

Ogólne
Warunki Ubezpieczenia
Terminowego na Życie

Skorowidz

Informacja do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Terminowego na Życie (dalej „OWU”).

Rodzaj informacji	Numer zapisu
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	§ 3 w związku z § 2 ust. 1 pkt 1–3, 12; § 5; § 8; § 20; § 21; § 22.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 2 ust. 1, pkt 1–3; § 3 ust. 2 pkt 2, 4; § 4; § 22 ust. 4, 5.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Terminowego na Życie

Skorowidz	2
Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
§ 1. Postanowienia wprowadzające	4
§ 2. Definicje	4
Rozdział 2. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia Terminowego na Życie	5
§ 3. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia Terminowego na Życie	5
§ 4. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności	5
Rozdział 3. Umowa ubezpieczenia	5
§ 5. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie	5
§ 6. Wiek przystąpienia do Ubezpieczenia Terminowego na Życie	6
§ 7. Okres Ubezpieczenia Terminowego na Życie	6
§ 8. Okres odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.	6
§ 9. Suma ubezpieczenia	6
§ 10. Obniżenie Sumy ubezpieczenia	6
§ 11. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie	6
§ 12. Skutki nieopłacenia Składki całkowitej	7
§ 13. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej	7
§ 14. Indeksacja Składki	7
§ 15. Prawo do indeksacji Składki	7
§ 16. Zamiana Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie	8
§ 17. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	8
Rozdział 4. Świadczenia	9
§ 18. Uposażeni	9
§ 19. Wybór formy wypłaty Świadczenia	9
§ 20. Wysokość Świadczenia	9
§ 21. Dokumenty wymagane do ustalenia odpowiedzialności	9
§ 22. Wypłata Świadczenia	10
Rozdział 5. Postanowienia końcowe	10
§ 23. Regulacje podatkowe	10
§ 24. Korespondencja	10
§ 25. Skargi, reklamacje i powództwo	10
§ 26. Pozostałe postanowienia	11
§ 27. Data uchwały	11

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. POSTANOWIENIA WPROWADZAJĄCE

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do Umów Ubezpieczenia Terminowego na Życie zawieranych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną.
2. Ogólne Warunki Ubezpieczenia stanowią integralną część Umowy ubezpieczenia zawartej na ich podstawie.
3. Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie może być Umową podstawową albo Umową dodatkową w stosunku do innej umowy ubezpieczenia na życie, jeśli taką zawarto jako Umowę podstawową pomiędzy Unum Życie TUIR S.A. a Ubezpieczającym stosownie do odrębnych ogólnych warunków ubezpieczenia. Jeśli Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie zostanie zawarta jako Umowa dodatkowa, zostanie to potwierdzone w Polisie.
4. Polisa może regulować prawa i obowiązki stron umowy ubezpieczenia w sposób odbiegający od niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Terminowego na Życie.

§ 2. DEFINICJE

1. W niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Terminowego na Życie, zwanych dalej „OWU”, w Polisie, załącznikach, aneksach oraz we wszelkich dokumentach wystawianych w związku z Umową ubezpieczenia wymienionym poniżej terminom nadano następujące znaczenia:
 - 1) **Całkowite i trwałe inwalidztwo** – występowanie jednej 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, odżywianie się, korzystanie z toalety, ubieranie się, przemieszczanie się, poruszanie się;
 - 2) **Choroba śmiertelna** – choroba nieuleczalna (stan terminalny), która w opinii lekarza wydanej na podstawie posiadanej 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 bezpośrednio związanej z diagnozowaną chorobą;
 - 3) **Częściowe i trwałe inwalidztwo** – występowanie jednej 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 jego śmierci;
 - b) w odniesieniu do Choroby śmiertelnej – dzień wydania opinii lekarskiej;
 - c) w odniesieniu do Całkowitego i trwałego inwalidztwa – dzień wydania opinii lekarskiej, a w przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa w wyniku wypadku – dzień wypadku;
 - d) w odniesieniu do Częściowego i trwałego inwalidztwa – dzień wydania opinii lekarskiej, a w przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa w wyniku wypadku – dzień wypadku;
 - 5) **Okres ubezpieczenia** – okres pomiędzy dniem rozpoczęcia odpowiedzialności i dniem zakończenia odpowiedzialności. Wymienione daty podane są w Polisie;
 - 6) **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, wysokość, okres i częstotliwość opłacania Składki całkowitej, zakres i wysokość Świadczeń oraz osoby Uposażone;
 - 7) **Unum Życie TUIR S.A.** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
 - 8) **Rocznica polisy** – każda rocznica liczona od dnia wskazanego w Polisie jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.;
 - 9) **Rok polisowy** – okres pomiędzy kolejnymi Rocznicami polisy; pierwszy Rok polisowy rozpoczyna się w dniu określonym w Polisie jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.;
 - 10) **Składka** – składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie, której wysokość, częstotliwość oraz okres opłacania podane są w Polisie;
 - 11) **Składka całkowita** – składka z tytułu Umowy ubezpieczenia, będąca sumą składki z Umowy podstawowej i składek z Umów dodatkowych, której wysokość, częstotliwość oraz okres opłacania podane są w Polisie;
 - 12) **Suma ubezpieczenia** – kwota stanowiąca podstawę do określenia wysokości Świadczenia;
 - 13) **Świadczenie** obejmuje:
 - a) wypłatę na rzecz Ubezpieczonego, Uposażonych lub innych osób uprawnionych w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego (rozd. 4 § 20);
 - b) zwolnienie Ubezpieczającego przez Unum Życie TUIR S.A. z obowiązku opłacania Składki całkowitej w przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego (rozd. 4 § 22 ust. 6);
 - 14) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną i która zawarła Umowę ubezpieczenia z Unum Życie TUIR S.A.;
 - 15) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna wskazana w Polisie, której życie i zdrowie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia;
 - 16) **Umowa dodatkowa** – umowa rozszerzająca przedmiot i zakres Umowy podstawowej, zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum Życie TUIR S.A. na podstawie odrębnych warunków umowy ubezpieczenia, wskazana w Polisie jako umowa dodatkowa;
 - 17) **Umowa podstawowa** – umowa ubezpieczenia na życie zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum Życie TUIR S.A., wskazana w Polisie jako umowa podstawowa;

- 18) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa podstawowa wraz ze wszystkimi Umowami dodatkowymi, zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum Życie TUIR S.A., potwierdzona Polisą;
- 19) **Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
- 20) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, zgodnie z rozdz. 4 § 18, jako Uposażony Główny lub Uposażony Zastępczy, uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego;
- 21) **Uposażony Główny** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego;
- 22) **Uposażony Zastępczy** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczającego, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego jedynie wtedy, gdy wskazanie każdego z Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne (rozdz. 4 § 18 ust. 5);
- 23) **Wiek Ubezpieczonego** – liczba ukończonych, pełnych lat życia Ubezpieczonego;
- 24) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie, które wystąpiło w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A., będące w zakresie ubezpieczenia, zgodnie z rozdz. 2 § 3 ust. 2 niniejszych OWU.

ROZDZIAŁ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

§ 3. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

1. Przedmiotem Ubezpieczenia Terminowego na Życie jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
2. Zakres Ubezpieczenia Terminowego na Życie obejmuje, z zastrzeżeniem rozdz. 2 § 4, poniższe Zdarzenia ubezpieczeniowe, które wystąpią w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.:
 - 1) śmierć Ubezpieczonego;
 - 2) Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego (zdefiniowane w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 1), pod warunkiem że wystąpi ono nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego wieku 65 lat;
 - 3) Chorobę śmiertelną Ubezpieczonego (zdefiniowaną w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 2);
 - 4) Częściowe i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego (zdefiniowane w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 3), pod warunkiem że wystąpi ono nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego wieku 65 lat.

§ 4. OGRANICZENIA I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

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

ROZDZIAŁ 3. UMOWA UBEZPIECZENIA

§ 5. ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

1. Umowę Ubezpieczenia Terminowego na Życie zawiera się na podstawie wypełnionego wniosku o ubezpieczenie na życie podpisanego przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są podać do wiadomości Unum Życie TUIR S.A. wszystkie znane sobie okoliczności, o które Unum Życie TUIR S.A. zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie we wniosku o ubezpieczenie na życie lub w innych pismach. W celu oceny ryzyka Unum Życie TUIR S.A. może skierować Ubezpieczonego na badania lekarskie lub badania diagnostyczne z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych, przy czym zakres badań zostanie określony przez Unum Życie TUIR S.A. w skierowaniu. Badania przeprowadzane są w placówkach medycznych wskazanych przez Unum Życie TUIR S.A. i na koszt Unum Życie TUIR S.A.
3. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są do udzielenia zgodnych z prawdą informacji, o które pytało Unum Życie TUIR S.A. przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku mają zastosowanie postanowienia rozdz. 2 § 4 ust. 3 i 4.

4. Unum Życie TUIR S.A. ma prawo odmówić zawarcia Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie, o czym poinformuje Ubezpieczającego. W takim przypadku zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
5. Unum Życie TUIR S.A. może zaproponować zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością wnioskowanej Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od niniejszych OWU.
6. Jeżeli Unum Życie TUIR S.A. proponuje zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością wnioskowanej Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od niniejszych 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 Terminowego na Życie zostaje uznana za zawartą zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie tego terminu.
7. Jeśli Ubezpieczający lub Ubezpieczony nie wyrazi zgody na zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie z wyższą Składką, obniżoną wysokością Sumy ubezpieczenia lub na warunkach odbiegających od niniejszych OWU, zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
8. Jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, Umowę Ubezpieczenia Terminowego na Życie uważa się za zawartą z chwilą doręczenia przez Unum Życie TUIR S.A. Ubezpieczającemu Polisy, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7 niniejszego paragrafu. Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu tej umowy może rozpocząć się innego dnia niż dzień jej zawarcia (rozdz. 3 § 8 ust. 1).

§ 6. WIEK PRZYSTĄPIENIA DO UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

1. Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony ukończył 20 lat i ma nie więcej niż:
 - 1) 70 lat – w przypadku Ubezpieczenia Terminowego na Życie rocznego i 5-letniego;
 - 2) 65 lat – w przypadku Ubezpieczenia Terminowego na Życie 10-letniego;
 - 3) 55 lat – w przypadku Ubezpieczenia Terminowego na Życie 20-letniego;
 - 4) 45 lat – w przypadku Ubezpieczenia Terminowego na Życie 30-letniego;
 - 5) 60 lat – w przypadku Ubezpieczenia Terminowego na Życie do wieku 70 lat.

§ 7. OKRES UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

1. Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie rocznego, 5-letniego i 10-letniego zawierana jest na okres nie dłuższy niż do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 75 lat, natomiast pozostałe Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie mogą być zawarte na okres 20 lub 30 lat albo do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 70 lat, z zastrzeżeniem możliwości rozwiązania umowy przed upływem Okresu ubezpieczenia (rozdz. 3 § 17). Za datę osiągnięcia określonego wieku uważa się Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego danego wieku.
2. Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie może zostać zamieniona na inną umowę ubezpieczenia na życie na warunkach określonych w rozdz. 3 § 16 niniejszych OWU, co może skutkować zmianą Okresu ubezpieczenia.

§ 8. OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI UNUM ŻYCIE TUIR S.A.

1. Odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. w zakresie opisanym w rozdz. 2 § 3 ust. 2 rozpoczyna się od dnia określonego w Polisie albo od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie (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 Życie TUIR S.A. następuje z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie (rozdz. 3 § 17).

§ 9. SUMA UBEZPIECZENIA

1. Strony Umowy ubezpieczenia przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie ustalają wysokość Sumy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej. Suma ubezpieczenia jest określona kwotowo w Polisie.
2. Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo do określenia minimalnej wysokości Sumy ubezpieczenia, na jaką może być zawarta Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie, odrębnie dla każdego Okresu ubezpieczenia, na jaki taka umowa może być zawarta.
3. W każdą Rocznicę polisy (z zastrzeżeniem rozdz. 3 § 14 ust. 4), począwszy od pierwszej, Ubezpieczający ma prawo do skorzystania z indeksacji Składki, powodującej wzrost Sumy ubezpieczenia bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego (rozdz. 3 § 14).

§ 10. OBNIŻENIE SUMY UBEZPIECZENIA

1. Wysokość Sumy ubezpieczenia może zostać obniżona na pisemny wniosek Ubezpieczającego, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego. Obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia skutkuje obniżeniem wysokości Składki.
2. Unum Życie TUIR S.A. może nie zaakceptować wniosku Ubezpieczającego o obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia, jeśli powodowałoby to zmniejszenie Sumy ubezpieczenia lub Składki poniżej wartości minimalnych obowiązujących w Unum Życie TUIR S.A. w dniu złożenia wniosku o obniżenie.
3. Obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia staje się skuteczne po wyrażeniu zgody przez Unum Życie TUIR S.A. na zmianę wysokości Sumy ubezpieczenia. Wówczas, w terminie 30 dni od daty złożenia wniosku o obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Składki całkowitej oraz zmienioną Sumę ubezpieczenia, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie.

§ 11. SKŁADKA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

1. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie jest obliczana na podstawie Sumy ubezpieczenia oraz taryfy Unum Życie TUIR S.A., w zależności od Okresu ubezpieczenia oraz od oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przez Unum Życie TUIR S.A. w oparciu o czynniki obejmujące Wiek Ubezpieczonego w dniu akceptacji wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie, jego stan zdrowia, tryb życia, hobby, uprawiane sporty i wykonywany zawód. Wysokość Składki zależy również od częstotliwości jej opłacania, przy czym okres, częstotliwość opłacania i wysokość Składki są określone w Polisie.
2. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie nie może być niższa niż minimalna składka obowiązująca w Unum Życie TUIR S.A. w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie.

3. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie opłacana jest przez cały Okres ubezpieczenia, ale nie dłużej niż do momentu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie jest, z zastrzeżeniem § 10, 13, 14 i 16 niniejszego rozdziału, stała przez cały okres jej opłacania dla Ubezpieczenia Terminowego na Życie – 20-letniego, 30-letniego i do wieku 70 lat. Dla Ubezpieczenia Terminowego na Życie rocznego, 5-letniego i 10-letniego wysokość Składki zmienia się odpowiednio co rok, 5 lub 10 lat, stosownie do wieku osiągniętego przez Ubezpieczonego.
5. Ubezpieczający ma obowiązek opłacenia Składki całkowitej z tytułu Umowy ubezpieczenia z góry, najpóźniej pierwszego dnia okresu, za który Składka całkowita jest należna.
6. Ubezpieczający zostanie zwolniony z obowiązku opłacania Składki całkowitej, zgodnie z warunkami określonymi w rozdz. 4 § 22 ust. 6, w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.

§ 12. SKUTKI NIEOPŁACENIA SKŁADKI CAŁKOWITEJ

1. Jeżeli Składka całkowita nie została opłacona w terminie, Ubezpieczający może zapłacić ją w dodatkowym terminie 30 dni, począwszy od dnia następnego po dniu, w którym Składka całkowita powinna zostać zapłacona (okres prolongaty). W okresie prolongaty Unum Życie TUIR S.A. wezwie Ubezpieczającego do zapłaty zaległej Składki całkowitej, podając nową datę, określającą, do kiedy Składka całkowita powinna zostać zapłacona (data upływu okresu prolongaty), i poinformuje jednocześnie Ubezpieczającego o skutkach niezapłacenia Składki całkowitej w wyznaczonym terminie (ust. 2 niniejszego paragrafu). W okresie prolongaty ochrona ubezpieczeniowa nie ulega zmianie.
2. Jeżeli pomimo wezwania do zapłaty Składka całkowita nie została opłacona w okresie prolongaty, Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego. W takim przypadku Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z dniem następnym po upływie okresu prolongaty, chyba że Unum Życie TUIR S.A. i Ubezpieczający porozumieją się odnośnie dalszego trwania Umowy ubezpieczenia.

§ 13. CZĘSTOTLIWOŚĆ OPŁACANIA SKŁADKI CAŁKOWITEJ

1. Składka całkowita może być opłacana: rocznie, półrocznie, kwartalnie albo miesięcznie.
2. Informacja o wysokości Składki całkowitej dla każdej z powyższych częstotliwości znajduje się w Polisie.
3. Sposób i częstotliwość opłacania Składki całkowitej mogą ulec zmianie na wniosek Ubezpieczającego. Zmiana wchodzi w życie z dniem akceptacji wniosku przez Unum Życie TUIR S.A. Po akceptacji wniosku Unum Życie TUIR S.A. dostarczy Ubezpieczającemu potwierdzenie dokonania wnioskowanej zmiany, zawierające częstotliwość i sposób opłacania oraz wysokość Składki całkowitej obowiązujące po zmianie.

§ 14. INDEKSACJA SKŁADKI

1. Indeksacja Składki to podwyższenie inflacyjne Składki bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, skutkujące dla Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie podwyższeniem Sumy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w każdą Rocznicę polisy, począwszy od pierwszej, w okresie opłacania Składek. W przypadku skorzystania z tego prawa Składka ulega podwyższeniu zgodnie ze wskaźnikiem indeksacji, co powoduje podwyższenie Sumy ubezpieczenia o kwotę obliczoną przez Unum Życie TUIR S.A. Kwota ta zostanie obliczona na podstawie taryfy składek Unum Życie TUIR S.A., Wiek Ubezpieczonego w dniu dokonywania indeksacji oraz kwoty podwyższenia Składki i pozostałego okresu opłacania Składki z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie.
3. Wskaźnik indeksacji ustalany jest przez Unum Życie TUIR S.A. 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 włącznie. Ustalony wskaźnik indeksacji będzie stosowany do indeksacji składek w Rocznicę polis przypadające w okresie pomiędzy 1 stycznia a 31 grudnia następnego roku.
4. Jeśli wskaźnik indeksacji wyliczony zgodnie z ust. 3 niniejszego paragrafu będzie niższy niż 2% Unum Życie TUIR S.A. ma prawo zaproponować indeksację o wskaźnik indeksacji inny niż wyliczony (przy czym nie wyższy niż 2%), albo nie zaoferować indeksacji składek w Roku polisowym, dla którego został ustalony ten wskaźnik.
5. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w oparciu o 100% lub 50% wskaźnika indeksacji.
6. Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu propozycję indeksowania wysokości Składki oraz wynikającej z niej zmiany Sumy ubezpieczenia w terminie do 45 dni przed każdą Rocznicą polisy, informując jednocześnie o wpływie tych zmian na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia. O rezygnacji z prawa do indeksacji Ubezpieczający ma obowiązek poinformować Unum Życie TUIR S.A. najpóźniej na 14 dni przed Rocznicą polisy. Brak takiego zawiadomienia traktowany jest jako wyrażenie zgody na propozycję indeksacji w oparciu o 100% wskaźnika indeksacji.
7. Po zindeksowaniu Składki Ubezpieczający ma obowiązek opłacania jej w kwocie podwyższonej.
8. Wysokość Składki oraz wysokość Sumy ubezpieczenia mogą zostać przywrócone do wysokości obowiązującej przed ostatnią indeksacją na wniosek Ubezpieczającego. Wniosek taki powinien być doręczony do Unum Życie TUIR S.A. w ciągu 30 dni od otrzymania przez Ubezpieczającego aneksu, o którym mowa w ust. 10 niniejszego paragrafu.
9. Odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. z tytułu podwyższenia Sumy ubezpieczenia zaczyna obowiązywać od Rocznicy polisy, w którą dokonywana jest indeksacja, pod warunkiem zapłacenia Składki w pełnej wysokości należnej po indeksacji.
10. W ciągu jednego miesiąca od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności zgodnie z ust. 9 niniejszego paragrafu Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Składki całkowitej oraz wysokość Sumy ubezpieczenia.
11. Indeksacja stosowana jest do Umowy podstawowej oraz tych Umów dodatkowych, których warunki przewidują możliwość indeksacji. Indeksacja składek z tytułu wybranych umów nie jest możliwa.

§ 15. PRAWO DO INDEKSACJI SKŁADKI

1. Prawo do indeksacji Składki przysługuje Ubezpieczającemu tylko w okresie, w którym pozostaje on zobowiązany do opłacania Składki. W okresie zwolnienia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki prawo do indeksacji ulega zawieszeniu.
2. Ubezpieczający może zrezygnować ze skorzystania z indeksacji w daną Rocznicę polisy. Jednakże w przypadku rezygnacji z indeksacji w dwie kolejno następujące po sobie Rocznicę polisy Unum Życie TUIR S.A. nie będzie przekazywać Ubezpieczającemu propozycji indeksacji do końca Okresu ubezpieczenia.

§ 16. ZAMIANA UMOWY UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE

1. Na wniosek Ubezpieczającego, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie może zostać całkowicie lub częściowo zamieniona na inną umowę ubezpieczenia na życie, bez ponownej oceny ryzyka, jeżeli:
 - 1) Ubezpieczony w dniu składania wniosku o zamianę Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie ma nie więcej niż 65 lat oraz
 - 2) do końca okresu Ubezpieczenia Terminowego na Życie pozostało nie mniej niż 5 lat.
2. Ubezpieczający może wnioskować o zamianę Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie wyłącznie na jedną z umów ubezpieczenia na całe życie, opłacanych przez całe życie, oferowanych przez Unum Życie TUIR S.A. w dniu składania wniosku o zamianę.
3. Całkowita zamiana Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie oznacza zawarcie nowej umowy ubezpieczenia na życie z sumą ubezpieczenia równą Sumie ubezpieczenia z zamienianej Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie obowiązującej w Roku polisowym, w którym dochodzi do zamiany, z jednoczesnym rozwiązaniem dotychczasowej umowy.
4. Częściowa zamiana Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie oznacza zawarcie nowej umowy ubezpieczenia na życie z sumą ubezpieczenia niższą od Sumy ubezpieczenia z zamienianej Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie, obowiązującej w Roku polisowym, w którym dochodzi do zamiany, z możliwością kontynuacji zamienianej umowy z obniżoną wysokością Sumy ubezpieczenia. W takim przypadku Suma ubezpieczenia z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie ulega obniżeniu o taką kwotę, aby łączna suma ubezpieczenia po zamianie dla obydwu umów (tj. Suma ubezpieczenia dla kontynuowanej Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie oraz suma ubezpieczenia dla umowy ubezpieczenia na życie będącej efektem częściowej zamiany) nie była wyższa niż 100% Sumy ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie obowiązującej w Roku polisowym, w którym dochodzi do zamiany.
5. Obniżenie Sumy ubezpieczenia dla Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie skutkuje obniżeniem wysokości Składki.
6. Jeśli Unum Życie TUIR S.A. zaakceptuje wniosek Ubezpieczającego o częściową zamianę Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie, wówczas w ciągu 30 dni od daty złożenia wniosku prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Składki całkowitej oraz Sumy ubezpieczenia, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie.
7. Unum Życie TUIR S.A. może nie zaakceptować wniosku o zamianę Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie, jeśli dla którejś z umów ubezpieczenia na życie, które miałyby obowiązywać po zamianie, wysokość sumy ubezpieczenia lub składki byłaby niższa niż wartości minimalne obowiązujące w Unum Życie TUIR S.A. w dniu złożenia wniosku o zamianę.
8. Zamiana Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie na inną umowę ubezpieczenia na życie nie wymaga przeprowadzania przez Unum Życie TUIR S.A. ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego dotyczącej osoby Ubezpieczonego, a w szczególności przeprowadzania badań lekarskich.
9. Jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, umowę ubezpieczenia na życie powstałą w wyniku zamiany uważa się za zawartą w dniu doręczenia Ubezpieczającemu przez Unum Życie TUIR S.A. Polisy, z zastrzeżeniem ust. 11 niniejszego paragrafu. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie lub obniżenie Sumy ubezpieczenia z tytułu tej umowy następuje z dniem poprzedzającym zawarcie nowej umowy ubezpieczenia na życie, z zachowaniem ciągłości ochrony ubezpieczeniowej.
10. Unum Życie TUIR S.A. ustala wysokość składki z tytułu umowy ubezpieczenia na życie powstałej w wyniku zamiany, uwzględniając Wiek Ubezpieczonego w dniu akceptacji przez Unum Życie TUIR S.A. wniosku o zamianę oraz ocenę ryzyka ubezpieczeniowego dokonaną przy zawarciu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie.
11. Jeśli składka (lub w przypadku częściowej zamiany suma składek) ustalona przez Unum Życie TUIR S.A. jest po zamianie wyższa niż Składka, która obowiązywała dla Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie przed zamianą, Unum Życie TUIR S.A. zwróci na to Ubezpieczającemu uwagę na piśmie przy doręczeniu Polisy, wyznaczając jednocześnie 7-dniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli Ubezpieczający nie zgłosi sprzeciwu w tym terminie, zamiana dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie tego terminu. W przypadku zgłoszenia sprzeciwu w powyższym 7-dniowym terminie dotychczasowa Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie pozostaje w mocy.

§ 17. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie następuje:
 - 1) w przypadku wypłaty Świadczenia z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego (rozd. 4 § 22 ust. 1);
 - 2) z określonym w Polisie dniem zakończenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.;
 - 3) w przypadku odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia;
 - 4) w przypadku niezapłacenia Składki całkowitej w okresie prolongaty z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 12 ust. 2;
 - 5) w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie;
 - 6) w przypadku całkowitej lub częściowej zamiany Umowy ubezpieczenia na inną umowę ubezpieczenia na życie (rozd. 3 § 16 ust. 3 i 4);
 - 7) w przypadku śmierci Ubezpieczonego z przyczyn określonych w rozdz. 2 § 4 ust. 1.
2. W przypadku gdy Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie jest Umową podstawową, jej rozwiązanie powoduje rozwiązanie wszystkich Umów dodatkowych, chyba że strony Umowy ubezpieczenia postanowią inaczej.
3. Jeśli Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie ma charakter Umowy dodatkowej (rozd. 1 § 1 ust. 3), ulega ona rozwiązaniu również w przypadku rozwiązania Umowy podstawowej, z którą jest związana, chyba że Unum Życie TUIR S.A. i Ubezpieczający porozumieją się odnośnie dalszego trwania Umowy ubezpieczenia.
4. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie poprzez doręczenie Unum Życie TUIR S.A. pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie. Jeżeli Unum Życie TUIR S.A. najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie nie poinformuje Ubezpieczającego o prawie do odstąpienia od tej umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie. W przypadku odstąpienia Unum Życie TUIR S.A. zwraca Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część Składki należną za okres, w którym udzielała ochrony ubezpieczeniowej.
5. Ubezpieczający ma prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie w każdym czasie. W przypadku złożenia takiego oświadczenia powyższa Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum Życie TUIR S.A. tegoż oświadczenia na piśmie.
6. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie z przyczyn innych niż całkowita wypłata Świadczenia z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego Unum Życie TUIR S.A. zwraca Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

ROZDZIAŁ 4. ŚWIADCZENIA

§ 18. 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 każdego z Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne (ust. 5 niniejszego paragrafu). 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 wniosku przez Unum Życie TUIR S.A.
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 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 każdego z Uposażonych stało się bezskuteczne (ust. 5 niniejszego paragrafu), Świadczenie jest wypłacane najbliższej rodzinie Ubezpieczonego według następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi;
 - 2) dzieciom;
 - 3) rodzicom;
 - 4) rodzeństwu.

Otrzymanie Świadczenia przez osoby zaliczone do grupy wymienionej w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie Świadczenia przez osoby zaliczane do kolejnej grupy. Osoby zaliczane do tej samej grupy otrzymują Świadczenie w równych częściach.

§ 19. WYBÓR FORMY WYPŁATY ŚWIADCZENIA

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub Całkowitego i trwałego inwalidztwa wypłacone będzie w formie wypłaty Sumy ubezpieczenia.
2. Powyższe Świadczenie może zostać wypłacone w formie wypłat regularnych (renta) na warunkach ubezpieczenia rentowego znajdującego się w ofercie Unum Życie TUIR S.A. w dniu ustalenia prawa do Świadczenia. W tym przypadku szczegółowe warunki wypłaty Świadczenia będą określone w odrębnym dokumencie uzgodnionym pomiędzy Unum Życie TUIR S.A. a osobą uprawnioną, z uwzględnieniem obowiązujących wówczas przepisów prawa.
3. Formę wypłaty Świadczenia wybiera osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia.
4. Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej wypłacane jest wyłącznie w formie jednorazowej wypłaty kwoty należnej, z możliwością częściowej wypłaty tego Świadczenia zgodnie z postanowieniami § 22 ust. 7.

§ 20. WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA

1. W przypadku śmierci albo Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wysokość Świadczenia należna uprawnionemu równa jest Sumie ubezpieczenia aktualnej na Datę zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. W przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. zobowiązuje się do wcześniejszej wypłaty Świadczenia, które byłoby należne w przypadku śmierci Ubezpieczonego.
3. Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego jest równe Sumie ubezpieczenia obowiązującej w Dacie zdarzenia ubezpieczeniowego pomniejszonej o dyskonto od Sumy ubezpieczenia oraz o kwotę równą sumie Składek, które byłyby wpłacone w okresie 6 miesięcy. Dyskonto obliczane jest od Sumy ubezpieczenia za okres 6 miesięcy według stopy procentowej równej rzeczywistej zrealizowanej przez Unum Życie TUIR S.A. stopie zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (wyrażonej w %), ustalonej za poprzedni rok kalendarzowy.

§ 21. DOKUMENTY WYMAGANE DO USTALENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego do ustalenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. wymagane są następujące dokumenty:
 - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
 - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej;
 - 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 Życie TUIR S.A. wymagane są następujące dokumenty:
 - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
 - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej;
 - 3) dokumentacja medyczna dotycząca zgłaszanego Zdarzenia ubezpieczeniowego.
3. W celu ustalenia prawa do Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. 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 Życie TUIR S.A.
4. W okresie zwolnienia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej Unum Życie TUIR S.A. może wymagać od Ubezpieczającego dostarczenia dokumentów potwierdzających utrzymywanie się Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
5. Unum Życie TUIR S.A. może wymagać od osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. Rozpatrując wniosek o wypłatę Świadczenia, Unum Życie TUIR S.A. poinformuje osobę uprawnioną o dokumentach niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności.

6. Jeżeli Zdarzenie ubezpieczeniowe 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.
7. Wszelkie dokumenty konieczne do ustalenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. muszą być dostarczone w oryginałach, urzędowych odpisach lub kopiach poświadczonych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub poświadczonych przez Unum Życie TUIR S.A. na podstawie oryginału.

§ 22. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Świadczenie wyłącznie z tytułu jednego z poniższych Zdarzeń ubezpieczeniowych, do których dojdzie w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.:
 - 1) w przypadku śmierci Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 20 ust. 1, albo
 - 2) w przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 20 ust. 1, albo
 - 3) w przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 20 ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej.
2. Z datą wypłaty Świadczenia z tytułu któregośkolwiek ze zdarzeń wymienionych powyżej Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie zostaje rozwiązana, a w przypadku gdy była ona Umową podstawową, wraz z nią rozwiązaniu ulegają wszystkie Umowy dodatkowe z wyjątkiem tych, których warunki stanowią inaczej.
3. Spełnienie Świadczenia nastąpi w ciągu 30 dni od otrzymania przez Unum Życie TUIR S.A. zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe w tym terminie, spełnienie Świadczenia nastąpi w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Unum Życie TUIR S.A. spełni we wspomnianym terminie 30 dni.
4. Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Świadczenie wyłącznie z tytułu jednego Zdarzenia ubezpieczeniowego. Jeśli Ubezpieczony umrze po złożeniu wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa lub Choroby śmiertelnej, a wypłata Świadczenia nie miała miejsca, Unum Życie TUIR S.A. wypłaci wyłącznie Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. osobom uprawnionym do tego Świadczenia zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 18.
5. Świadczenie przysługujące z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wypłacane jest tylko raz, zaś jego wypłata powoduje rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie.
6. W przypadku wystąpienia Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. zwolni 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.
7. Na wniosek Ubezpieczonego Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej może zostać wypłacone częściowo, w kwocie równiej 25% lub 50% wysokości tego Świadczenia. W takim przypadku Umowa ubezpieczenia będzie kontynuowana bez obowiązku opłacania Składki z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie. Suma ubezpieczenia kontynuowanej umowy będzie wtedy równa kwocie Świadczenia należnego z tytułu Choroby śmiertelnej pomniejszonej o wypłaconą kwotę.

ROZDZIAŁ 5. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 23. REGULACJE PODATKOWE

1. Wszystkie podatki i opłaty związane z opłacaniem składek, jeżeli są lub będą wymagane, obciążają Ubezpieczającego, z wyjątkiem podatków płaconych w związku z działalnością prowadzoną przez Unum Życie TUIR S.A.
2. Jakikolwiek podatek i opłaty związane ze Świadczeniem, jeżeli są lub będą wymagane, nie obciążają Unum Życie TUIR S.A. Opodatkowanie Świadczeń należnych z tytułu Umowy ubezpieczenia regulują właściwe przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych (jeśli Świadczenie należne jest osobie fizycznej) oraz o podatku dochodowym od osób prawnych (jeśli Świadczenie należne jest osobie prawnej). Przepisy te mogą podlegać zmianom, na które Unum Życie TUIR S.A. nie ma wpływu. Unum Życie TUIR S.A. nie jest uprawnione do świadczenia usług w zakresie doradztwa podatkowego, dlatego wszelkie pytania w tej kwestii należy kierować do doradców posiadających wymagane kwalifikacje.

§ 24. KORESPONDENCJA

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z tytułu Umowy ubezpieczenia, dotyczące Umowy ubezpieczenia, powinny być doręczone na piśmie na adres siedziby lub oddziału Unum Życie TUIR S.A., chyba że strony umówią się inaczej.
2. Pisma Unum Życie TUIR S.A. kierowane do Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z tytułu Umowy ubezpieczenia, dotyczące Umowy ubezpieczenia, kierowane będą na ostatni znany Unum Życie TUIR S.A. 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 Życie TUIR S.A., 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.

§ 25. SKARGI, REKLAMACJE I POWÓDZTWO

1. Skargi lub reklamacje dotyczące świadczonych przez Unum Życie TUIR S.A. 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 Życie TUIR S.A. lub na adres jego oddziału, osobiście w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale, a także poprzez doręczenie do agenta ubezpieczeniowego,

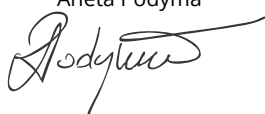
- b) w postaci elektronicznej – na adres do doręczeń elektronicznych Unum: AE:PL-50009-54701-BACRD-16 lub na adres e-mail: kontakt@unum.pl;
- 2) ustnie: pod numerem tel. 800 33 55 33 lub osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale.
- 2. Umocowany do tego pracownik Unum Życie TUIR S.A. 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 Życie TUIR S.A.:
 - 1) na piśmie w postaci elektronicznej:
 - a) na podany powyżej adres e-mail Unum Życie TUIR S.A. – 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 Życie TUIR S.A. – 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 zawnioskuje 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 zawnioskuje 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 Życie TUIR S.A. 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 Życie TUIR S.A. 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) 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.

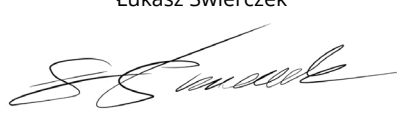
§ 26. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

- 1. W razie zgubienia lub zniszczenia Polisy Unum Życie TUIR S.A. na wniosek Ubezpieczającego wydaje duplikat Polisy. Z chwilą wydania duplikatu oryginał Polisy staje się nieważny.
- 2. Osoby uprawnione z tytułu Umowy ubezpieczenia nie mogą przenieść swych uprawnień wobec Unum Życie TUIR S.A. na rzecz osób trzecich bez uprzedniej pisemnej zgody Unum Życie TUIR S.A.
- 3. Na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. 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 Życie TUIR S.A.
- 4. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi OWU lub Umową ubezpieczenia zawartą na ich podstawie mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, które jest prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia, chyba że Polisa wyraźnie stwierdza inaczej.
- 5. Jeśli dojdzie do zmiany przepisów prawa wpływających na zakres lub treść Umowy ubezpieczenia, w celu jej dostosowania do zmienionych przepisów Unum Życie TUIR S.A. może dokonać zmiany niniejszych OWU. 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 niniejszych 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 (Sumy ubezpieczenia, Składki) oraz stopach procentowych (oprocentowanie pożyczki, wskaźnik indeksacji) 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 Życie TUIR S.A.
- 7. Unum Życie TUIR S.A. ujawnia sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na swojej stronie internetowej pod adresem www.unum.pl.

§ 27. DATA UCHWAŁY

- 1. Ogólne Warunki Ubezpieczenia Terminowego na Życie zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu 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.

