

Ogólne Warunki Ubezpieczenia
na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

Skorowidz

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

Rodzaj informacji	Numer zapisu
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	§ 3 w związku z § 2 ust. 1 pkt 1–3, 14, 28, 29; § 5; § 8; § 17; § 22 ust. 5; § 25; § 26; § 27.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 2 ust. 1 pkt 1–3; § 3 ust. 2 pkt 3, 5; § 4; § 17 ust. 4; § 20 ust. 6, 8.
3. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	§ 17; § 18 ust. 6; § 20 ust. 6–8.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą

Skorowidz	2
Rozdział 1. Postanowienia ogólne	4
§ 1. Postanowienia wprowadzające	4
§ 2. Definicje	4
Rozdział 2. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą	5
§ 3. Przedmiot i zakres Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą	5
§ 4. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności	5
Rozdział 3. Umowa ubezpieczenia	6
§ 5. Zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą	6
§ 6. Wiek przystąpienia do Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą	6
§ 7. Okres Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą	6
§ 8. Okres odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.	6
§ 9. Miesięczna wypłata, Suma ubezpieczenia i Kapitał emerytalny	7
§ 10. Obniżenie Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia	7
§ 11. Podwyższenie Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia	7
§ 12. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą	8
§ 13. Skutki nieopłacenia Składki całkowitej	8
§ 14. Częstotliwość opłacania Składki całkowitej	8
§ 15. Indeksacja Składki	8
§ 16. Prawo do indeksacji Składki	9
§ 17. Wartość wykupu	9
§ 18. Ubezpieczenia bezskładkowe	9
§ 19. Udział w zysku	9
§ 20. Pożyczka	10
§ 21. Zawieszenie opłacania Składek / Automatyczna pożyczka na Składkę	10
§ 22. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	10
Rozdział 4. Świadczenia	11
§ 23. Uposażeni	11
§ 24. Wybór formy wypłaty Świadczenia	11
§ 25. Wysokość Świadczenia	11
§ 26. Dokumenty wymagane do ustalenia odpowiedzialności	12
§ 27. Wypłata Świadczenia	13
Rozdział 5. Postanowienia końcowe	14
§ 28. Regulacje podatkowe	14
§ 29. Korespondencja	14
§ 30. Skargi, reklamacje i powództwo	14
§ 31. Pozostałe postanowienia	14
§ 32. Data wejścia w życie OWU i data uchwały	15

ROZDZIAŁ 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1. POSTANOWIENIA WPROWADZAJĄCE

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do Umów Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą 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 na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.

§ 2. DEFINICJE

1. W niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, zwanych dalej „OWU”, w Polisie, załącznikach, aneksach oraz we wszelkich dokumentach wystawianych w związku z Umową ubezpieczenia wymienionym poniżej terminom nadano następujące znaczenia:
 - 1) **Całkowite i trwale inwalidztwo** – występowanie jednej lub więcej z poniższych okoliczności:
 - a) całkowita i nieodwracalna utrata wzroku w obojgu oczach;
 - b) utrata obydwu dłoni lub obydwu stóp lub łącznie jednej dłoni i jednej stopy, przy czym za utratę dłoni lub stopy uważa się również całkowitą i nieodwracalną utratę władzy w tej części ciała;
 - c) całkowita i nieodwracalna utrata wzroku w jednym oku występująca łącznie z utratą jednej dłoni lub jednej stopy, przy czym za utratę dłoni lub stopy uważa się również całkowitą i nieodwracalną utratę władzy w tej części ciała;
 - d) całkowity i nieodwracalny paraliż całego ciała;
 - e) całkowita i nieodwracalna utrata samodzielności w wykonywaniu czynności niezbędnych do życia, tzn. stwierdzona przez lekarza nieodwracalna niezdolność do samodzielnego wykonywania trzech lub więcej z wymienionych czynności życiowych: mycie się, 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 posiadanej dokumentacji medycznej Ubezpieczonego, zgodnie z aktualną wiedzą medyczną, nie rokuje przeżycia przez Ubezpieczonego okresu dłuższego niż 6 miesięcy, przy czym opinia wydana jest przez lekarza z tytułem specjalisty w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z diagnozowaną chorobą;
 - 3) **Częściowe i trwale inwalidztwo** – występowanie jednej lub więcej z poniższych okoliczności:
 - a) całkowita i nieodwracalna utrata wzroku w jednym oku;
 - b) utrata jednej dłoni lub jednej stopy, przy czym za utratę dłoni lub stopy uważa się również całkowitą i nieodwracalną utratę władzy w tej części ciała;
 - c) całkowita i nieodwracalna utrata słuchu w obojgu uszach;
 - 4) **Data zdarzenia ubezpieczeniowego** oznacza:
 - a) w odniesieniu do śmierci Ubezpieczonego – dzień śmierci;
 - b) w odniesieniu do Choroby śmiertelnej – dzień wydania opinii lekarskiej;
 - c) w odniesieniu do Całkowitego i trwałego inwalidztwa – dzień wydania opinii lekarskiej, a w przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa w wyniku wypadku – dzień wypadku;
 - d) w odniesieniu do Częściowego i trwałego inwalidztwa – dzień wydania opinii lekarskiej, a w przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa w wyniku wypadku – dzień wypadku;
 - 5) **Kapitał emerytalny** – kwota należna Ubezpieczonemu w Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego (o ile nie wybrał on Świadczenia emerytalnego w formie regularnych Miesięcznych wypłat) stanowiąca następującą wielokrotność Miesięcznej wypłaty:
 - 250-krotność – dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 60 lat;
 - 216-krotność – dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 65 lat;
 - 181-krotność – dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat;
 - 6) **Miesięczna wypłata** – kwota należna Ubezpieczonemu, wypłacana co miesiąc od Rocznicy polisy przypadającej bezpośrednio po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 24 ust. 2 i 3, rozdz. 4 § 27 ust. 3, o ile nie wybrał on Świadczenia emerytalnego w formie jednorazowej wypłaty Kapitału emerytalnego;
 - 7) **Okres ubezpieczenia** – okres pomiędzy dniem rozpoczęcia odpowiedzialności i dniem zakończenia odpowiedzialności. Wymienione daty podane są w Polisie;
 - 8) **Polisa** – dokument ubezpieczenia (wraz z załącznikami i aneksami stanowiącymi jego integralną część) potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i określający w szczególności strony Umowy ubezpieczenia, dzień rozpoczęcia i zakończenia odpowiedzialności, wysokość, okres i częstotliwość opłacania Składki całkowitej, zakres i wysokość Świadczeń oraz osoby Uposażone;
 - 9) **Unum Życie TUIR S.A.** – Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna;
 - 10) **Rocznicza polisy** – każda rocznica liczona od dnia wskazanego w Polisie jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.;
 - 11) **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.;
 - 12) **Składka** – składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, której wysokość, częstotliwość oraz okres opłacania podane są w Polisie;
 - 13) **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;
 - 14) **Suma ubezpieczenia** – kwota stanowiąca podstawę do określenia wysokości Świadczenia przedemerytalnego. Gwarantowana Suma ubezpieczenia określona jest w Polisie i w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą stanowi:
 - a) 100-krotność Miesięcznej wypłaty dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 60 lub 65 lat;
 - b) 50-krotność Miesięcznej wypłaty dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat;przy czym wskutek udziału w zysku wysokości Sumy ubezpieczenia i Miesięcznej wypłaty zwiększają się, a relacja pomiędzy Sumą ubezpieczenia i Miesięczną wypłatą ulega zmianie;

- 15) **Świadczenie** obejmuje:
- wypłatę przez Unum Życie TUIR S.A. Ubezpieczonemu Świadczenia emerytalnego (rozdz. 4) albo
 - wypłatę przez Unum Życie TUIR S.A. osobie uprawnionej Świadczenia przedemerytalnego (rozdz. 4);
 - zwolnienie Ubezpieczającego przez Unum Życie TUIR S.A. z obowiązku opłacania Składki całkowitej w przypadku Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego (rozdz. 4 § 27 ust. 8);
- 16) **Świadczenie emerytalne** – kwoty wypłacane Ubezpieczonemu przez Unum Życie TUIR S.A. zgodnie z rozdz. 4, w formie regularnych Miesięcznych wypłat albo jednorazowej wypłaty Kapitału emerytalnego, albo w innej formie, w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Roczniczy polisy przypadającej bezpośrednio po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego;
- 17) **Świadczenie przedemerytalne** – kwota określona w rozdz. 4 § 25 wypłacana przez Unum Życie TUIR S.A. osobie uprawnionej, zgodnie z rozdz. 4, w przypadku śmierci, Całkowitego i trwałego inwalidztwa lub Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego, jeśli któreś z tych zdarzeń wystąpi przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez Ubezpieczonego Wiek emerytalnego;
- 18) **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.;
- 19) **Ubezpieczenie bezskładkowe** – Umowa ubezpieczenia przekształcona stosownie do postanowień rozdz. 3 § 18 w ten sposób, że Ubezpieczający przestaje opłacać dalsze Składki;
- 20) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna wskazana w Polisie, której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia w ramach Umowy ubezpieczenia;
- 21) **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;
- 22) **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;
- 23) **Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
- 24) **Umowa ubezpieczenia** – Umowa podstawowa wraz ze wszystkimi Umowami dodatkowymi, zawarta za uprzednią zgodą Ubezpieczonego pomiędzy Ubezpieczającym a Unum Życie TUIR S.A., potwierdzona Polisa;
- 25) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, zgodnie z rozdz. 4 § 23, jako Uposażony Główny lub Uposażony Zastępczy, uprawniona do otrzymania Świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego;
- 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 każdego z Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne (rozdz. 4 § 23 ust. 5);
- 28) **Wartość polisy** – rezerwa matematyczna, czyli kwota równa wartości oczekiwanej przyszłych świadczeń pomniejszonej o wartość oczekiwaną przyszłych składek, obliczana przez Unum Życie TUIR S.A. zgodnie z zasadami matematyki aktuariałnej i obowiązującymi regulacjami w zakresie działalności ubezpieczeniowej. Pojęcie rezerwy matematycznej nie jest tożsame z pojęciem rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej;
- 29) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Unum Życie TUIR S.A., zgodnie z postanowieniami rozdz. 3 § 17, w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia przed nabyciem przez Ubezpieczonego prawa do Świadczenia emerytalnego;
- 30) **Wiek emerytalny** – określony w Polisie wiek 60, 65 lub 70 lat (w zależności od wariantu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą);
- 31) **Wiek Ubezpieczonego** – liczba ukończonych, pełnych lat życia Ubezpieczonego;
- 32) **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 NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

§ 3. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

- Przedmiotem Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą jest życie i zdrowie Ubezpieczonego.
- Zakres Ubezpieczenia na Życie Gwarantowaną Emeryturą obejmuje, z zastrzeżeniem rozdz. 2 § 4, poniższe Zdarzenia ubezpieczeniowe, które wystąpią w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.:
 - śmierć Ubezpieczonego, jeśli nastąpi ona nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez Ubezpieczonego Wiek emerytalnego;
 - dożycie przez Ubezpieczonego Roczniczy polisy przypadającej bezpośrednio po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego;
 - Całkowite i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego (zdefiniowane w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 1), pod warunkiem że wystąpi ono nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez Ubezpieczonego Wiek emerytalnego lub po ukończeniu przez niego wieku 65 lat, w zależności od tego, która z tych dat przypada wcześniej;
 - Chorobę śmiertelną Ubezpieczonego (zdefiniowaną w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 2);
 - Częściowe i trwałe inwalidztwo Ubezpieczonego (zdefiniowane w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 3), pod warunkiem że wystąpi ono nie później niż przed Rocznicą polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez Ubezpieczonego Wiek emerytalnego lub ukończeniu przez niego wieku 65 lat, w zależności od tego, która z tych dat przypada wcześniej.

§ 4. OGRANICZENIA I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

- Unum Życie TUIR S.A. wolne jest od odpowiedzialności i nie wypłaci Świadczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w wyniku:
 - 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 na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
2. Unum Życie TUIR S.A. wolne jest od odpowiedzialności z tytułu Choroby śmiertelnej, Całkowitego i trwałego inwalidztwa oraz Częściowego i trwałego inwalidztwa i nie wypłaci Świadczenia, a także nie zwolni Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej, 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. Do działań o charakterze wojennym zalicza się również działania w ramach wojskowych misji pokojowych (w tym tzw. kontyngentów). Za żołnierzy uważa się także członków zmilitaryzowanych oddziałów biorących udział w działaniach o charakterze wojennym;
 - 2) próby samobójstwa Ubezpieczonego, samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własne życzenie, niezależnie od stanu jego poczytalności.
3. Unum Życie TUIR S.A. nie ponosi odpowiedzialności za skutki tych okoliczności, o które zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, a które zostały zatajone lub podane niezgodnie z prawdą przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. Jeżeli do zatajenia lub podania niezgodnych z prawdą okoliczności doszło z winy umyślnej Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że Zdarzenie ubezpieczeniowe i jego następstwa są skutkiem okoliczności, które zostały zatajone lub podane niezgodnie z prawdą, co powoduje wyłączenie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. za skutki tych okoliczności.
4. Jeżeli do Zdarzenia ubezpieczeniowego doszło po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, 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 NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

1. Umowę Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zawiera się na podstawie wypełnionego wniosku o ubezpieczenie na życie podpisanego przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są podać do wiadomości Unum Życie TUIR S.A. wszystkie znane sobie okoliczności, o które Unum Życie TUIR S.A. zapytało przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą we wniosku o ubezpieczenie na życie lub w innych pismach. W celu oceny ryzyka Unum Życie TUIR S.A. może skierować Ubezpieczonego na badania lekarskie lub badania diagnostyczne z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych, przy czym zakres badań zostanie określony przez Unum Życie TUIR S.A. w skierowaniu. Badania przeprowadzane są w placówkach medycznych wskazanych przez Unum Życie TUIR S.A. i na koszt Unum Życie TUIR S.A.
3. Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są do udzielenia zgodnych z prawdą informacji, o które pytało Unum Życie TUIR S.A. przed zawarciem Umowy ubezpieczenia. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku mają zastosowanie postanowienia rozdz. 2 § 4 ust. 3 i 4.
4. Unum Życie TUIR S.A. ma prawo odmówić zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, o czym poinformuje Ubezpieczającego. W takim przypadku zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
5. Unum Życie TUIR S.A. może zaproponować zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością wnioskowanej Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od niniejszych OWU.
6. Jeśli Unum Życie TUIR S.A. zaproponuje zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością wnioskowanej Miesięcznej wypłaty i 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 na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostaje uznana za zawartą zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie tego terminu.
7. Jeżeli Ubezpieczający lub Ubezpieczony nie wyrazi zgody na zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z wyższą Składką lub z obniżoną wysokością wnioskowanej Miesięcznej wypłaty i Sumy ubezpieczenia, lub na warunkach odbiegających od niniejszych OWU, zapłacona przez Ubezpieczającego Składka zostanie zwrócona w całości.
8. Jeżeli nie umówiono się inaczej lub w razie wątpliwości, Umowę Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą 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 NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

1. Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony ukończył 18 lat i ma nie więcej niż 60 lat.

§ 7. OKRES UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

1. Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zawierana jest do osiągnięcia przez Ubezpieczonego 60, 65 lub 70 lat, z zastrzeżeniem możliwości jej przekształcenia w Ubezpieczenie bezskładkowe (rozdz. 3 § 18) lub rozwiązania przed upływem Okresu ubezpieczenia (rozdz. 3 § 22). 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.

1. Odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. w zakresie opisanym w rozdz. 2 § 3 ust. 2 rozpoczyna się od dnia określonego w Polisie albo od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą (jeśli przypada on później), ale w żadnym wypadku nie wcześniej niż od dnia zapłacenia w pełnej wysokości pierwszej Składki z tytułu tej umowy.
2. Ubezpieczony nabywa prawo do Świadczenia emerytalnego zgodnie z warunkami określonymi w rozdz. 4 w Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez niego Wiek emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 3 niniejszego paragrafu.

3. Koniec odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. następuje z dniem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą (rozdz. 3 § 22).

§ 9. MIESIĘCZNA WYPŁATA, SUMA UBEZPIECZENIA I KAPITAŁ EMERYTALNY

1. Strony Umowy ubezpieczenia przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą ustalają wysokość Miesięcznej wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej. Miesięczna wypłata jest określona kwotowo w Polisie.
2. Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo do określenia minimalnej wysokości Miesięcznej wypłaty, na jaką może zostać zawarta Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
3. W chwili zawarcia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą Suma ubezpieczenia równa jest:
 - 1) 100-krotności Miesięcznej wypłaty dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 60 lub 65 lat;
 - 2) 50-krotności Miesięcznej wypłaty dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat;
 przy czym skutek udziału w zysku stosunek ten ulega zmianie w trakcie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
4. Kapitał emerytalny stanowi wielokrotność Miesięcznej wypłaty (zgodnie ze współczynnikami podanymi w rozdz. 1 § 2 ust. 1 pkt 5). Stosunek Miesięcznej wypłaty do Kapitału emerytalnego pozostaje stały w całym Okresie ubezpieczenia.
5. Unum Życie TUIR S.A. począwszy od drugiej Rocznicy polisy będzie podwyższać Sumę ubezpieczenia i Kapitał emerytalny, a tym samym wysokość Miesięcznej wypłaty z tytułu udziału w zysku (rozdz. 3 § 19).
6. W każdą Rocznicę polisy (z zastrzeżeniem rozdz. 3 § 15 ust. 6), począwszy od pierwszej, Ubezpieczający ma prawo do skorzystania z indeksacji Składki powodującej wzrost Miesięcznej wypłaty bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego (rozdz. 3 § 15).

§ 10. OBNIŻENIE MIESIĘCZNEJ WYPŁATY I SUMY UBEZPIECZENIA

1. Wysokość Miesięcznej wypłaty może zostać obniżona na pisemny wniosek Ubezpieczającego, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego. Obniżenie wysokości Miesięcznej wypłaty skutkuje obniżeniem wysokości Kapitału emerytalnego i Sumy ubezpieczenia, jak również pociąga za sobą obniżenie wysokości Składki.
2. Unum Życie TUIR S.A. może nie zaakceptować wniosku Ubezpieczającego o obniżenie wysokości Miesięcznej wypłaty, 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 Miesięcznej wypłaty staje się skuteczne po wyrażeniu zgody przez Unum Życie TUIR S.A. na zmianę wysokości Miesięcznej wypłaty. Wówczas, w terminie 30 dni od daty złożenia wniosku o obniżenie Miesięcznej wypłaty Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia oraz Wartości wykupu, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
4. Wartość wykupu po zmianie wysokości Miesięcznej wypłaty zostanie określona przez Unum Życie TUIR S.A. zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum Życie TUIR S.A.

§ 11. PODWYŻSZENIE MIESIĘCZNEJ WYPŁATY I SUMY UBEZPIECZENIA

1. W czasie obowiązywania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, ma prawo, z zastrzeżeniem rozdz. 3 § 13 ust. 2, do podwyższenia wysokości Miesięcznej wypłaty w przypadkach wskazanych w ust. 2 poniżej bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, składając w tym celu wniosek na piśmie.
2. Skorzystanie z prawa do podwyższenia wysokości Miesięcznej wypłaty bez ponownej oceny ryzyka jest możliwe jedynie w związku z:
 - 1) co piątą Rocznicą polisy, a także
 - 2) wystąpieniem jednej lub więcej z poniższych okoliczności:
 - a) zawarcie związku małżeńskiego przez Ubezpieczonego;
 - b) narodziny dziecka Ubezpieczonego;
 - c) przysposobienie (adopcja) dziecka przez Ubezpieczonego;
 - d) złożenie przez Ubezpieczonego wniosku o wpisanie do księgi wieczystej nieruchomości, której Ubezpieczony jest właścicielem lub współwłaścicielem, hipoteki zabezpieczającej kredyt udzielony Ubezpieczonemu w celu nabycia przez niego tej nieruchomości.
3. Unum Życie TUIR S.A. może wymagać od Ubezpieczającego przedstawienia dokumentów potwierdzających wystąpienie danej okoliczności wymienionej w ust. 2 pkt 2 niniejszego paragrafu.
4. Podwyższenie wysokości Miesięcznej wypłaty skutkuje podwyższeniem wysokości Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego, Wartości wykupu oraz wysokości Składki.
5. Kwota pojedynczego podwyższenia wysokości Miesięcznej wypłaty nie może być większa niż 20% jej aktualnej wysokości.
6. Łączna kwota wszystkich podwyższeń Miesięcznej wypłaty w Okresie ubezpieczenia nie może przekroczyć 2 500 zł.
7. Kwota, o jaką zmieni się Składka, jest ustalana na podstawie kwoty podwyższenia Miesięcznej wypłaty oraz taryfy Unum Życie TUIR S.A. aktualnej na dzień akceptacji wniosku o podwyższenie wysokości Miesięcznej wypłaty, z uwzględnieniem Wiek Ubezpieczonego w dniu złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o podwyższenie oraz pozostałego okresu ubezpieczenia.
8. Aby podwyższyć wysokość Miesięcznej wypłaty w związku z okolicznościami wymienionymi w ust. 2 pkt 2 niniejszego paragrafu, Ubezpieczający powinien złożyć wniosek nie później niż w ciągu 3 miesięcy od zaistnienia danej okoliczności. W przypadku podwyższenia Miesięcznej wypłaty w związku z co piątą Rocznicą polisy wniosek o podwyższenie powinien zostać złożony przed datą tejże rocznicy.
9. Podwyższenie wysokości Miesięcznej wypłaty staje się skuteczne po wyrażeniu zgody przez Unum Życie TUIR S.A. na zmianę wysokości Miesięcznej wypłaty. Wówczas, w terminie 30 dni od daty złożenia wniosku o podwyższenie wysokości Miesięcznej wypłaty Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia oraz Wartości wykupu, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.

10. Aby Ubezpieczający mógł skorzystać z uprawnień przewidzianych w ust. 1 niniejszego paragrafu, Ubezpieczony musi pozostawać przy życiu. W przypadku zgłoszenia roszczenia o wypłatę jakiegokolwiek Świadczenia z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą prawo do podwyższenia Miesięcznej wypłaty ulega zawieszeniu do momentu rozpatrzenia tego roszczenia.
11. Prawo do podwyższenia wysokości Miesięcznej wypłaty ulega zawieszeniu także w sytuacji, gdy Unum Życie TUIR S.A. zwolni Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej.

§ 12. SKŁADKA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z GWARANTOWANĄ EMERYTURĄ

1. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą jest obliczana na podstawie Miesięcznej wypłaty 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 na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, jego stan zdrowia, tryb życia, hobby, uprawiane sporty i wykonywany zawód. Wysokość Składki zależy również od częstotliwości jej opłacania, przy czym okres, częstotliwość opłacania i wysokość Składki są określone w Polisie.
2. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą nie może być niższa niż minimalna składka obowiązująca w Unum Życie TUIR S.A. w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
3. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą jest opłacana:
 - 1) do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 60 lat – dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 60 lat;
 - 2) do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 65 lat – dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 65 lat;
 - 3) do osiągnięcia przez Ubezpieczonego 70 lat – dla Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat.Za datę osiągnięcia określonego wieku uważa się Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego danego wieku.
4. Składka z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą jest stała przez cały okres jej opłacania, z zastrzeżeniem § 10, 11, 14 i 15 niniejszego rozdziału.
5. Ubezpieczający ma obowiązek opłacenia Składki całkowitej z tytułu Umowy ubezpieczenia z góry, najpóźniej pierwszego dnia okresu, za który Składka całkowita jest należna.
6. Ubezpieczający zostanie zwolniony z obowiązku opłacania Składki całkowitej, zgodnie z warunkami określonymi w rozdz. 4 § 27 ust. 8, w przypadku zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego w postaci Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.

§ 13. 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, z zastrzeżeniem postanowień rozdz. 3 § 21 ust. 1, Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ona z dniem następnym po upływie okresu prolongaty, chyba że Unum Życie TUIR S.A. i Ubezpieczający porozumieją się odnośnie dalszego trwania Umowy ubezpieczenia.

§ 14. 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 mogą ulec zmianie na wniosek Ubezpieczającego. Zmiana wchodzi w życie z dniem akceptacji wniosku przez Unum Życie TUIR S.A. Po akceptacji wniosku Unum Życie TUIR S.A. dostarczy Ubezpieczającemu potwierdzenie dokonania wnioskowanej zmiany, zawierające częstotliwość i sposób opłacania oraz wysokość Składki całkowitej obowiązujące po zmianie.

§ 15. INDEKSACJA SKŁADKI

1. Indeksacja Składki to podwyższenie inflacyjne Składki bez ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, skutkujące dla Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą podwyższeniem Miesięcznej wypłaty.
2. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w każdą Rocznicę polisy, począwszy od pierwszej, w okresie opłacania Składki. W przypadku skorzystania z tego prawa Składka ulega podwyższeniu zgodnie ze wskaźnikiem indeksacji, co powoduje podwyższenie Miesięcznej wypłaty o kwotę obliczoną przez Unum Życie TUIR S.A. Kwota ta zostanie obliczona na podstawie taryfy składek Unum Życie TUIR S.A., Wzrostu Ubezpieczonego w dniu dokonywania indeksacji oraz kwoty podwyższenia Składki i pozostałego okresu opłacania Składki z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
3. Podwyższenie Miesięcznej wypłaty powoduje podwyższenie Sumy ubezpieczenia oraz Kapitału emerytalnego.
4. Wartość wykupu po dokonaniu indeksacji Składki zostanie określona przez Unum Życie TUIR S.A. zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum Życie TUIR S.A.
5. 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 polisy przypadające w okresie pomiędzy dniem 1 stycznia a 31 grudnia następnego roku.
6. Jeśli wskaźnik indeksacji wyliczony zgodnie z ust. 5 niniejszego paragrafu będzie niższy niż 2%, Unum 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.
7. Ubezpieczający ma prawo do indeksacji Składki w oparciu o 100% lub 50% wskaźnika indeksacji.
8. Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu propozycję indeksacji Składki oraz wynikającej z niej zmiany wysokości Miesięcznej wypłaty 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 przez Ubezpieczającego na propozycję indeksacji w oparciu o 100% wskaźnika indeksacji.

9. Po zindeksowaniu Składki Ubezpieczający ma obowiązek opłacania jej w kwocie podwyższonej.
10. Wysokość Składki i wysokość Miesięcznej wypłaty 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. 12 niniejszego paragrafu.
11. Odpowiedzialność Unum Życie TUIR S.A. z tytułu podwyższenia Miesięcznej wypłaty zaczyna obowiązywać od Rocznicy polisy, w którą dokonywana jest indeksacja, pod warunkiem zapłacenia Składki w pełnej wysokości należnej po indeksacji.
12. W ciągu jednego miesiąca od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności, zgodnie z ust. 11 niniejszego paragrafu, Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmienioną wysokość Składki, Miesięcznej wypłaty, Sumy ubezpieczenia oraz Wartości wykupu.
13. Indeksacja stosowana jest do Umowy podstawowej oraz tych Umów dodatkowych, których warunki przewidują możliwość indeksacji. Indeksacja składek z tytułu wybranych umów nie jest możliwa.
14. Postanowienia niniejszego paragrafu nie mają zastosowania do umów ubezpieczenia na życie przekształconych w Ubezpieczenie bezskładkowe.

§ 16. PRAWO DO INDEKSACJI SKŁADKI

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

§ 17. WARTOŚĆ WYKUPU

1. Ubezpieczający ma prawo do otrzymania Wartości wykupu, jeśli dojdzie do rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z powodów innych niż wypłata Świadczenia z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego. Jednakże w każdym przypadku roszczenie o wypłatę Wartości wykupu wygasa z dniem, w którym Ubezpieczony nabędzie prawo do Świadczenia emerytalnego, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 26 ust. 1.
2. Wartość wykupu w kolejnych latach polisowych równa jest Wartości polisy. Wartość wykupu określona jest w Polisie.
3. Jeśli data rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą przypadnie pomiędzy kolejnymi Rocznicami polisy, wówczas Unum Życie TUIR S.A. obliczy Wartość wykupu w oparciu o Wartości wykupu właściwe dla Rocznicy polisy poprzedzającej datę rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą oraz dla Rocznicy polisy przypadającej bezpośrednio po tej dacie, proporcjonalnie do okresu, jaki upłynął od początku danego Roku polisowego do dnia rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.
4. W ciągu 30 dni od daty rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Wartość wykupu pomniejszoną o wszelkie kwoty należne Unum Życie TUIR S.A. z tytułu zaległych Składek oraz udzielonych pożyczek.

§ 18. UBEZPIECZENIA BEZSKŁADKOWE

1. Ubezpieczenie na Życie z Gwarantowaną Emeryturą może zostać przekształcone w Ubezpieczenie bezskładkowe na pisemny wniosek Ubezpieczającego.
2. Suma ubezpieczenia po przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe określona jest w Polisie.
3. Jeśli Ubezpieczający złożył wniosek o przekształcenie Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe, lecz Suma ubezpieczenia po przekształceniu byłaby niższa niż minimalna Suma ubezpieczenia określona w Polisie, wówczas Unum Życie TUIR S.A. ma prawo odrzucić wniosek o przekształcenie w Ubezpieczenie bezskładkowe.
4. Wysokość Sumy ubezpieczenia w przypadku Ubezpieczenia bezskładkowego zależy od:
 - 1) Wartości wykupu pomniejszonej o wszelkie kwoty należne Unum Życie TUIR S.A. z tytułu zaległych Składek oraz udzielonych pożyczek;
 - 2) dotychczasowej Sumy ubezpieczenia;
 - 3) Wiekowi Ubezpieczonego.
5. Przekształcenie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe powoduje obniżenie wysokości Kapitału emerytalnego do kwoty równej Sumie ubezpieczenia w Ubezpieczeniu bezskładkowym. Miesięczna wypłata ulega zmniejszeniu w proporcji odpowiadającej zmniejszeniu Kapitału emerytalnego.
6. Wartość wykupu po przekształceniu Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe zostanie określona przez Unum Życie TUIR S.A. zgodnie z zasadami matematyki aktuariałnej przyjętymi w Unum Życie TUIR S.A.
7. Po przekształceniu Umowy ubezpieczenia w Ubezpieczenie bezskładkowe rozwiązują się wszystkie Umowy dodatkowe wyszczególnione w Polisie, chyba że strony Umowy ubezpieczenia postanowią inaczej.
8. Po przekształceniu Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe Unum Życie TUIR S.A. prześle Ubezpieczającemu aneks do Polisy uwzględniający zmiany wynikające z przekształcenia, informując jednocześnie Ubezpieczonego o wprowadzonych zmianach i ich wpływie na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą.

§ 19. UDZIAŁ W ZYSKU

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

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

gdzie:

U – udział w zysku (w złotych);

SZ – rzeczywista zrealizowana przez Unum Życie TUIR S.A. stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych (wyrażona w %), ustalona za poprzedni rok kalendarzowy;

SP – stopa procentowa wynosząca 1,40% rocznie (stopa techniczna uwzględniona przy kalkulacji Składki);

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

Udział w zysku w danym Roku polisowym jest należny, jeżeli zrealizowana stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych (SZ) będzie wyższa niż 1,40%.

2. Udział w zysku skutkuje podwyższeniem Sumy ubezpieczenia, Kapitału emerytalnego i Miesięcznej wypłaty w ten sposób, że kwotę udziału w zysku traktuje się jako składkę jednorazową na zakup Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą, zaś wynikający z takiej składki wzrost Miesięcznej wypłaty, Kapitału emerytalnego i Sumy ubezpieczenia Unum Życie TUIR S.A. obliczy zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum Życie TUIR S.A. i z uwzględnieniem Wzrostu Ubezpieczonego w dniu Rocznicy polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku. Dokonany w ten sposób wzrost dotychczasowej Miesięcznej wypłaty, Kapitału emerytalnego i Sumy ubezpieczenia skutkuje zwiększeniem Wartości wykupu oraz Wartości polisy (zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum Życie TUIR S.A.), lecz nie powoduje wzrostu Składki.
3. Zwiększenie Miesięcznej wypłaty, Kapitału emerytalnego, Sumy ubezpieczenia i Wartości wykupu wskutek udziału w zysku nie stanowi zmiany Umowy ubezpieczenia. Unum Życie TUIR S.A. poinformuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o aktualnej wysokości Miesięcznej wypłaty, Kapitału emerytalnego, Sumy ubezpieczenia i Wartości wykupu w terminie do 30 dni po upływie każdej Rocznicy polisy.

§ 20. POŻYCZKA

1. W okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą Ubezpieczający może otrzymać pożyczkę w ramach Umowy ubezpieczenia, pod warunkiem że Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą posiada Wartość wykupu. Kwota i terminy spłaty oraz oprocentowanie obowiązujące w dniu udzielenia pożyczki określone będą w umowie pożyczki.
2. Maksymalna kwota pożyczki nie może być wyższa niż 80% Wartości wykupu zgromadzonej w ramach Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z dnia złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Kwota ta zostanie pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum Życie TUIR S.A. z tytułu zaległych Składek oraz udzielonych pożyczek.
3. Wszelkie podatki i opłaty publicznoprawne (dalej określane jako „Opłaty”) związane z udzieleniem pożyczek obciążają Ubezpieczającego. W przypadku poniesienia Opłat przez Unum Życie TUIR S.A. Ubezpieczający zwróci je Unum Życie TUIR S.A. na pierwsze wezwanie.
4. Pożyczka podlega zmiennej stopie procentowej, ustalonej przez Unum Życie TUIR S.A. i ogłaszanej w jego siedzibie. Stopa oprocentowania pożyczek może ulec zmianie w przypadku zmiany warunków wpływających na kształtowanie się stóp procentowych na rynku finansowym, w szczególności stóp ogłaszanych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego, stóp międzybankowych i zrealizowanej przez Unum Życie TUIR S.A. stopy zwrotu z inwestycji stosowanej do przypisania udziału w zysku. O każdej zmianie oprocentowania udzielonej pożyczki Unum Życie TUIR S.A. zawiadomi Ubezpieczającego.
5. Pożyczka oraz odsetki od zaciągniętej pożyczki mogą być spłacone w dowolnym terminie jednorazowo lub w ratach, ale nie później niż do końca Roku polisowego, w którym pożyczka została zaciągnięta. Na wniosek Ubezpieczającego Unum Życie TUIR S.A. przedłuży termin spłaty pożyczki o kolejny Rok polisowy, pod warunkiem że Ubezpieczający spłaci wszelkie należne odsetki i wniesie ewentualne Opłaty, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, lub w ciągu 14 dni po upływie terminu płatności odsetek zgodzi się na ich dopisanie do kapitału pożyczki.
6. Zabezpieczenie zadłużenia z tytułu pożyczki, odsetek i ewentualnych Opłat stanowi kapitał wyrażony Wartością wykupu (co oznacza, że jeśli przed spłatą tego zadłużenia miałyby dojść do wypłaty Wartości wykupu zgodnie z rozdz. 3 § 17 ust. 4, to Wartość wykupu będzie pomniejszona o kwotę równą temu zadłużeniu). Jeżeli zadłużenie Ubezpieczającego z tego tytułu będzie równe Wartości wykupu bądź przekroczy Wartość wykupu, wówczas Ubezpieczający jest zobowiązany do zwrotu kwoty zadłużenia.
7. Jeżeli Ubezpieczający nie spłacił w terminie odsetek i nie wniósł ewentualnych Opłat lub nie zgodził się na skapitalizowanie odsetek w terminie określonym w ust. 5 niniejszego paragrafu, Unum Życie TUIR S.A. ma prawo zarachować na ich poczet w pierwszej kolejności kwoty wpłacane na poczet Składki całkowitej. Jeśli Ubezpieczający nie jest zobowiązany do uiszczania dalszych Składek, wówczas całe zadłużenie z tytułu pożyczek staje się natychmiast wymagalne, Wartość wykupu zaś zostaje automatycznie pomniejszona o kwotę zadłużenia stosownie do postanowień rozdz. 3 § 17 ust. 4. W oparciu o pozostałą Wartość wykupu Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą ulega przekształceniu w Ubezpieczenie bezskładkowe, zgodnie z rozdz. 3 § 18.
8. W przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia lub przekształcenia Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w Ubezpieczenie bezskładkowe całe zadłużenie z tytułu pożyczek, odsetek i ewentualnych Opłat staje się natychmiast wymagalne. Kwota zadłużenia z tego tytułu pomniejsza Wartość wykupu.

§ 21. ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADEK / AUTOMATYCZNA POŻYCZKA NA SKŁADKĘ

1. Jeżeli Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą posiada Wartość wykupu, a Ubezpieczający nie opłacił Składki całkowitej w okresie prolongaty, Unum Życie TUIR S.A. udzieli automatycznej pożyczki na Składkę całkowitą.
2. Do automatycznej pożyczki na Składkę mają zastosowanie odpowiednie postanowienia rozdz. 3 § 20, przy czym nie jest konieczne zawarcie odrębnej umowy pożyczki.

§ 22. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą następuje:
 - 1) w przypadku wypłaty Świadczenia przedemerytalnego z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego lub wypłaty Świadczenia emerytalnego w formie jednorazowej wypłaty Kapitału emerytalnego;
 - 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 (rozdz. 3 § 13 ust. 2), z zastrzeżeniem rozdz. 3 § 21 ust. 1;

- 5) w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą;
 - 6) w przypadku śmierci Ubezpieczonego z przyczyn określonych w rozdz. 2 § 4 ust. 1.
2. Rozwiązanie Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą powoduje rozwiązanie wszystkich Umów dodatkowych, chyba że strony Umowy ubezpieczenia postanowią inaczej.
 3. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia poprzez doręczenie Unum Życie TUIR S.A. pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia. Jeżeli Unum Życie TUIR S.A., najpóźniej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia nie poinformuje Ubezpieczającego o prawie do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, 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 na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w każdym czasie. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego takiego oświadczenia Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostaje rozwiązana z dniem otrzymania przez Unum Życie TUIR S.A. tegoż oświadczenia na piśmie.
 5. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą z przyczyn innych niż całkowita wypłata Świadczenia przedemerytalnego lub wypłata Świadczenia emerytalnego w formie jednorazowej wypłaty Kapitału emerytalnego Unum Życie TUIR S.A. zwraca Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłaca Wartość wykupu, zgodnie z rozdz. 3 § 17.
 6. W Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po osiągnięciu przez Ubezpieczonego Wiek emerytalnego, jeśli wybrał on wypłatę Świadczenia emerytalnego w formie Miesięcznych wypłat, zobowiązania Unum Życie TUIR S.A. z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą wygasają z wyjątkiem zobowiązania do wypłacania Ubezpieczonemu Świadczenia emerytalnego w formie Miesięcznych wypłat.

ROZDZIAŁ 4. ŚWIADCZENIA

§ 23. UPOSAŻENI

1. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, może wskazać jednego lub więcej Uposażonych Głównych lub Uposażonych Zastępczych.
2. Jeśli Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych Głównych, ale nie podał ich udziału w kwocie Świadczenia, ich udziały będą uznane za równe. Uposażeni Zastępczy będą uprawnieni do otrzymania Świadczenia jedynie wtedy, gdy wskazanie każdego z Uposażonych Głównych stało się bezskuteczne (ust. 5 niniejszego paragrafu). Jeśli Ubezpieczający wskazał kilku Uposażonych Zastępczych, ale nie podał ich udziału w kwocie Świadczenia, ich udziały będą uznane za równe.
3. Wskazanie Uposażonych może nastąpić podczas zawierania Umowy ubezpieczenia, jak również w każdym momencie jej trwania. Wskazanie i odwołanie Uposażonych oraz zgłoszenie każdej zmiany dotyczącej Uposażonych wymaga złożenia pisemnego wniosku.
4. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, może dokonać zmiany Uposażonego lub Uposażonych w każdej chwili na podstawie pisemnego wniosku zawierającego datę oraz podpis Ubezpieczającego i Ubezpieczonego. Zmiana Uposażonego wchodzi w życie z dniem otrzymania wniosku przez Unum Życie TUIR S.A.
5. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub jednocześnie z nim, albo jeśli umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego. W takim przypadku udział tego Uposażonego w kwocie Świadczenia zostanie rozdzielony pomiędzy pozostałych Uposażonych proporcjonalnie do wielkości ich udziałów.
6. Jeżeli Ubezpieczający nie wskazał żadnych Uposażonych, odwołał wcześniej wskazanym Uposażonych lub wskazał 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.

§ 24. WYBÓR FORMY WYPŁATY ŚWIADCZENIA

1. Świadczenie przedemerytalne wypłacone będzie w formie wypłaty jednorazowej, z zastrzeżeniem rozdz. 4 § 27 ust. 9.
2. Stosownie do wyboru Ubezpieczonego, Świadczenie emerytalne może być wypłacone w formie:
 - 1) wypłaty jednorazowej w wysokości określonej w rozdz. 4 § 25 ust. 5 pkt 1 lub
 - 2) wypłat regularnych o stałej wysokości, określonych w rozdz. 4 § 25 ust. 5 pkt 2. Świadczenie emerytalne w takiej formie wypłacane jest co miesiąc do końca życia Ubezpieczonego, z uwzględnieniem rozdz. 4 § 27 ust. 3 oraz ust. 3 niniejszego paragrafu.
3. Powyższe świadczenia, to znaczy Świadczenie przedemerytalne oraz Świadczenie emerytalne, mogą 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, z zastrzeżeniem ust. 4 niniejszego paragrafu. 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.
4. Świadczenie przedemerytalne z tytułu Choroby śmiertelnej wypłacane jest wyłącznie w formie wypłaty jednorazowej, z możliwością częściowej wypłaty tego Świadczenia, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 27 ust. 9.
5. Formę wypłaty Świadczenia wybiera osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia.

§ 25. WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Świadczenie przedemerytalne. W tej sytuacji Świadczenie przedemerytalne to kwota równa większej z dwóch wartości:

- 1) Sumie ubezpieczenia,
- 2) Wartości wykupu,
pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum Życie TUIR S.A. z tytułu udzielonych pożyczek, zgodnie z rozdz. 3 § 20 i § 21.
2. W przypadku wystąpienia Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wypłacane jest Świadczenie przedemerytalne. W tej sytuacji Świadczenie przedemerytalne to kwota równa większej z dwóch wartości:
 - 1) 200% Sumy ubezpieczenia,
 - 2) Wartości wykupu,
pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum Życie TUIR S.A. z tytułu pożyczek udzielonych zgodnie z rozdz. 3 § 20 i § 21.
3. W przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. zobowiązuje się do wcześniejszej wypłaty Świadczenia przedemerytalnego, które byłoby należne w przypadku śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej.
4. Świadczenie przedemerytalne z tytułu Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego to kwota równa większej z dwóch wartości:
 - 1) Sumie ubezpieczenia pomniejszonej o dyskonto od Sumy ubezpieczenia i o kwotę równą sumie Składek, które byłyby wpłacone w okresie 6 miesięcy,
 - 2) Wartości wykupu,
pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum Życie TUIR S.A. z tytułu pożyczek udzielonych zgodnie z rozdz. 3 § 20 i § 21.
Dyskonto obliczane jest od Sumy ubezpieczenia za okres 6 miesięcy według stopy procentowej równej rzeczywistej zrealizowanej przez Unum Życie TUIR S.A. stopie zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (wyrażonej w %), ustalonej za poprzedni rok kalendarzowy.
5. Świadczenie emerytalne z tytułu dożycia jest równe:
 - 1) w przypadku wypłaty jednorazowej – kwocie Kapitału emerytalnego pomniejszonego o zadłużenie z tytułu pożyczek udzielonych zgodnie z rozdz. 3 § 20 i § 21, lub
 - 2) w przypadku wypłat regularnych – Miesięcznej wypłacie wyliczonej w oparciu o kwotę Kapitału emerytalnego pomniejszonego o zadłużenie z tytułu pożyczek udzielonych zgodnie z rozdz. 3 § 20 i § 21. Świadczenie emerytalne w takiej formie wypłacane jest co miesiąc do końca życia Ubezpieczonego, z uwzględnieniem postanowień rozdz. 4 § 27 ust. 2 i 3.
6. Wysokość Świadczenia zostanie ustalona w oparciu o kwotę Miesięcznej wypłaty lub Sumy ubezpieczenia obowiązujące w Dacie zdarzenia ubezpieczeniowego.
7. W przypadku Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 65 lat lub Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą w wieku 70 lat Ubezpieczony może skrócić Okres ubezpieczenia i wybrać wcześniejszą wypłatę Świadczenia emerytalnego w formie wypłat regularnych, składając w tym celu wniosek na piśmie. Wcześniejsza wypłata Świadczenia emerytalnego może rozpocząć się najwcześniej w Rocznicę polisy przypadającą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego 60 lat. Realizując dyspozycję wcześniejszej wypłaty Świadczenia emerytalnego, Unum Życie TUIR S.A. potraktuje aktualną Wartość wykupu jako Kapitał emerytalny i poda nową wysokość Miesięcznej wypłaty, wyznaczoną przez podzielenie tak ustalonego Kapitału emerytalnego przez Faktor emerytalny właściwy dla wariantu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą i dla Wiek Ubezpieczonego w Rocznicę polisy, w którą rozpocznie się wcześniejsza wypłata Świadczenia emerytalnego. Faktory emerytalne dla wariantów Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą podane są w tabeli poniżej:

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

§ 26. DOKUMENTY WYMAGANE DO USTALENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. W Rocznicę polisy następującą bezpośrednio po dożyciu przez Ubezpieczonego Wiek emerytalnego (z zastrzeżeniem rozdz. 4 § 25 ust. 7) nabywa on prawo do Świadczenia emerytalnego. W celu otrzymania Świadczenia emerytalnego Ubezpieczony powinien dostarczyć Unum Życie TUIR S.A. następujące dokumenty:
 - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
 - 2) dokument tożsamości Ubezpieczonego potwierdzający datę urodzenia Ubezpieczonego.
2. 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.
3. W przypadku powstania Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego do ustalenia odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. wymagane są następujące dokumenty:
 - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia;
 - 2) kopia dokumentu tożsamości osoby uprawnionej;
 - 3) dokumentacja medyczna dotycząca zgłaszanego Zdarzenia ubezpieczeniowego.
4. W celu ustalenia prawa do Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa, Choroby śmiertelnej lub Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. może wymagać, aby Ubezpieczony poddał się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych. Zakres badań podany będzie w skierowaniu, a ich koszt pokrywa Unum Życie TUIR S.A.
5. W okresie zwolnienia Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej Unum Życie TUIR S.A. może wymagać od Ubezpieczającego dostarczenia dokumentów potwierdzających utrzymywanie się Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego.
6. 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.
7. 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.
8. 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.

§ 27. WYPŁATA ŚWIADCZENIA

1. Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Świadczenie przedemerytalne w przypadku tylko jednego z poniższych Zdarzeń ubezpieczeniowych, do których dojdzie w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A.:
 - 1) w przypadku śmierci Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Uposażonemu Świadczenie przedemerytalne, o którym mowa w rozdz. 4 § 25 ust. 1, albo
 - 2) w przypadku Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie przedemerytalne, o którym mowa w rozdz. 4 § 25 ust. 2, albo
 - 3) w przypadku Choroby śmiertelnej Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie przedemerytalne, o którym mowa w rozdz. 4 § 25 ust. 3 i 4, z zastrzeżeniem ust. 9 niniejszego paragrafu.
2. Z datą wypłaty Świadczenia przedemerytalnego w przypadku wystąpienia któregośkolwiek ze zdarzeń wymienionych w ust. 1 powyżej Umowa Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostaje rozwiązana, a wraz z nią rozwiązaniu ulegają wszystkie Umowy dodatkowe z wyjątkiem tych, których warunki stanowią inaczej.
3. Jeżeli Ubezpieczony wybierze wypłatę Świadczenia emerytalnego w innej formie niż jednorazowa wypłata Kapitału emerytalnego, szczegółowe warunki wypłaty Świadczenia będą określone w odrębnym dokumencie uzgodnionym między Unum Życie TUIR S.A. a Ubezpieczonym, z uwzględnieniem obowiązujących wówczas przepisów prawa oraz postanowień rozdz. 4 § 24 ust. 3.
4. W przypadku wyboru Świadczenia emerytalnego w formie Miesięcznych wypłat Unum Życie TUIR S.A. zaoferuje Ubezpieczonemu warunki wypłaty Świadczenia, o których mowa w ust. 3 powyżej, obejmujące zobowiązanie Unum Życie TUIR S.A. do kontynuowania Miesięcznych wypłat na rzecz Ubezpieczonego do końca jego życia, przy czym:
 - 1) w przypadku śmierci Ubezpieczonego przed ukończeniem 75 lat prawo do otrzymywania Miesięcznych wypłat, których termin płatności przypada w okresie kończącym się w 75. rocznicę jego urodzin, przejdzie na uprawnione osoby zgodnie z przepisami prawa, natomiast
 - 2) w przypadku śmierci Ubezpieczonego po ukończeniu 75 lat prawo do otrzymywania Miesięcznych wypłat wygaśnie z chwilą jego śmierci (tj. nie będzie przechodzić na Uposażonych ani spadkobierców, ani inne osoby).
5. 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.
6. Unum Życie TUIR S.A. wypłaci Świadczenie wyłącznie z tytułu jednego Zdarzenia ubezpieczeniowego. Jeśli Ubezpieczony umrze po złożeniu wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa lub Choroby śmiertelnej, a wypłata Świadczenia nie miała miejsca, Unum Życie TUIR S.A. wypłaci wyłącznie Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Unum Życie TUIR S.A. osobom uprawnionym do tego Świadczenia, zgodnie z postanowieniami rozdz. 4 § 23.
7. Świadczenie przedemerytalne przysługujące z tytułu Całkowitego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego wypłacane jest tylko raz, zaś jego wypłata powoduje rozwiązanie Umowy ubezpieczenia.
8. W przypadku wystąpienia Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego Unum Życie TUIR S.A. zwolni Ubezpieczającego z obowiązku opłacania Składki całkowitej za okres trwania Częściowego i trwałego inwalidztwa Ubezpieczonego. Zgłoszenie Zdarzenia ubezpieczeniowego w tym przypadku powinno nastąpić niezwłocznie po wystąpieniu Częściowego i trwałego inwalidztwa.
9. Na wniosek Ubezpieczonego Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej może zostać wypłacone częściowo, w kwocie równiej 25% lub 50% wysokości tego Świadczenia. W takim przypadku Umowa ubezpieczenia będzie kontynuowana bez obowiązku opłacania Składki z tytułu Umowy Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą. Suma ubezpieczenia kontynuowanej umowy będzie wtedy równa kwocie Świadczenia należnego z tytułu Choroby śmiertelnej pomniejszonej o wypłaconą kwotę. Wysokość Miesięcznej wypłaty oraz Kapitał emerytalny obniżają się w tym przypadku odpowiednio do obniżenia Sumy ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 5. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 28. 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.

§ 29. KORESPONDENCJA

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

§ 30. SKARGI, REKLAMACJE I POWÓDZTWO

1. Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum Życie TUIR S.A. mogą być składane w następujący sposób:
 - 1) w formie pisemnej:
 - a) korespondencyjnie na adres siedziby Unum Życie TUIR S.A. lub na adres jego oddziału;
 - b) osobiście w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale;
 - c) poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum Życie TUIR S.A.;
 - 2) ustnie, pod numerem tel. 800 33 55 33 albo osobiście do protokołu w siedzibie Unum Życie TUIR S.A. lub w jego oddziale;
 - 3) w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
2. 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.
3. 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.
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 z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z tytułu Umowy ubezpieczenia.
6. Powództwo o roszczenia z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby pozwanego albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby spadkobiercy Ubezpieczonego, spadkobiercy Uposażonego lub spadkobiercy uprawnionego z tytułu Umowy ubezpieczenia.

§ 31. 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.

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.

§ 32. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE OWU I DATA UCHWAŁY

1. Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Gwarantowaną Emeryturą zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 7/10/2020 z dnia 20 października 2020 r. i wchodzi w życie z dniem 2 listopada 2020 r.

Aneta Podyma-Milczarek



Prezes Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.

Borys Kowalski



Członek Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.

