

**Ogólne Warunki Ubezpieczenia**  
na Życie i Dożycie

# Skorowidz

Informacja do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie i Dożycie (OWU).

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

## Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie

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

## Rozdział 1. Postanowienia ogólne

### § 1. Postanowienia wprowadzające

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

### § 2. Definicje

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

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

- 17) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Unum;
- 18) **Ubezpieczenie bezskładkowe** – Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie przekształcona stosownie do postanowień rozdz. 3 § 17 w ten sposób, że Ubezpieczający nie ma obowiązku opłacania Składki;
- 19) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna wskazana w Polisie, której życie i zdrowie są przedmiotem ubezpieczenia w ramach Umowy ubezpieczenia;
- 20) **Umowa dodatkowa** – umowa rozszerzająca przedmiot i zakres Umowy podstawowej zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum na podstawie odrębnych warunków umowy ubezpieczenia, wskazana w Polisie jako umowa dodatkowa;
- 21) **Umowa podstawowa** – umowa ubezpieczenia na życie zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum, wskazana w Polisie jako umowa podstawowa;
- 22) **Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie** – umowa zawarta na podstawie OWU;
- 23) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa podstawowa wraz ze wszystkimi Umowami dodatkowymi zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum, potwierdzona Polisą;
- 24) **Unum** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
- 25) **Uposażony** – Uposażony Główny lub Uposażony Zastępczy;
- 26) **Uposażony Główny** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego;
- 27) **Uposażony Zastępczy** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego jedynie wtedy, gdy wskazanie wszystkich Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne (rozdz. 4 § 21 ust. 5);
- 28) **Wartość polisy** – rezerwa matematyczna, czyli kwota równa wartości oczekiwanej przyszłych świadczeń pomniejszonej o wartość oczekiwaną przyszłych składek, obliczana przez Unum zgodnie z zasadami matematyki aktuariałnej i obowiązującymi regulacjami w zakresie działalności ubezpieczeniowej. Pojęcie rezerwy matematycznej nie jest tożsame z pojęciem rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej. Wartość polisy jest równa Wartości wykupu;
- 29) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana Ubezpieczającemu przez Unum zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 16;
- 30) **Wiek Ubezpieczonego** – liczba ukończonych, pełnych lat życia Ubezpieczonego;
- 31) **Wykup częściowy** – kwota wypłacana Ubezpieczającemu w przypadku obniżenia Sumy ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 10;
- 32) **Wypłata części wpłaconych składek** – wypłata części wpłaconych Składek na poczet pierwszej nieopłaconej Składki całkowitej;
- 33) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie, które wystąpiło w okresie odpowiedzialności Unum, będące w zakresie ubezpieczenia, zgodnie z rozdz. 2 § 3 ust. 2.

## Rozdział 2. Przedmiot i zakres Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie

### § 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

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

### § 4. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności

1. Unum wolne jest od odpowiedzialności i nie wypłaci Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku:
  - 1) działań o charakterze wojennym, jeśli Ubezpieczony w chwili śmierci był żołnierzem lub był powołany do służby wojskowej, przy czym do działań o charakterze wojennym zalicza się również działania w ramach wojskowych misji pokojowych (w tym tzw. kontyngentów), a za żołnierzy uważa się także członków zmilitaryzowanych oddziałów biorących udział w działaniach o charakterze wojennym;
  - 2) samobójstwa Ubezpieczonego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stanu jego poczytalności.
2. Unum 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, jeżeli te zdarzenia były skutkiem:
  - 1) działań o charakterze wojennym, jeśli Ubezpieczony w chwili zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego był żołnierzem lub był powołany do służby wojskowej, przy czym do działań o charakterze wojennym zalicza się również działania w ramach wojskowych misji pokojowych (w tym tzw. kontyngentów), a za żołnierzy uważa się także członków zmilitaryzowanych oddziałów biorących udział w działaniach o charakterze wojennym;
  - 2) próby samobójstwa Ubezpieczonego, samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własne życzenie, niezależnie od stanu jego poczytalności.

3. Unum nie ponosi odpowiedzialności za skutki tych okoliczności, o które zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie, 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 za skutki tych okoliczności.
4. Jeżeli do Zdarzenia ubezpieczeniowego doszło po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie, Unum 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 na Życie i Dożycie

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

### § 6. Wiek przystąpienia

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

### § 7. Okres ubezpieczenia

Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie może być zawarta na okres 15, 20, 25, 30 lat albo do Rocznicy polisy przypadającej bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego wieku 60 albo 65 lat.

### § 8. Okres odpowiedzialności Unum

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

### § 9. Suma ubezpieczenia

1. Suma ubezpieczenia jest ustalana przez strony przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.
2. Unum zastrzega sobie prawo do określenia minimalnej wysokości Sumy ubezpieczenia, na jaką może być zawarta Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.
3. Unum począwszy od drugiej Rocznicy polisy będzie podwyższać Sumę ubezpieczenia z tytułu udziału w zysku zgodnie z rozdz. 3 § 18.
4. Ubezpieczający w Rocznicy polisy ma prawo do skorzystania z indeksacji Składki powodującej wzrost Sumy ubezpieczenia bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 14, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 15.

### § 10. Obniżenie Sumy ubezpieczenia / Wykup częściowy

1. Wysokość Sumy ubezpieczenia może zostać obniżona na pisemny wniosek Ubezpieczającego, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego.
2. Obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia skutkuje obniżeniem wysokości Składki oraz Wykupem częściowym, pod warunkiem że Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie ma Wartość wykupu.
3. Unum może nie zaakceptować wniosku Ubezpieczającego o obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia, jeśli powodowałoby to zmniejszenie Sumy ubezpieczenia lub Składki poniżej wartości minimalnych obowiązujących w Unum w dniu złożenia wniosku o obniżenie.
4. Obniżenie wysokości Sumy ubezpieczenia staje się skuteczne po wyrażeniu zgody przez Unum na taką zmianę. Wówczas w terminie 30 dni od daty złożenia wniosku o obniżenie Sumy ubezpieczenia Unum prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną

wysokość Składki, Sumy ubezpieczenia oraz Wartości wykupu, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.

5. Wartość wykupu po obniżeniu Sumy ubezpieczenia zostanie obliczona zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
6. Różnica pomiędzy Wartością wykupu sprzed obniżenia Sumy ubezpieczenia a Wartością wykupu po jej obniżeniu stanowi Wykup częściowy i jest wypłacana Ubezpieczającemu.

### § 11. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie

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

### § 12. Składka całkowita i skutki jej nieopłacenia

1. Wysokość Składki całkowitej w poszczególnych Latach polisowych jest wskazana w Polisie.
2. Ubezpieczający ma obowiązek opłacenia Składki całkowitej z tytułu Umowy ubezpieczenia z góry, najpóźniej pierwszego dnia okresu, za który Składka całkowita jest należna.
3. Ubezpieczający zostanie zwolniony z obowiązku opłacania Składki całkowitej zgodnie z warunkami określonymi w rozdz. 4 § 25 ust. 2 w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
4. Jeżeli Składka całkowita nie została opłacona w terminie, Ubezpieczający może zapłacić ją w dodatkowym terminie 2 miesięcy (okres prolongaty). W okresie prolongaty Unum wezwie Ubezpieczającego do zapłaty zaległej Składki całkowitej, podając nową datę, określającą, do kiedy Składka całkowita powinna zostać zapłacona (data upływu okresu prolongaty), i jednocześnie poinformuje Ubezpieczającego o skutkach niezapłacenia Składki całkowitej w wyznaczonym dodatkowym terminie. W okresie prolongaty ochrona ubezpieczeniowa nie ulega zmianie.
5. Jeżeli pomimo wezwania do zapłaty Składka całkowita nie została opłacona w okresie prolongaty, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 19 ust. 1, Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ona z dniem następnym po upływie okresu prolongaty, chyba że Unum i Ubezpieczający porozumieją się odnośnie do dalszego trwania Umowy ubezpieczenia.

### § 13. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej

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

### § 14. Indeksacja Składki

1. Indeksacja Składki to podwyższenie inflacyjne Składki bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, skutkujące podwyższeniem Sumy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w Rocznicę polisy w okresie, w którym ma obowiązek jej opłacania, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 15 ust. 3. W przypadku skorzystania z tego prawa Składka ulega podwyższeniu zgodnie ze wskaźnikiem indeksacji, co powoduje podwyższenie Sumy ubezpieczenia o kwotę obliczoną przez Unum na podstawie taryfy składek Unum, Wzrostu Ubezpieczonego w dniu dokonywania indeksacji, kwoty podwyższenia Składki w wyniku indeksacji, pozostałego okresu opłacania Składki oraz dotychczasowej oceny ryzyka dokonanej przez Unum.
3. Wartość wykupu po dokonaniu indeksacji Składki będzie rosła od kwoty Wartości wykupu na Rocznicę polisy, w którą dokonywana jest indeksacja, do kwoty równej Sumie ubezpieczenia na koniec Okresu ubezpieczenia. Wartość wykupu zostanie określona przez Unum zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
4. Wskaźnik indeksacji ustalany jest przez Unum na dzień 31 października każdego roku. Za wskaźnik indeksacji przyjmuje się średnią arytmetyczną obliczoną na podstawie dwunastu wskaźników inflacji rocznej publikowanych przez GUS za miesiące od października poprzedniego roku do września danego roku włącznie. Ustalony wskaźnik indeksacji będzie stosowany do indeksacji składek w Rocznicę polis przypadających w okresie pomiędzy dniem 1 stycznia a 31 grudnia następnego roku.
5. Jeśli wskaźnik indeksacji wyliczony zgodnie z ust. 4 niniejszego paragrafu będzie niższy niż 2%, Unum ma prawo zaproponować indeksację Składki o wskaźnik indeksacji inny niż wyliczony (przy czym nie wyższy niż 2%) albo nie zaoferować indeksacji Składki w Roku polisowym, dla którego został ustalony ten wskaźnik.
6. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w oparciu o 100% lub 50% wskaźnika indeksacji.
7. Unum przekaże Ubezpieczającemu propozycję indeksacji Składki oraz wynikającej z niej zmiany wysokości Sumy ubezpieczenia w terminie do 45 dni przed każdą Rocznicą polisy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 powyżej. Ubezpieczający ma obowiązek poinformować Unum o rezygnacji z prawa do indeksacji albo o wyborze 50% wskaźnika indeksacji najpóźniej na 14 dni przed Rocznicą polisy, w którą dokonywana jest indeksacja. Brak takiego zawiadomienia traktowany jest jako wyrażenie zgody przez Ubezpieczającego na propozycję indeksacji w oparciu o 100% wskaźnika indeksacji.
8. Wysokość Składki i wysokość Sumy ubezpieczenia mogą zostać przywrócone do wysokości obowiązującej przed ostatnią indeksacją na wniosek Ubezpieczającego. Wniosek taki powinien być doręczony do Unum w ciągu 30 dni od otrzymania przez Ubezpieczającego aneksu, o którym mowa w ust. 10 niniejszego paragrafu.

9. Odpowiedzialność Unum w zakresie podwyższonej Sumy ubezpieczenia obowiązuje 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 prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Sumy ubezpieczenia, Wartości wykupu oraz Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w Ubezpieczenie bezskładkowe.
11. Indeksacja stosowana jest również do składek z Umów dodatkowych, których warunki przewidują możliwość indeksacji. Indeksacja składek z tytułu tylko wybranych umów nie jest możliwa.

### § 15. Prawo do indeksacji Składki

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

### § 16. Wartość wykupu

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

### § 17. Ubezpieczenie bezskładkowe

1. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie może zostać przekształcona w Ubezpieczenie bezskładkowe jeżeli po przekształceniu Suma ubezpieczenia nie będzie niższa niż minimalna Suma ubezpieczenia obowiązująca w Unum w dniu złożenia wniosku o przekształcenie w Ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Wysokość Sumy ubezpieczenia oraz Wartości wykupu po przekształceniu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w Ubezpieczenie bezskładkowe są wyliczane zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej na podstawie:
  - 1) dotychczasowej Wartości wykupu pomniejszonej o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu zaległych Składek oraz o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze na dzień przekształcenia;
  - 2) Wiek Ubezpieczonego na dzień przekształcenia;
  - 3) okresu pozostałego do końca Okresu ubezpieczenia, licząc od dnia przekształcenia.
 Wartość wykupu po przekształceniu będzie rosła od kwoty wskazanej w pkt 1) powyżej do kwoty równej wysokości Sumy ubezpieczenia po przekształceniu zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
3. Suma ubezpieczenia po przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe na każdą Rocznicę polisy podana jest w Polisie.
4. Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie ulega przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe z pierwszym dniem następującym po okresie, za który została zapłacona ostatnia Składka całkowita.
5. Z dniem przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w Ubezpieczenie bezskładkowe rozwiązują się wszystkie Umowy dodatkowe, chyba że strony postanowią inaczej.
6. Po przekształceniu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w Ubezpieczenie bezskładkowe Unum prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmiany wynikające z przekształcenia.

### § 18. Udział w zysku

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

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

gdzie:

**U** – udział w zysku (w złotych);

**SZ** – Stopa zwrotu z lokat (zdefiniowana w rozdz. 1 § 2 pkt 14) ustalona w poprzednim roku kalendarzowym (w %);

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

**WP** – Wartość polisy (zdefiniowana w rozdz. 1 § 2 pkt 28) według stanu z pierwszego dnia Roku polisowego, za który przypisywany jest udział w zysku (w złotych).

2. Udział w zysku w danym Roku polisowym jest należny, jeżeli zrealizowana stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (SZ) będzie wyższa niż 2,00%.



3. Przepisanie udziału w zysku ma miejsce w Rocznicę polisy i skutkuje podwyższeniem Sumy ubezpieczenia, Wartości wykupu oraz Sumy ubezpieczenia w przypadku przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w Ubezpieczenie bezskładkowe.
4. Podwyższenia, o których mowa w ust. 3 powyżej, obliczane są zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej z uwzględnieniem Wzrostu Ubezpieczonego w Rocznicę polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku.
5. Wartość wykupu po przypisaniu udziału w zysku będzie rosła od kwoty Wartości wykupu na Rocznicę polisy, w której przypisywany jest udział w zysku, do kwoty równej Sumie ubezpieczenia na koniec Okresu ubezpieczenia zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
6. Podwyższenia, o których mowa w ust. 3 powyżej, nie stanowią zmiany Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie. Unum poinformuje Ubezpieczającego o aktualnej wysokości Sumy ubezpieczenia i Wartości wykupu (a tym samym Wartości polisy) w terminie 30 dni po upływie Rocznicy polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku.

### § 19. Automatyczna Wypłata części wpłaconych składek

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

### § 20. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia

1. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie następuje:
  - 1) z dniem śmierci Ubezpieczonego;
  - 2) z dniem otrzymania przez Unum wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego pod warunkiem uznania przez Unum roszczenia z tego tytułu;
  - 3) z dniem otrzymania przez Unum wniosku o wypłatę 100% Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego pod warunkiem uznania przez Unum roszczenia z tego tytułu, nie wcześniej jednak niż z dniem wydania opinii lekarskiej, o której mowa w definicji Choroby śmiertelnej;
  - 4) w przypadku odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia;
  - 5) w przypadku niezapłacenia Składki całkowitej w okresie prolongaty (rozdz. 3 § 12 ust. 5);
  - 6) z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia;
  - 7) z ostatnim dniem okresu udzielania ochrony ustalonego zgodnie z § 19 ust. 7;
  - 8) w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.
2. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie powoduje rozwiązanie wszystkich Umów dodatkowych z tym samym dniem, chyba że strony postanowią inaczej.
3. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie poprzez doręczenie Unum pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od daty zawarcia tej umowy. Jeżeli Unum najpóźniej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie nie poinformuje Ubezpieczającego o prawie do odstąpienia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie. W razie złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum tego oświadczenia. W takim przypadku Unum zwraca Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część Składki należną za okres, w którym udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
4. Ubezpieczający ma prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w każdym czasie. W takim przypadku Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum pisemnego oświadczenia Ubezpieczającego.
5. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z przyczyn innych niż całkowita wypłata Świadczenia z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego Unum zwraca Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłaca Wartość wykupu zgodnie z rozdz. 3 § 16.

## Rozdział 4. Świadczenia

### § 21. Uposażeni

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

### § 22. Forma Świadczenia

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia albo Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wypłacone będzie jednorazowo.
2. Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej będzie wypłacone jednorazowo, z zastrzeżeniem możliwości częściowej wypłaty tego Świadczenia zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 25 ust. 4.
3. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum zwolni Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej za okres trwania Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.

### § 23. Wysokość Świadczenia

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia albo Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego kwota Świadczenia równa jest Sumie ubezpieczenia pomniejszonej o Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze obowiązuje w Dacie tego zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. W przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego kwota Świadczenia należna Ubezpieczonemu równa jest kwocie Świadczenia, które byłoby należne w przypadku śmierci Ubezpieczonego na Datę zdarzenia ubezpieczeniowego, pomniejszonej o kwotę równą sumie Składek, które byłyby wpłacone w okresie 6 miesięcy, Saldo wypłat i Saldo wyrównawcze oraz o dyskonto od Sumy ubezpieczenia. Dyskonto od Sumy ubezpieczenia obliczane jest na Datę zdarzenia ubezpieczeniowego za okres 6 miesięcy według stopy procentowej równej Stopie zwrotu z lokat ustalonej za poprzedni rok kalendarzowy.
3. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wartość Świadczenia jest równa sumie Składek całkowitych należnych Unum za okres Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.

### § 24. Dokumenty wymagane do ustalenia odpowiedzialności

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego do ustalenia odpowiedzialności Unum wymagane są następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
  - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej, chyba że tożsamość została potwierdzona w inny uznany przez Unum sposób;
  - 3) akt zgonu oraz zaświadczenie stwierdzające przyczynę śmierci (np. karta zgonu) wystawione przez lekarza lub właściwe organy.
2. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia do ustalenia odpowiedzialności Unum wymagane są następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
  - 2) kopia dokumentu tożsamości Ubezpieczonego, chyba że tożsamość została potwierdzona w inny uznany przez Unum sposób.
3. W przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego do ustalenia odpowiedzialności Unum wymagane są następujące dokumenty:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
  - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej, chyba że tożsamość została potwierdzona w inny uznany przez Unum sposób;
  - 3) dokumentacja medyczna dotycząca zgłaszanego Zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. W celu ustalenia prawa do Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Unum może wymagać, aby Ubezpieczony poddał się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Zakres badań podany będzie w skierowaniu, a ich koszt pokrywa Unum.

5. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa w okresie zwolnienia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej Unum może wymagać od Ubezpieczającego dostarczenia dokumentów potwierdzających utrzymywanie się Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
6. Unum, rozpatrując wniosek o wypłatę Świadczenia, może wymagać od osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia innych dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Unum.
7. Jeżeli zdarzenie nastąpiło poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, dokumenty dotyczące zdarzenia muszą być uwierzytelnione zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W takim przypadku osoba uprawniona z tytułu Umowy ubezpieczenia jest zobowiązana do dostarczenia dokumentów niezbędnych do ustalenia prawa do Świadczenia przetłumaczonych na język polski przez tłumacza przysięgłego.
8. Wszelkie dokumenty konieczne do ustalenia odpowiedzialności Unum muszą być dostarczone w oryginałach, urzędowych odpisach lub kopiach poświadczonych zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub poświadczonych przez Unum na podstawie oryginału.

## § 25. Wypłata Świadczenia

1. Unum wypłaci Świadczenie wyłącznie z tytułu jednego z poniższych Zdarzeń ubezpieczeniowych, do których dojdzie w okresie odpowiedzialności Unum:
  - 1) w przypadku śmierci Ubezpieczonego Unum wypłaci Uposażonym lub uprawnionym zgodnie z rozdz. 4 § 21 Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 1, albo
  - 2) w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia Unum wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 1, albo
  - 3) w przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 1, albo
  - 4) w przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego Unum wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie, o którym mowa w rozdz. 4 § 23 ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
2. W przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego, do którego dojdzie w okresie odpowiedzialności Unum, Unum zrealizuje Świadczenie, zwalniając Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej za okres trwania Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego. Zgłoszenie Zdarzenia ubezpieczeniowego w tym przypadku powinno nastąpić niezwłocznie po wystąpieniu Częściowego i trwałego inwalidztwa.
3. Wypłata Świadczenia lub rozpoczęcie jego realizacji nastąpi w terminie 30 dni od otrzymania przez Unum zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Unum albo wysokości Świadczenia okazało się niemożliwe w tym terminie, wypłata Świadczenia lub rozpoczęcie jego realizacji nastąpi w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Unum spełni we wspomnianym terminie 30 dni.
4. Na wniosek Ubezpieczonego Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej może zostać wypłacone częściowo, w kwocie równej 25% lub 50% wysokości tego Świadczenia. W takim przypadku Umowa ubezpieczenia będzie kontynuowana bez obowiązku opłacania Składki z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie. Suma ubezpieczenia będzie równa kwocie Świadczenia należnego z tytułu Choroby śmiertelnej pomniejszonej o wypłaconą kwotę.

## Rozdział 5. Postanowienia końcowe

### § 26. Regulacje podatkowe

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

### § 27. Korespondencja

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

### § 28. Skargi, reklamacje i powództwo

1. Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum mogą być składane w następujący sposób:
  - 1) na piśmie:
    - a) przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe na adres siedziby Unum lub na adres jego oddziału;
    - b) na adres do doręczeń elektronicznych Unum (od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych);
    - c) osobiście w siedzibie Unum lub w jego oddziale;
    - d) poprzez agenta ubezpieczeniowego Unum;
  - 2) ustnie: telefonicznie pod numerem tel. 800 33 55 33 albo osobiście do protokołu w siedzibie Unum lub w jego oddziale;
  - 3) w postaci elektronicznej na adres e-mail: kontakt@unum.pl.
2. Umocowany pracownik Unum 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 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.

3. W przypadku gdy odpowiedź Unum nie będzie satysfakcjonująca, wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego lub do Komisji Nadzoru Finansowego, której nadzorowi podlega Unum. Dodatkowo konsument ma prawo zwrócić się o udzielenie pomocy do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
4. 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.
5. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
6. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

## § 29. Pozostałe postanowienia

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

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

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie i Dożycie zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Unum nr 1/07/2024 z dnia 9 lipca 2024 r. i wchodzi w życie z dniem 22 lipca 2024 r.

Aneta Podyma



Prezes Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.

Borys Kowalski



Członek Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.





[www.unum.pl](http://www.unum.pl)

Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna, z siedzibą w Warszawie:  
do dnia 07.08.2024 r. przy al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, od dnia 08.08.2024 r. przy ul. Łuckiej 9, 00-842 Warszawa,  
Spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie,  
XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS 000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575,  
kapitał zakładowy 60 000 000,00 zł w całości opłacony.

IB-OWU-END-V-PA