

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

Terminowego na Życie
wersja Biznes

Skorowidz

Informacja do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes (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 9; § 5; § 8; § 19; § 20; § 21.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 4.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes

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

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. POSTANOWIENIA WPROWADZAJĄCE

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do Umów Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes (kod: LTB1_F, LTB5_F) zawieranych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną.
2. Ogólne Warunki Ubezpieczenia stanowią integralną część Umowy ubezpieczenia zawartej na ich podstawie.
3. Polisa może regulować prawa i obowiązki stron Umowy ubezpieczenia w sposób odbiegający od niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes.

§ 2. DEFINICJE

1. W niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes, zwanych dalej „OWU”, w Polisie, załącznikach, aneksach oraz we wszelkich dokumentach wystawianych w związku z Umową ubezpieczenia wymienionym poniżej terminom nadano następujące znaczenia:
 - 1) **Data zdarzenia ubezpieczeniowego** w odniesieniu do śmierci Ubezpieczonego oznacza dzień jego śmierci;
 - 2) **Okres ubezpieczenia** – okres pomiędzy dniem rozpoczęcia odpowiedzialności i dniem zakończenia odpowiedzialności. Wymienione daty podane są w Polisie;
 - 3) **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;
 - 4) **Unum Życie TUIR S.A.** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
 - 5) **Rocznica polisy** – każda rocznica liczona od dnia wskazanego w Polisie jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.;
 - 6) **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.;
 - 7) **Składka** – składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes, której wysokość, częstotliwość oraz okres opłacania podane są w Polisie;
 - 8) **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;
 - 9) **Suma ubezpieczenia** – kwota stanowiąca podstawę do określenia wysokości Świadczenia;
 - 10) **Świadczenie** obejmuje wypłatę na rzecz Ubezpieczonego, Uposażonych lub innych osób uprawnionych kwoty należnej w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego (rozdz. 2 § 3 ust. 2);
 - 11) **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.;
 - 12) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna wskazana w Polisie, której życie i zdrowie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia;
 - 13) **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;
 - 14) **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;
 - 15) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa podstawowa wraz ze wszystkimi Umowami dodatkowymi, zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum Życie TUIR S.A., potwierdzona Polisą;
 - 16) **Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
 - 17) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, zgodnie z rozdz. 4 § 17, jako Uposażony Główny lub Uposażony Zastępczy, uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego;
 - 18) **Uposażony Główny** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego;
 - 19) **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 § 17 ust. 5);
 - 20) **Wiek Ubezpieczonego** – liczba ukończonych, pełnych lat życia Ubezpieczonego;
 - 21) **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 – WERSJA BIZNES

§ 3. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE – WERSJA BIZNES

1. Przedmiotem Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes obejmuje, z zastrzeżeniem rozdz. 2 § 4, śmierć Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.

§ 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 – wersja Biznes.

- Unum Życie TUIR S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki tych okoliczności, o które zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes, 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.
- Jeżeli do Zdarzenia ubezpieczeniowego doszło po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes, 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 – WERSJA BIZNES

- Umowę Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes zawiera się na podstawie wypełnionego wniosku o ubezpieczenie na życie podpisanego przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.
- 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 – wersja Biznes 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.
- 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 – wersja Biznes. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku mają zastosowanie postanowienia rozdz. 2 § 4 ust. 2 i 3.
- Unum Życie TUIR S.A. ma prawo odmówić zawarcia Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes, o czym poinformuje Ubezpieczającego. W takim przypadku zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
- Unum Życie TUIR S.A. może zaproponować zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością wnioskowanej Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od niniejszych OWU.
- Jeżeli Unum Życie TUIR S.A. proponuje zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 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 – wersja Biznes zostaje uznana za zawartą zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie tego terminu.
- Jeśli Ubezpieczający lub Ubezpieczony nie wyrazi zgody na zawarcie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes z wyższą Składką, obniżoną wysokością Sumy ubezpieczenia lub na warunkach odbiegających od niniejszych OWU, zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
- Jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, Umowę Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes uważa się za zawartą z dniem 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 – WERSJA BIZNES

- Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony ukończył 20 lat i ma nie więcej niż 70 lat.

§ 7. OKRES UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE – WERSJA BIZNES

- Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes zawierana jest na okres nie dłuższy niż do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 75 lat, z zastrzeżeniem możliwości jej rozwiązania przed upływem Okresu ubezpieczenia (rozdz. 3 § 16). Za datę osiągnięcia określonego wieku uważa się Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego danego wieku.

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

- 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 – wersja Biznes (jeśli przypada on później), ale w żadnym wypadku nie wcześniej niż od dnia zapłacenia w pełnej wysokości pierwszej Składki z tytułu tej umowy.
- Koniec odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. następuje z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes (rozdz. 3 § 16).

§ 9. SUMA UBEZPIECZENIA

- Strony Umowy ubezpieczenia przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes ustalają wysokość Sumy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej. Suma ubezpieczenia jest określona kwotowo w Polisie.
- Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo do określenia minimalnej wysokości Sumy ubezpieczenia, na jaką może być zawarta Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes, odrębnie dla każdego Okresu ubezpieczenia, na jaki taka umowa może być zawarta.
- 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 – wersja Biznes.

§ 11. SKŁADKA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA TERMINOWEGO NA ŻYCIE – WERSJA BIZNES

1. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 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 – wersja Biznes, 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 Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 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 – wersja Biznes.
3. Składka z tytułu Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes opłacana jest przez cały Okres ubezpieczenia, ale nie dłużej niż do momentu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. Dla Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes rocznego wysokość Składki zmienia się odpowiednio co rok, natomiast dla Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 5-letniego co 5 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.

§ 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, 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 – wersja Biznes 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 – wersja Biznes.
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 Rocznic 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.
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. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes następuje:
 - 1) w przypadku wypłaty Świadczenia z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego (rozd. 4 § 21 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 – wersja Biznes;
 - 6) w przypadku śmierci Ubezpieczonego z przyczyn określonych w rozdz. 2 § 4 ust. 1.
2. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes powoduje rozwiązanie wszystkich Umów dodatkowych, chyba że strony Umowy ubezpieczenia postanowią inaczej.
3. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 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 – wersja Biznes 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.
4. Ubezpieczający ma prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes w każdym czasie. W przypadku złożenia takiego oświadczenia powyższa umowa zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum Życie TUIR S.A. tegoż oświadczenia na piśmie.
5. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 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

§ 17. UPOSAŻENI

1. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, może wskazać jednego lub więcej Uposażonych Głównych i 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 po otrzymaniu 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.

§ 18. WYBÓR FORMY WYPŁATY ŚWIADCZENIA

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego 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.

§ 19. WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego wysokość Świadczenia należna uprawnionemu równa jest Sumie ubezpieczenia obowiązującej w Dacie zdarzenia ubezpieczeniowego.

§ 20. 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. 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.
3. 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.
4. 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.

§ 21. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 18 i 19, tylko w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.
2. Z datą wypłaty Świadczenia Umowa Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes zostaje rozwiązana, a 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.

ROZDZIAŁ 5. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 22. 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. Jakiegokolwiek podatki 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.

§ 23. KORESPONDENCJA

1. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub Uposażonego 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.

§ 24. 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,

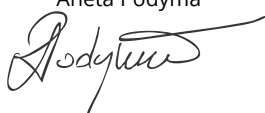
- b) w postaci elektronicznej – na adres do doręczeń elektronicznych Unum: AE:PL-50009-54701-BACRD-16 lub na adres e-mail: kontakt@unum.pl;
- 2) ustnie: pod numerem tel. 800 33 55 33 lub osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale.
- 2. Umocowany do tego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

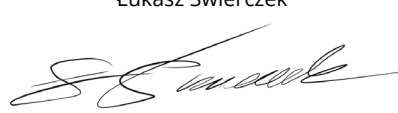
§ 25. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

- 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.

§ 26. DATA UCHWAŁY

- 1. Ogólne Warunki Ubezpieczenia Terminowego na Życie – wersja Biznes 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.

