

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Tymczasowego



Informacja do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Tymczasowego (OWUT).

Rodzaj informacji	Numer zapisu
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	§ 3 w związku z § 2 ust. 1 pkt 1); § 5; § 7.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 4; § 7 ust. 1–2 i ust. 5.

§ 1. POSTANOWIENIA WPROWADZAJĄCE

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia Tymczasowego stosuje się do Umów Ubezpieczenia Tymczasowego zawieranych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną.

§ 2. DEFINICJE

1. W niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Tymczasowego (zwanych dalej „OWUT”) wymienionym poniżej terminom nadano następujące znaczenie:
 - 1) **Polisa** – dokument ubezpieczenia (wraz z załącznikami i aneksami stanowiącymi jego integralną część) potwierdzający zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia i określający w szczególności strony Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, dzień rozpoczęcia i zakończenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A., wysokość, okres i częstotliwość opłacania Składki całkowitej, zakres i wysokość świadczeń oraz osoby uposażone. W przypadku ryzyka odbiegającego od standardowego ryzyka ubezpieczeniowego warunki ubezpieczenia określone w Polisie mogą odbiegać od warunków określonych we wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 2) **Składka całkowita** – składka z tytułu Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, wskazana we wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 3) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie i zdrowie są objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego oraz mają zostać objęte ochroną ubezpieczeniową w ramach Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 4) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która jest stroną Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego oraz wnioskuje o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 5) **Umowa Ubezpieczenia Tymczasowego** – umowa ubezpieczenia, do której mają zastosowanie niniejsze OWUT;
 - 6) **Unum Życie TUIR S.A.** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
 - 7) **Wnioskowana umowa ubezpieczenia** – Umowa podstawowa wraz z Umowami dodatkowymi, o których zawarcie wnioskuje Ubezpieczający;
 - 8) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – każde ze zdarzeń wskazanych w § 3 ust. 3 niniejszych OWUT, objętych zakresem ubezpieczenia z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego.
2. Jeżeli niniejsze OWUT nie stanowią inaczej, terminy zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia dotyczących Umowy podstawowej mają takie samo znaczenie w niniejszych OWUT.

§ 3. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA TYMCZASOWEGO

1. Na podstawie Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego Unum Życie TUIR S.A. udziela Ubezpieczonemu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.
2. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
3. Zakres ubezpieczenia w czasie trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje poniższe Zdarzenia ubezpieczeniowe mające miejsce w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego:
 - 1) od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego do dnia wystawienia Polisy – śmierć Ubezpieczonego;
 - 2) od dnia wystawienia Polisy do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego – zdarzenia ubezpieczeniowe zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla ubezpieczeń określonych w Polisie.

§ 4. OGRANICZENIA I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Unum Życie TUIR S.A. jest wolne od odpowiedzialności i nie wypłaci świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego mającej miejsce w okresie od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności z Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego do dnia wystawienia Polisy w przypadku, gdy:
 - 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe pozostaje w związku przyczynowo-skutkowym z chorobą, która została zdiagnozowana u Ubezpieczonego lub z powodu której postępowanie diagnostyczne lub lecznicze trwało lub zostało rozpoczęte u Ubezpieczonego w okresie 2 lat przed datą objęcia Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową przez Unum Życie TUIR S.A. w ramach Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego;
 - 2) Zdarzenie ubezpieczeniowe było skutkiem samobójstwa Ubezpieczonego, próby samobójstwa Ubezpieczonego, samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własne życzenie (niezależnie od stanu poczytalności Ubezpieczonego) lub jeżeli zaszło w wyniku działań o charakterze wojennym, jeśli Ubezpieczony w chwili śmierci był żołnierzem lub był powołany do służby wojskowej, z tym zastrzeżeniem, że 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. W przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych zdefiniowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla ubezpieczeń określonych w wystawionej Polisie mających miejsce w okresie od dnia wystawienia Polisy do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. z Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego jest wyłączona lub ograniczona na zasadach wskazanych w Polisie lub w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla ubezpieczeń określonych w Polisie.

§ 5. ZAWARCIE I ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA TYMCZASOWEGO

1. Umowa Ubezpieczenia Tymczasowego, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej, zostaje zawarta z dniem złożenia Unum Życie TUIR S.A. wypełnionego w sposób poprawny i zupełny wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku gdy Ubezpieczający jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, Umowa Ubezpieczenia Tymczasowego zostaje zawarta z dniem potwierdzenia przez Unum Życie TUIR S.A. przyjęcia wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia do dalszego procesowania.
3. Odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego rozpoczyna się od dnia następującego po dniu złożenia wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia (a w przypadku wskazanym w ust. 2 powyżej – po dniu potwierdzenia przez Unum Życie TUIR S.A. przyjęcia wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia do dalszego procesowania) oraz po zapłaceniu Składki całkowitej przez Ubezpieczającego, ale nie wcześniej niż od dnia przeprowadzenia badań lekarskich lub diagnostycznych (jeśli takie są wymagane dla dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego z Wnioskowanej umowy ubezpieczenia ze względu na wiek Ubezpieczonego i wysokość Sumy ubezpieczenia).
4. Umowa Ubezpieczenia Tymczasowego rozwiązuje się, a odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego ustaje z dniem zajścia najwcześniejszego z poniższych zdarzeń:
 - 1) z dniem rozpoczęcia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 2) z upływem dnia, w którym Unum Życie TUIR S.A. otrzymało w formie pisemnej oświadczenie Ubezpieczającego o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego lub o rezygnacji z zawarcia Wnioskowanej umowy ubezpieczenia lub o odstąpieniu od Wnioskowanej umowy ubezpieczenia. Za odstąpienie od Wnioskowanej umowy ubezpieczenia uważa się również złożenie przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 3) z upływem dnia, w którym Ubezpieczający lub Ubezpieczony odmówił wyrażenia zgody na propozycję Unum Życie TUIR S.A. zawarcia Wnioskowanej umowy ubezpieczenia na warunkach innych niż te, o które wnioskował Ubezpieczający;
 - 4) z upływem dnia, w którym poinformowano Ubezpieczającego o odmowie zawarcia przez Unum Życie TUIR S.A. Wnioskowanej umowy ubezpieczenia;
 - 5) z upływem 30. dnia od daty podpisania wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony do tego dnia nie dostarczył Unum Życie TUIR S.A. niezbędnych do oceny ryzyka informacji, o które zwróciło się Unum Życie TUIR S.A.;
 - 6) z upływem 30. dnia od daty wystawienia Polisy, jeżeli jej doręczenie nie doszło do skutku z przyczyn leżących po stronie Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego;
 - 7) z upływem 60. dnia od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego;
 - 8) w dniu śmierci Ubezpieczonego.

§ 6. SKŁADKA

1. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego jest równa Składce całkowitej i jest zaliczana na poczet składki z tytułu Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2-4 poniżej.
2. Jeżeli Wnioskowana umowa ubezpieczenia nie zostanie zawarta, a nie doszło do Zdarzenia ubezpieczeniowego, Składka całkowita zostanie Ubezpieczającemu zwrócona w całości, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej.
3. Składka całkowita nie jest zwracana w razie wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, przy czym w przypadku zastosowania limitu, o którym mowa w § 7 ust. 1 niniejszych OWUT, Unum Życie TUIR S.A. ma prawo zatrzymać Składkę całkowitą w części skalkulowanej adekwatnie do wysokości wypłaconego świadczenia.
4. W przypadku odstąpienia od Wnioskowanej umowy ubezpieczenia Unum Życie TUIR S.A. zwraca Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę całkowitą, przy czym ma prawo zatrzymać część Składki całkowitej za okres od daty wystawienia Polisy do daty otrzymania oświadczenia o odstąpieniu.

§ 7. ŚWIADCZENIA

- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego mającej miejsce w okresie od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego do dnia wystawienia Polisy zostanie wypłacone w wysokości określonej we wniosku o zawarcie Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, nie większej jednak niż 500 000 (piećset tysięcy) złotych, z uwzględnieniem wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności określonych w § 4 ust. 1 niniejszych OWUT.
- W przypadku gdy łączna wysokość sum ubezpieczenia na życie wskazanych we wszystkich nierozpatrzonych wnioskach o zawarcie Wnioskowanych umów ubezpieczenia na rachunek danego Ubezpieczonego przekracza limit wskazany w ust. 1 powyżej, osoby uprawnione do świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego otrzymają świadczenie w wysokości obliczonej przy uwzględnieniu proporcji, w jakiej kwota ww. limitu pozostaje do ww. łącznej wysokości sum ubezpieczenia na życie.
- Świadczenia z tytułu Zdarzeń ubezpieczeniowych zdefiniowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla ubezpieczeń określonych w wystawionej Polisie mających miejsce w okresie od dnia wystawienia Polisy do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego zostaną wypłacone na zasadach i w wysokości określonych w Polisie oraz w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla ubezpieczeń określonych w Polisie.
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego mającej miejsce w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego zostanie wypłacone osobom, które w ramach Wnioskowanej umowy ubezpieczenia byłyby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, w częściach i na zasadach określonych w warunkach Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2 powyżej.
- Wypłata Świadczenia nastąpi po ustaleniu odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A., na podstawie dokumentów oraz zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia właściwych dla Wnioskowanej umowy ubezpieczenia, z uwzględnieniem wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności określonych w § 4 niniejszych OWUT.

§ 8. SKARGI, REKLAMACJE I POWÓDZTWO

- Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum Życie TUIR S.A. mogą być składane w następujący sposób:
 - w formie pisemnej:
 - korespondencyjnie 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;
 - poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum Życie TUIR S.A.;
 - ustnie, pod numerem tel. 800 33 55 33 albo osobiście do protokołu w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale;
 - w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
- Umocowany pracownik Unum Życie TUIR S.A. rozpatrzy skargę lub reklamację i udzieli na nią pisemnej odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, jednakże nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ww. terminie, Unum Życie TUIR S.A. poinformuje osobę składającą skargę lub reklamację o przyczynach niedotrzymania terminu, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone do jej rozpatrzenia, oraz nowy termin udzielenia odpowiedzi na skargę lub reklamację, nie dłuższy jednak niż 60 dni od dnia otrzymania skargi lub reklamacji.
- W przypadku gdy odpowiedź Unum Życie TUIR S.A. 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 Konsumenta.
- W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: <http://www.rf.gov.pl>) lub na drogę sądową.
- Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego.
- Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego.

§ 9. POZOSTAŁE POSTANOWIENIA

- W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWUT stosuje się odpowiednie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia właściwych dla Wnioskowanej umowy ubezpieczenia.
- Osoby uprawnione z tytułu Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego nie mogą przenieść swych uprawnień wobec Unum Życie TUIR S.A. na rzecz osób trzecich bez uprzedniej pisemnej zgody Unum Życie TUIR S.A.
- 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.
- 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 Tymczasowego 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.
- W sprawach nieuregulowanych Umową Ubezpieczenia Tymczasowego mają zastosowanie przepisy prawa polskiego, które jest prawem właściwym dla Umowy Ubezpieczenia Tymczasowego.
- Unum Życie TUIR S.A. ujawnia sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej na swojej stronie internetowej pod adresem www.unum.pl.

§ 10. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE OWUT I DATA UCHWAŁY

Ogólne Warunki Ubezpieczenia Tymczasowego zostały zatwierdzone uchwałą nr 1/07/2021 Zarządu Unum Życie TUIR S.A. z dnia 8 lipca 2021 r. i wchodzi w życie z dniem 9 sierpnia 2021 r.

Aneta Podyma-Milczarek



Prezes Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.

Borys Kowalski



Członek Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.



www.unum.pl

Unum Życie TUiR S.A., al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, Spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.