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia przez osoby zaliczane do kolejnej grupy, a osoby zaliczane do tej samej grupy otrzymują Świadczenie w równych częściach.

### § 22. Forma Świadczenia

1. Świadczenie przedemerytalne z tytułu śmierci Ubezpieczonego, z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego albo z tytułu Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego wypłacone będzie jednorazowo.
2. Świadczenie emerytalne zgodnie z wyborem Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 4 § 23 ust. 7-10:
  - 1) wypłacone będzie jednorazowo w wysokości określonej w rozdz. 4 § 23 ust. 4 pkt 1), albo
  - 2) wypłacane będzie regularnie co miesiąc w wysokości określonej w rozdz. 4 § 23 ust. 4 pkt 2), poczynwszy od zakończenia Okresu ubezpieczenia do końca życia Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 4 § 25 ust. 4.
 Ubezpieczony dokonuje wyboru formy wypłaty Świadczenia emerytalnego przed rozpoczęciem jego realizacji. Po rozpoczęciu realizacji Świadczenia nie ma możliwości zmiany jego formy.
3. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum zwolni Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej za okres trwania Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.

### § 23. Wysokość Świadczenia

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Świadczenie przedemerytalne w kwocie równej większej z dwóch wartości:
  - 1) Sumie ubezpieczenia,
  - 2) Wartości wykupu,
 pomniejszonej o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze.
2. W przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wypłacane jest Świadczenie przedemerytalne w kwocie równej większej z dwóch wartości:
  - 1) 200% Sumy ubezpieczenia,
  - 2) Wartości wykupu,
 pomniejszonej o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze.
3. W przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego wypłacane jest Świadczenie przedemerytalne w kwocie równej większej z dwóch wartości:
  - 1) Sumie ubezpieczenia pomniejszonej o kwotę równą sumie Składek, które byłyby wpłacone w okresie 6 miesięcy, i dyskonto od Sumy ubezpieczenia,
  - 2) Wartości wykupu,
 pomniejszonej o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze.  
 Dyskonto od Sumy ubezpieczenia obliczane jest na Datę zdarzenia ubezpieczeniowego od Sumy ubezpieczenia za okres 6 miesięcy według stopy procentowej równej Stopie zwrotu z lokat ustalonej za poprzedni rok kalendarzowy.
4. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia wypłacane jest Świadczenie emerytalne równe:
  - 1) w przypadku wypłaty jednorazowej – kwocie Kapitału emerytalnego pomniejszonego o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze, albo
  - 2) w przypadku wypłat regularnych – Miesięcznej wypłaty, pomniejszonej proporcjonalnie do udziału Salda wypłat i Salda wyrównawczego w kwocie Kapitału emerytalnego.

5. Wysokość Świadczenia przedemerytalnego i Świadczenia emerytalnego jest ustalana w oparciu o wartość Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu, Salda wypłat i Salda wyrównawczego obowiązującą w Dacie zdarzenia ubezpieczeniowego.
6. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wartość Świadczenia jest równa sumie Składek całkowitych należnych Unum za okres Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
7. W przypadku Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 65 lat oraz w przypadku Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat Ubezpieczony ma prawo do wcześniejszej wypłaty Świadczenia emerytalnego w formie wypłat regularnych. Wcześniejsza wypłata Świadczenia emerytalnego może rozpocząć się najwcześniej w Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego 60. roku życia.
8. Wcześniejsza wypłata Świadczenia emerytalnego w formie wypłat regularnych jest możliwa, pod warunkiem że wysokość Miesięcznej wypłaty ustalona zgodnie z postanowieniami ust. 10 niniejszego paragrafu nie będzie niższa niż minimalna Miesięczna wypłata obowiązująca w Unum w dniu złożenia przez Ubezpieczonego wniosku o wcześniejszą wypłatę Świadczenia emerytalnego.
9. Wniosek może być złożony najwcześniej na 3 miesiące przed Rocznicą polisy, w której ma się rozpocząć wcześniejsza wypłata Świadczenia emerytalnego. Złożenie wniosku o wcześniejszą wypłatę Świadczenia emerytalnego skutkuje skróceniem Okresu ubezpieczenia.
10. Wartość wykupu z ostatniego dnia skróconego Okresu ubezpieczenia stanowić będzie Kapitał emerytalny, na podstawie którego zostanie obliczona nowa wysokość Miesięcznej wypłaty. Nowa wysokość Miesięcznej wypłaty zostanie obliczona przez podzielenie tak ustalonego Kapitału emerytalnego przez czynnik emerytalny właściwy dla wariantu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą i dla Wiek Ubezpieczonego w Rocznicę polisy, w którą rozpocznie się wcześniejsza wypłata Świadczenia emerytalnego. Czynniki emerytalne dla poszczególnych wariantów Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą podane są w tabeli poniżej.

| Wiek Ubezpieczonego<br>w momencie wcześniejszej<br>wypłaty Świadczenia<br>emerytalnego | Faktory emerytalne (wielokrotność Miesięcznej wypłaty)               |                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                                                                        | Ubezpieczenie na Życie<br>z Gwarantowaną Emeryturą<br>w wieku 65 lat | Ubezpieczenie na Życie<br>z Gwarantowaną Emeryturą<br>w wieku 70 lat |
| 60                                                                                     | 250                                                                  | 250                                                                  |
| 61                                                                                     | 243                                                                  | 243                                                                  |
| 62                                                                                     | 237                                                                  | 237                                                                  |
| 63                                                                                     | 230                                                                  | 230                                                                  |
| 64                                                                                     | 223                                                                  | 223                                                                  |
| 65                                                                                     | 216                                                                  | 216                                                                  |
| 66                                                                                     |                                                                      | 209                                                                  |
| 67                                                                                     |                                                                      | 202                                                                  |
| 68                                                                                     |                                                                      | 195                                                                  |
| 69                                                                                     |                                                                      | 188                                                                  |
| 70                                                                                     |                                                                      | 181                                                                  |

## § 24. Dokumenty wymagane do ustalenia odpowiedzialności

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego do ustalenia odpowiedzialności Unum wymagane są następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
  - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej, chyba że tożsamość została potwierdzona w inny uznany przez Unum sposób;
  - 3) akt zgonu oraz zaświadczenie stwierdzające przyczynę śmierci (np. karta zgonu) wystawione przez lekarza lub właściwe organy.
2. W przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego do ustalenia odpowiedzialności Unum wymagane są następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
  - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej, chyba że tożsamość została potwierdzona w inny uznany przez Unum sposób;
  - 3) dokumentacja medyczna dotycząca zgłaszanego Zdarzenia ubezpieczeniowego.
3. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia, w tym skróconego zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 23 ust. 7–10), do ustalenia odpowiedzialności Unum wymagane są następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
  - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej, chyba że tożsamość została potwierdzona w inny uznany przez Unum sposób.
4. W celu ustalenia prawa do Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Unum może wymagać, aby Ubezpieczony poddał się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Zakres badań podany będzie w skierowaniu, a ich koszt pokrywa Unum.
5. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa w okresie zwolnienia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej Unum może wymagać od Ubezpieczającego dostarczenia dokumentów potwierdzających utrzymywanie się Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
6. Unum, rozpatrując wniosek o wypłatę Świadczenia, może wymagać od osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Unum.

7. Jeżeli zdarzenie nastąpiło poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, dokumenty dotyczące Zdarzenia ubezpieczeniowego muszą być uwierzytelnione zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W takim przypadku osoba uprawniona z tytułu Umowy ubezpieczenia jest zobowiązana do dostarczenia dokumentów niezbędnych do ustalenia prawa do Świadczenia przetłumaczonych na język polski przez tłumacza przysięgłego.
8. Wszelkie dokumenty konieczne do ustalenia odpowiedzialności Unum muszą być dostarczone w oryginałach, urzędowych odpisach lub kopiach poświadczonych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub poświadczonych przez Unum na podstawie oryginału.

## § 25. Wypłata Świadczenia

1. Unum wypłaci wyłącznie jedno Świadczenie przedemerytalne albo jedno Świadczenie emerytalne.
2. Unum wypłaci Świadczenie przedemerytalne wyłącznie z tytułu jednego z poniższych Zdarzeń ubezpieczeniowych, do których dojdzie w okresie odpowiedzialności Unum:
  - 1) w przypadku śmierci Ubezpieczonego Unum wypłaci Uposażonym lub uprawnionym zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 21 Świadczenie przedemerytalne, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 1, albo
  - 2) w przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie przedemerytalne, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 2, albo
  - 3) w przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego Unum wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie przedemerytalne, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 3.
3. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego, do którego dojdzie w okresie odpowiedzialności Unum, Unum zrealizuje Świadczenie, zwalniając Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej za okres trwania Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego. Zgłoszenie Zdarzenia ubezpieczeniowego w tym przypadku powinno nastąpić niezwłocznie po wystąpieniu Częściowego i trwałego inwalidztwa.
4. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia Unum wypłaci Świadczenie emerytalne jednorazowo albo w formie wypłat regularnych. W przypadku wyboru Świadczenia emerytalnego w formie wypłat regularnych wypłaty na rzecz Ubezpieczonego będą realizowane począwszy od końca Okresu ubezpieczenia do końca jego życia, przy czym:
  - 1) w przypadku śmierci Ubezpieczonego przed ukończeniem 75 lat prawo do otrzymywania wypłat regularnych, których termin płatności przypada po jego śmierci a przed 75. rocznicą jego urodzin, przejdzie na spadkobierców Ubezpieczonego, natomiast
  - 2) w przypadku śmierci Ubezpieczonego po ukończeniu 75 lat prawo do otrzymywania Świadczenia emerytalnego wygaśnie z chwilą jego śmierci.
5. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 poniżej, wypłata Świadczenia lub rozpoczęcie jego realizacji nastąpi w terminie 30 dni od otrzymania przez Unum zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Unum albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe w tym terminie, wypłata Świadczenia lub rozpoczęcie jego realizacji nastąpi w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Unum spełni we wspomnianym terminie 30 dni.
6. Pierwsza wypłata Świadczenia emerytalnego wypłacanego regularnie nastąpi w terminach określonych w ust. 5 powyżej. Kolejne wypłaty Świadczenia emerytalnego będą realizowane z częstotliwością miesięczną.

## Rozdział 5. Postanowienia końcowe

### § 26. Regulacje podatkowe

1. Opodatkowanie świadczeń w przypadku osób fizycznych regulują właściwe przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. W przypadku osób prawnych albo innych podatników podatku dochodowego od osób prawnych opodatkowanie świadczeń regulują właściwe przepisy ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

### § 27. Korespondencja

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z tytułu Umowy ubezpieczenia powinny być doręczone na piśmie na adres siedziby lub oddziału Unum, chyba że strony umówią się inaczej.
2. Pisma Unum do Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z tytułu Umowy ubezpieczenia kierowane będą na ostatni znany Unum adres korespondencyjny, a w przypadku gdy osoby te wyraziły zgodę na taką formę, na ostatni adres poczty elektronicznej podany przez te osoby albo w inny uzgodniony sposób.
3. Unum, Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu oraz innych danych kontaktowych niezbędnych do prowadzenia korespondencji w związku z realizacją Umowy ubezpieczenia.

### § 28. Skargi, reklamacje i powództwo

1. Skargi lub reklamacje dotyczące świadczonych przez Unum usług mogą być składane w następujący sposób:
  - 1) na piśmie:
    - a) w postaci papierowej – przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe albo w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej - na adres siedziby Unum lub na adres jego oddziału, osobiście w siedzibie Unum lub w jego oddziale, a także poprzez doręczenie do agenta ubezpieczeniowego,
    - b) w postaci elektronicznej – na adres do doręczeń elektronicznych Unum: AE:PL-50009-54701-BACRD-16 lub na adres e-mail: kontakt@unum.pl;
  - 2) ustnie: pod numerem tel. 800 33 55 33 lub osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Unum lub w jego oddziale.



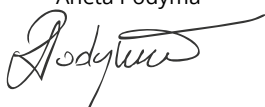
2. Umocowany do tego pracownik Unum rozpatrzy i udzieli odpowiedzi na skargę lub reklamację bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Odpowiedź na skargę lub reklamację złożoną do Unum:
  - 1) na piśmie w postaci elektronicznej:
    - a) na podany powyżej adres e-mail Unum – zostanie udzielona na piśmie w postaci elektronicznej na adres e-mail, za pośrednictwem którego skarga lub reklamacja została złożona,
    - b) na adres do doręczeń elektronicznych Unum – zostanie udzielona na piśmie w postaci elektronicznej na adres do doręczeń elektronicznych, za pośrednictwem którego skarga lub reklamacja została złożona, chyba że osoba składająca skargę lub reklamację wnioskuję o odpowiedź na piśmie w postaci papierowej;
  - 2) na piśmie w postaci papierowej – zostanie udzielona na piśmie w postaci papierowej, chyba że osoba składająca skargę lub reklamację wnioskuję o odpowiedź na piśmie w postaci elektronicznej;
  - 3) ustnie – zostanie udzielona na piśmie w postaci elektronicznej lub papierowej, zgodnie z wnioskiem osoby, która złożyła tę skargę lub reklamację.
- 2a. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, Unum na piśmie:
  - 1) poinformuje osobę składającą skargę lub reklamację o przyczynach niedotrzymania terminu,
  - 2) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla jej rozpatrzenia,
  - 3) wskaże nowy termin udzielenia odpowiedzi na skargę lub reklamację, nie dłuższy jednak niż 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji.
3. W przypadku gdy odpowiedź udzielona na skargę lub reklamację nie będzie satysfakcjonująca, wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego lub do Komisji Nadzoru Finansowego, której nadzorowi podlega Unum. Dodatkowo konsument ma prawo zwrócić się o udzielenie pomocy do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumentów.
4. W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)) lub na drogę sądową.
5. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
6. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

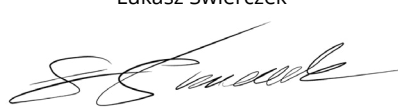
## § 29. Pozostałe postanowienia

1. W razie zgubienia lub zniszczenia Polisy Unum na wniosek Ubezpieczającego wydaje jej duplikat.
2. Osoby uprawnione z tytułu Umowy ubezpieczenia nie mogą przenieść swych uprawnień wobec Unum na rzecz osób trzecich bez uprzedniej pisemnej zgody Unum.
3. Na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego Unum może zgodzić się na przeniesienie na osobę trzecią praw i obowiązków Ubezpieczającego wynikających z Umowy ubezpieczenia. Takie przeniesienie praw i obowiązków stanie się skuteczne, pod warunkiem że wniosek zawierający oświadczenia zainteresowanych stron (tj. Ubezpieczonego, ustępującego Ubezpieczającego i przystępującego Ubezpieczającego) zostanie zatwierdzony przez Unum.
4. W sprawach nieuregulowanych OWU lub Umową ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, które jest prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia.
5. Jeśli dojdzie do zmiany przepisów prawa wpływających na zakres lub treść Umowy ubezpieczenia, w celu jej dostosowania do zmienionych przepisów Unum może dokonać zmiany OWU, o ile nie będzie to sprzeczne z bezwzględnie obowiązującymi przepisami prawa. Wówczas wyśle Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu treść zmian oraz poinformuje ich o wpływie tych zmian na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia. W takim przypadku, o ile strony nie uzgodnią inaczej, zmiana OWU wejdzie w życie z upływem jednego miesiąca od dnia doręczenia zmienionych OWU Ubezpieczającemu, chyba że przed upływem tego terminu Ubezpieczający dokona wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.
6. Informacje o wymienionych w OWU wartościach minimalnych (Miesięcznej wypłaty i Składki), wskaźniku indeksacji oraz Stopy zwrotu z lokat obowiązujących w poszczególnych dniach, w tym w dniu wypełnienia wniosku o ubezpieczenie i w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia, dostępne są w siedzibie i w oddziałach Unum.
7. Unum ujawnia sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na swojej stronie internetowej pod adresem [www.unum.pl](http://www.unum.pl).

## § 30. Data wejścia w życie OWU i data uchwały

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Unum nr 3/01/2026 z dnia 8 stycznia 2026 r. i wchodzi w życie z dniem 13 lutego 2026 r.

Aneta Podyma  
  
Prezes Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.

Łukasz Świerczek  
  
Członek Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.





