

Formularz do OWU – informacja sporządzona zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Ogólne warunki terminowego ubezpieczenia na życie dla klientów Banków Spółdzielczych
– indeks TERMBS/2021/03

| Rodzaj informacji | Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy |
|--|--|
| Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia | § 2 § 3 ust. 2 § 11 § 13 |
| Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia | § 7 ust. 3 § 16 § 17 |

TWOJE UBEZPIECZENIE

Umowa ubezpieczenia

§ 1

1. Niniejsze Ogólne warunki terminowego ubezpieczenia na życie dla klientów Banków Spółdzielczych – indeks TERMBS/2021/03 (zwane dalej OWU) mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawieranych z UNIQA Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Spółką Akcyjną z siedzibą w Warszawie (zwaną dalej UNIQA).
2. OWU oraz Polisa stanowią integralną część Umowy ubezpieczenia i określają prawa oraz obowiązki Stron Umowy ubezpieczenia oraz Ubezpieczonych, a także regulują zasady, na jakich UNIQA obejmuje ochroną ubezpieczeniową.

Co oznaczają poszczególne pojęcia?

§ 2

1. **Agent** – działający na podstawie przepisów ustawy z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń przedsiębiorca, wykonujący działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z zakładem ubezpieczeń i wpisany do rejestru agentów ubezpieczeniowych.
2. **UNIQA** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. z siedzibą w Warszawie (00-867) przy ul. Chłodnej 51.
3. **Bank** – bank spółdzielczy, będący Agentem UNIQA.
4. **Dzień rozpoczęcia ochrony** – dzień po dniu złożenia Wniosku ubezpieczeniowego, pod warunkiem zaakceptowania go przez UNIQA oraz zapłaty Składki w wymaganej wysokości; Dzień rozpoczęcia ochrony jest potwierdzany w Polisie.
5. **Klient** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która jest posiadaczem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku.
6. **Nieszczęśliwy wypadek** – przypadkowe, nagłe zdarzenie wywołane wyłącznie przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli ani stanu zdrowia Ubezpiezonego, które miało miejsce w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej i spowodowało fizyczne obrażenia ciała u Ubezpiezonego, przy czym nie uznaje się za Nieszczęśliwy wypadek w rozumieniu niniejszych OWU zawału serca, udaru mózgu i innych chorób, nawet występujących nagle, ani następstw zdrowotnych przeciążenia, wysiłku, dźwignięcia lub pochylenia Ubezpiezonego.
7. **Okres ubezpieczenia** – 12-miesięczny okres, w którym UNIQA udziela ochrony ubezpieczeniowej, pod warunkiem zapłaty Składki, trwający nieprzerwanie od Dnia rozpoczęcia ochrony, z możliwością automatycznego przedłużenia po jego upływie o kolejne 12-miesięczne okresy ubezpieczenia, o ile żadna ze Stron nie postanowi inaczej.
8. **OWU** – Ogólne warunki terminowego ubezpieczenia na życie dla klientów Banków Spółdzielczych.
9. **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz warunki objęcia Ubezpiezonego ochroną ubezpieczeniową.
10. **Serwis transakcyjny** – kanał komunikacji Banku z klientami, dostępny pod właściwym adresem WWW przez zalogowanie na stronie internetowej za pomocą indywidualnie ustalonego identyfikatora i hasła.
11. **Składka** – kwota należna UNIQA z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej, płatna z góry miesięcznie przez Ubezpieczającego;
12. **Strony** – UNIQA i Ubezpieczający.
13. **Suma ubezpieczenia** – kwota będąca górną granicą odpowiedzialności UNIQA.
14. **Ubezpieczający** – Klient Banku, który zawarł Umowę ubezpieczenia, będący jednocześnie Ubezpieczonym.
15. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna będąca Klientem Banku, objęta ochroną ubezpieczeniową.
16. **Umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczającym oraz UNIQA na podstawie niniejszych OWU; OWU oraz Polisa stanowią integralną część Umowy ubezpieczenia i określają warunki Umowy ubezpieczenia.
17. **Uposażony** – osoba wskazana przez Ubezpiezonego, uprawniona do otrzymania świadczenia zgodnie z postanowieniami OWU.
18. **Uprawniony** – podmiot uprawniony do żądania spełnienia przez UNIQA świadczenia ubezpieczeniowego, którym jest Uposażony

albo inne osoby zgodnie z postanowieniami OWU uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia.

19. **Wariant** – możliwa do wyboru przez Ubezpieczającego wersja Umowy ubezpieczenia.
20. **Wniosek ubezpieczeniowy** – wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, zawierający niezbędne oświadczenia dotyczące wyrażenia zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową, w tym na wysokość Sumy ubezpieczenia oraz Składki, wraz z oświadczeniem o stanie zdrowia.
21. **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – śmierć, która miała miejsce w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej przez UNIQA oraz śmierć w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, jeżeli śmierć nastąpiła nie później niż w terminie 180 dni od daty Nieszczęśliwego wypadku.

Co UNIQA ubezpiecza i za co odpowiada?

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpiezonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe, mające miejsce w okresie udzielania przez UNIQA ochrony ubezpieczeniowej:
 - 1) śmierć Ubezpiezonego;
 - 2) śmierć Ubezpiezonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

W jaki sposób jest zawierana Umowa ubezpieczenia?

§ 4

1. Zawrzeć Umowę ubezpieczenia może Klient, który spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) ukończył 18 lat i nie ukończył 64 lat;
 - 2) jest posiadaczem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w Banku;
 - 3) posiada stałe miejsce zamieszkania w Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 4) złożył Wniosek ubezpieczeniowy wraz z oświadczeniami o stanie zdrowia za pośrednictwem Serwisu transakcyjnego Banku albo w placówce Banku;
 - 5) złożył niezbędne oświadczenia, dotyczące wyrażenia zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową, w tym na wysokość Sumy ubezpieczenia.
2. UNIQA w każdym przypadku zastrzega sobie prawo do odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia.
3. W przypadku akceptacji Wniosku ubezpieczeniowego o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz opłacenia Składki UNIQA wystawia Polisę, w której potwierdzone zostaje zawarcie Umowy ubezpieczenia (jako data wystawienia Polisy) oraz Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, i przekazuje Polisę w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku, o ile Ubezpieczający wyraził na to zgodę we Wniosku ubezpieczeniowym.
4. Jeden Ubezpieczający może zawrzeć maksymalnie dwie Umowy ubezpieczenia w tym samym czasie.

Na jaki czas jest zawierana Umowa ubezpieczenia?

§ 5

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres 12-miesięcy, licząc od Dnia rozpoczęcia ochrony, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Po upływie każdego Okresu ubezpieczenia Umowa ubezpieczenia może ulec automatycznemu przedłużeniu o kolejne 12-miesięczne Okresy ubezpieczenia na tych samych warunkach, o ile żadna ze Stron nie postanowi inaczej, ale nie dłużej niż do końca Okresu ubezpieczenia, w którym Ubezpieczony ukończy 65. rok życia. Oświadczenie wyrażające wolę nieprzedłużania Umowy ubezpieczenia na kolejny okres powinno być złożone drugiej Stronie na piśmie, na 30 dni przed upływem okresu, na jaki Umowa ubezpieczenia została zawarta.

Kiedy możemy zmienić warunki ubezpieczenia?

§ 6

1. UNIQA może zaproponować zmianę warunków Umowy ubezpieczenia.
2. Propozycję zmiany warunków Umowy ubezpieczenia na kolejny Okres ubezpieczenia UNIQA przedstawi Ubezpieczającemu na piśmie lub na innym trwałym nośniku nie później niż 30 dni przed końcem aktualnego Okresu ubezpieczenia, wyznaczając Ubezpie-

czającemu 14-dniowy termin na złożenie oświadczenia o wyrażeniu zgody na zaproponowane warunki.

3. Jeżeli Ubezpieczający w terminie 14 dni od dnia otrzymania propozycji, o której mowa w ust. 2, nie złoży oświadczenia w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku o wyrażeniu zgody na zaproponowane przez UNIQA warunki ubezpieczenia, Umowa ubezpieczenia nie ulega przedłużeniu na kolejne Okresy ubezpieczenia.

W jakim czasie trwa odpowiedzialność UNIQA?

§ 7

Początek ochrony ubezpieczeniowej

1. Odpowiedzialność UNIQA rozpoczyna się w Dniu rozpoczęcia ochrony wskazanym w Polisie.
2. Ochrona ubezpieczeniowa świadczona jest na terytorium całego świata.

Wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej

3. Odpowiedzialność UNIQA z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej wygasa w stosunku do danego Ubezpieczonego, z tytułu wszystkich zdarzeń objętych zakresem ubezpieczenia, z dniem zajścia wcześniejszego ze zdarzeń:
 - 1) z upływem Okresu ubezpieczenia, w którym Ubezpieczony ukończył 65. rok życia;
 - 2) z dniem odstąpienia od Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego;
 - 3) z dniem śmierci Ubezpieczonego;
 - 4) z ostatnim dniem okresu, za który została opłacona Składka, w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia na skutek wypowiedzenia jej przez Ubezpieczającego;
 - 5) z upływem okresu, na jaki została zawarta Umowa ubezpieczenia, jeśli nie nastąpiło przedłużenie Umowy ubezpieczenia o kolejny Okres ubezpieczenia;
 - 6) w przypadku opłacania Składki w ratach i niezapłacenia w terminie kolejnej raty Składki – z upływem dodatkowego 7-dniowego terminu od dnia otrzymania wezwania do zapłaty.

SKŁADKA

W jaki sposób ustalana jest wysokość Składki?

§ 8

1. Składka ustalana jest w oparciu o poniższe kryteria:
 - 1) Sumę ubezpieczenia;
 - 2) wiek Ubezpieczonego.
2. W uzasadnionych przypadkach, przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia, UNIQA przy ustalaniu wysokości Składki może uwzględnić inne niż wskazane w ust. 1 kryteria indywidualne, w szczególności dotyczące stanu zdrowia Ubezpieczającego lub sposobu zawarcia Umowy ubezpieczenia.
3. Wysokość Składki jest uzależniona od wybranej przez Ubezpieczającego Sumy ubezpieczenia, zgodnie z wolą Ubezpieczającego wyrażoną we Wniosku ubezpieczeniowym, oraz wieku Ubezpieczonego.
4. Wysokość Składki określona jest w Polisie potwierdzającej zawarcie Umowy ubezpieczenia.

W jaki sposób opłacana jest Składka?

§ 9

Jaka jest częstotliwość opłacania Składki?

1. Składka jest opłacana z częstotliwością miesięczną.

Jakie są zasady płatności Składki?

2. Składka jest płatna w wysokości i w terminach określonych w Polisie, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Pierwsza Składka jest płatna w dniu złożenia Wniosku ubezpieczeniowego.
4. Składka jest należna za okres, w którym UNIQA udziela Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej, i jest płatna z góry przez Ubezpieczającego na wskazany przez UNIQA rachunek bankowy.
5. Składkę uznaje się za zapłaconą w dniu obciążenia rachunku bankowego Ubezpieczającego kwotą należnej Składki.

6. W przypadku zaległości w opłaceniu Składki UNIQA zalicza wpłatę otrzymaną z tytułu Składki na poczet Składki należnej za czas, w którym UNIQA świadczyła ochronę.
7. Ubezpieczającemu przysługuje zwrot Składki za okres, w którym UNIQA nie świadczyła ochrony ubezpieczeniowej.

SUMY UBEZPIECZENIA I ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

Gdzie są określone Sumy ubezpieczenia?

§ 10

Suma ubezpieczenia z tytułu Zdarzeń ubezpieczeniowych jest uzależniona od wybranego przez Klienta Wariantu ubezpieczenia, a jej kwota określona jest w Polisie.

Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku

§ 11

1. W przypadku śmierci lub śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku UNIQA wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej do otrzymania świadczenia zgodnie z § 12 OWU świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia dla danego Zdarzenia ubezpieczeniowego, zgodnie z tabelą świadczeń.

Tabela świadczeń

| Zakres świadczeń | Suma ubezpieczenia* | |
|--|---------------------|------------|
| | Wariant 1 | Wariant 2 |
| Śmierć | 50 000 zł | 100 000 zł |
| Śmierć w następstwie Nieszczęśliwego wypadku | 100 000 zł | 200 000 zł |

* Kwoty podane w tabeli nie sumują się, tzn. w przypadku śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku Uprawniony otrzyma tylko Sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, a nie otrzyma Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci.

2. W przypadku Zdarzeń ubezpieczeniowych spowodowanych Nieszczęśliwym wypadkiem UNIQA wypłaci świadczenie, jeżeli śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku nastąpiła nie później niż w terminie 180 dni od daty Nieszczęśliwego wypadku.

Wskazanie Uposażonych i określenie ich udziału w świadczeniu ubezpieczeniowym

§ 12

1. Ubezpieczony może wskazać jedną lub więcej osób jako Uposażonych z tytułu swojej śmierci i śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.
2. W okresie obowiązywania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczony może dokonać zmiany Uposażonych. Zmiany Uposażonego można dokonać, składając odpowiednią dyspozycję w Banku, w którym złożono Wniosek ubezpieczeniowy, lub w UNIQA.
3. W przypadku wskazania więcej niż jednej osoby jako Uposażonych, Ubezpieczony może określić procentowy udział każdej z tych osób w świadczeniu ubezpieczeniowym.
4. W przypadku nieokreślenia procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu lub określenia udziałów, których suma nie stanowi 100%, przyjmuje się, że udziały Uposażonych są równe.
5. Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego z chwilą śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6.
6. Jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, jego prawo przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do przypadających im procentowych udziałów w świadczeniu ubezpieczeniowym.
7. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych lub wszyscy umyślnie przyczynili się do jego śmierci, świadczenie ubezpieczeniowe przypada:
 - 1) współmałżonkowi, a w razie jego braku

- 2) dzieciom w równych częściach, jeżeli nie ma współmałżonka, a w razie ich braku
 - 3) rodzicom w równych częściach, jeżeli nie ma współmałżonka ani dzieci, a w razie ich braku
 - 4) rodzeństwu w równych częściach, jeżeli nie ma współmałżonka, dzieci ani rodziców, a w razie jego braku
 - 5) spadkobiercom, jeżeli nie ma przedstawicieli żadnej z powyżej wymienionych grup.
8. Za osobę, która zmarła przed śmiercią Ubezpieczonego, uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.

Dokumenty i działania potrzebne do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego

§ 13

1. Podstawą wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest przedstawienie UNIQA przez Uprawnionego następujących dokumentów:
 - 1) wypełnionego wniosku o wypłatę świadczenia;
 - 2) kopii odpisu skróconego aktu zgonu Ubezpieczonego;
 - 3) kopii karty statystycznej do karty zgonu lub dokumentacji medycznej potwierdzającej przyczynę śmierci;
 - 4) kopii dokumentacji medycznej z przychodni, szpitala lub adresów placówek medycznych, w których Ubezpieczony był zarejestrowany i leczony w związku z zaistniałym Zdarzeniem ubezpieczeniowym, będącym przedmiotem zgłoszonego roszczenia;
 - 5) kopii dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości każdego z Uprawnionych;
 - 6) kopii odpisu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub kopii zarejestrowanego notarialnego poświadczenia dziedziczenia – gdy Uprawniony jest spadkobiercą Ubezpieczonego w przypadku, o którym mowa w § 12 ust. 7 pkt 5).
2. Podstawą wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku jest przedstawienie UNIQA przez Uprawnionego następujących dokumentów:
 - 1) wypełnionego wniosku o wypłatę świadczenia;
 - 2) opisu okoliczności zdarzenia;
 - 3) kopii odpisu skróconego aktu zgonu Ubezpieczonego;
 - 4) kopii karty statystycznej do karty zgonu lub dokumentu potwierdzającego przyczynę śmierci;
 - 5) kopii opisu świadczenia pierwszej pomocy lub pomocy doraźnej;
 - 6) kopii protokołu opisującego okoliczności zdarzenia (protokołu wypadkowego sporządzonego przez Komisję BHP, notatki urzędowej z policji, informacji o sposobie zakończenia postępowania przygotowawczego, w przypadku gdy zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze, lub kopii postanowienia o umorzeniu postępowania);
 - 7) kopii dowodu osobistego lub innego dokumentu tożsamości każdego z Uprawnionych;
 - 8) kopii odpisu prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub kopii zarejestrowanego notarialnego poświadczenia dziedziczenia – gdy Uprawniony jest spadkobiercą Ubezpieczonego w przypadku, o którym mowa w § 12 ust. 7 pkt 5).
3. UNIQA jest uprawniona do żądania od osoby składającej wniosek o wypłatę świadczenia przedstawienia innych dokumentów, niewymienionych w powyższych ustępach niniejszego paragrafu oraz we wniosku o wypłatę świadczenia, jeżeli dokumenty te są niezbędne do ustalenia odpowiedzialności UNIQA lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego.

Uwagi wspólne dotyczące wymaganych dokumentów

§ 14

1. Podstawą wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego jest przedstawienie UNIQA dokumentów wskazanych we właściwym wniosku o wypłatę świadczenia. Aktualne wnioski, o których mowa powyżej, znajdują się na stronie internetowej uniqa.pl.
2. Dokumenty wskazane we właściwym wniosku o wypłatę świadczenia powinny zostać złożone w oryginałach lub kopiach poświadczonych za zgodność z oryginałem przez notariusza lub przedstawi-

ciela UNIQA, lub przedstawiciela Banku. Dokumentacja medyczna może być poświadczona za zgodność z oryginałem także przez pracownika przychodni, szpitala lub innej placówki medycznej, w której Ubezpieczony był zarejestrowany i leczony w związku z zaistniałym Zdarzeniem ubezpieczeniowym.

3. Dokumenty, o których mowa w § 13, przesyłane są UNIQA na poniższy adres:
UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.
ul. Chłodna 51
00-867 Warszawa
z dopiskiem: Bancassurance
4. Wszelkie pytania dotyczące składania dokumentów oraz wypłaty świadczeń powinny być kierowane do UNIQA pod numer telefonu +48 22 599 95 22, w dni robocze od poniedziałku do piątku, lub na adres e-mail: umowy.ubezpieczenia@uniqa.pl.

Kiedy UNIQA wypłaca świadczenie?

§ 15

1. UNIQA zobowiązana jest do wypłaty świadczenia w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia prawa do świadczenia lub jego wysokości okazało się niemożliwe w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, UNIQA wypłaci świadczenie w terminie 14 dni, licząc od dnia, w którym przy dochowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
2. Jeżeli wypłata świadczenia nie jest możliwa w terminach określonych w ust. 1, UNIQA zawiadomi pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaci bezsporną część świadczenia.
3. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, UNIQA informuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawiera poczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
4. Wszelkie wypłaty na rzecz osób uprawnionych z tytułu Umowy ubezpieczenia są dokonywane przez UNIQA przelewem bankowym lub przekazem pocztowym, zgodnie z dyspozycją osoby uprawnionej do odbioru świadczenia.

ZA CO UNIQA NIE ODPOWIADA

Kiedy świadczenie nie zostanie wypłacone?

§ 16

1. Odpowiedzialność UNIQA z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej jest wyłączona, jeżeli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem:
 - 1) działań wojennych, działań zbrojnych, zamieszek, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach przemocy, terroryzmu, chyba że jego udział w aktach przemocy, terroryzmu wynikał z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
 - 2) samobójstwa popełnionego przez Ubezpieczonego w okresie jednego roku, liczonego od daty przystąpienia Ubezpieczonego do ubezpieczenia;
 - 3) samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na jego prośbę, niezależnie od stanu poczytalności Ubezpieczonego;
 - 4) działania energii jądrowej, promieniowania radioaktywnego i pola elektromagnetycznego w zakresie szkodliwym dla człowieka, z wyłączeniem stosowania wyżej wymienionych w terapii zgodnie z zaleceniami lekarskimi;
 - 5) masowego skażenia chemicznego, biologicznego lub radioaktywnego;
 - 6) spożycia przez Ubezpieczonego alkoholu w ilości powodującej, że zawartość alkoholu w jego organizmie wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi co najmniej 0,2‰ alkoholu albo że zawartość alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi co najmniej 0,1 mg alkoholu w 1 dm³;
 - 7) zażycia przez Ubezpieczonego narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych, lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepi-

sów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii, z późniejszymi zmianami), lub leków niezaleconych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniami lekarza;

- 8) poddania się zabiegowi o charakterze medycznym przeprowadzonemu poza kontrolą lekarza lub innych osób uprawnionych;
 - 9) usiłowania popełnienia lub popełnienia przez Ubezpieczonego czynu spełniającego ustawowe znamiona przestępstwa;
 - 10) udziału Ubezpieczonego w sportach wysokiego ryzyka, przez które rozumiane są sporty lub aktywność fizyczna, których uprawianie wymaga działania w warunkach podwyższonego ryzyka ze względu na wystąpienie choćby jednego z następujących czynników ryzyka: jazda konna, użycie broni białej lub palnej, użycie pojazdów silnikowych, walka wręcz, schodzenie pod wodę na głębokość większą niż 10 m, przebywanie w terenie górskim poza wytyczonymi trasami lub szlakami; za sporty wysokiego ryzyka uważa się również sporty ekstremalne, przez które rozumie się sporty lub aktywność fizyczną, których uprawianie wymaga ponadprzeciętnych umiejętności, odwagi lub działania w warunkach zagrożenia życia: sporty powietrzne, downhill rowerowy, wspinaczkę wysokogórską, skalną, skałkową, lodową, speleologię, skoki narciarskie, skoki akrobatyczne na nartach, skoki z wysokich budynków lub skał, skoki bungee, jazdę po muldach, rafting, sporty uprawiane na rzekach górskich, a także wyprawy do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi: pustynia, wysokie góry (pow. 4000 m n.p.m.), busz, bieguny, dżungla, tereny lodowcowe;
 - 11) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał odpowiednich uprawnień do kierowania takim pojazdem lub czasowo lub na stałe zostały mu zatrzymane dokumenty potwierdzające te uprawnienia lub nie posiadał odpowiedniego świadectwa kwalifikacyjnego;
 - 12) transportu środkami powietrznymi, z wyjątkiem licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych, przez które rozumie się podmiot uprawniony do wykonywania przewozów lotniczych na podstawie koncesji – w przypadku polskiego przewoźnika lotniczego, lub na podstawie odpowiedniego aktu właściwego organu obcego państwa – w przypadku obcego przewoźnika lotniczego.
2. Odpowiedzialność UNIQA z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej jest wyłączona, jeżeli śmierć w wyniku Nieszczęśliwego wypadku jest skutkiem:
- 1) działań wojennych, działań zbrojnych, zamieszek, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroryzmu, przemocy, chyba że jego udział w aktach przemocy, terroryzmu wynikał z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
 - 2) działania energii jądrowej, promieniowania radioaktywnego i pola elektromagnetycznego w zakresie szkodliwym dla człowieka, z wyłączeniem stosowania wyżej wymienionych w terapii zgodnie z zaleceniami lekarskimi;
 - 3) masowego skażenia chemicznego, biologicznego lub radioaktywnego;
 - 4) samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na jego prośbę, niezależnie od stanu poczytalności Ubezpieczonego;
 - 5) spożycia przez Ubezpieczonego alkoholu w ilości powodującej, że zawartość alkoholu w jego organizmie wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi co najmniej 0,2‰ alkoholu albo że zawartość alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi co najmniej 0,1 mg alkoholu w 1 dm³;
 - 6) zażycia przez Ubezpieczonego narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych, lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii), lub leków niezaleconych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniami lekarza;
 - 7) poddania się zabiegowi o charakterze medycznym przeprowadzonemu poza kontrolą lekarza lub innych osób uprawnionych;
 - 8) usiłowania popełnienia lub popełnienia przez Ubezpieczonego czynu spełniającego ustawowe znamiona przestępstwa;
 - 9) udziału Ubezpieczonego w sportach wysokiego ryzyka, przez które rozumiane są sporty lub aktywność fizyczna, których

uprawianie wymaga działania w warunkach podwyższonego ryzyka ze względu na wystąpienie choćby jednego z następujących czynników ryzyka: jazda konna, użycie broni białej lub palnej, użycie pojazdów silnikowych, walka wręcz, schodzenie pod wodę na głębokość większą niż 10 m, przebywanie w terenie górskim poza wytyczonymi trasami lub szlakami; za sporty wysokiego ryzyka uważa się również sporty ekstremalne, przez które rozumie się sporty lub aktywność fizyczną, których uprawianie wymaga ponadprzeciętnych umiejętności, odwagi lub działania w warunkach zagrożenia życia: sporty powietrzne, downhill rowerowy, wspinaczkę wysokogórską, skalną, skałkową, lodową, speleologię, skoki narciarskie, skoki akrobatyczne na nartach, skoki z wysokich budynków lub skał, skoki bungee, jazdę po muldach, rafting, sporty uprawiane na rzekach górskich, a także wyprawy do miejsc charakteryzujących się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi: pustynia, wysokie góry (pow. 4000 m n.p.m.), busz, bieguny, dżungla, tereny lodowcowe;

- 10) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego lub powietrznego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał odpowiednich uprawnień do kierowania danym pojazdem lub pojazd ten nie miał odpowiedniego świadectwa kwalifikacyjnego;
 - 11) transportu środkami powietrznymi, z wyjątkiem licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych, przez które rozumie się podmiot uprawniony do wykonywania przewozów lotniczych na podstawie koncesji – w przypadku polskiego przewoźnika lotniczego, lub na podstawie odpowiedniego aktu właściwego organu obcego państwa – w przypadku obcego przewoźnika lotniczego.
3. UNIQA nie ponosi odpowiedzialności, jeżeli wypłata świadczenia z Umowy ubezpieczenia mogłaby narazić UNIQA na sankcje, zakazy lub restrykcje wynikające z rezolucji Organizacji Narodów Zjednoczonych lub na jakiegokolwiek sankcje handlowe lub gospodarcze wynikające z prawa Unii Europejskiej, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, Stanów Zjednoczonych Ameryki lub Rzeczypospolitej Polskiej.

Zatajenie lub podanie nieprawdziwych informacji

§ 17

1. Ubezpieczający zobowiązany jest podać do wiadomości UNIQA wszystkie znane sobie okoliczności, o które UNIQA zapytywała we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo w innych pismach przed zawarciem Umowy ubezpieczenia. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, wyżej wymieniony obowiązek ciąży również na przedstawicielu i obejmuje ponadto okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez UNIQA Umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
2. UNIQA nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 1 nie zostały podane do jej wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 1 doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.
3. W przypadku ujawnienia, że przed objęciem ochroną ubezpieczeniową podano wiadomości nieprawdziwe, w szczególności że zatajona została choroba Ubezpieczonego, UNIQA, w okresie pierwszych trzech lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia, nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które nie zostały podane do jej wiadomości.

OBOWIĄZKI

Jakie są obowiązki Ubezpieczającego?

§ 18

1. Ubezpieczający ma obowiązek optać Składkę w wysokości i terminach określonych w Polisie.
2. Ubezpieczający jest zobowiązany do powiadomienia UNIQA o każdej zmianie swojego adresu zamieszkania. Zmiany można dokonać za pośrednictwem Banku lub bezpośrednio w UNIQA.

Jakie są obowiązki UNIQA?

§ 19

1. UNIQA jest zobowiązana do doręczenia Ubezpieczającemu na piśmie lub – jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę – na innym trwałym nośniku OWU innych dokumentów wymaganych przepisami prawa przed zawarciem Umowy ubezpieczenia.
2. UNIQA jest zobowiązana do potwierdzenia zawarcia Umowy ubezpieczenia poprzez wystawienie Polisy i doręczenie jej Ubezpieczającemu.
3. UNIQA jest zobowiązana do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
4. UNIQA jest zobowiązana do prawidłowego i terminowego wykonywania zobowiązań przewidzianych w Umowie ubezpieczenia oraz przepisach prawa.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA, WYPOWIEDZENIE JEJ LUB ROZWIĄZANIE

Kiedy można zrezygnować z Umowy ubezpieczenia?

§ 20

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą – w terminie 7 dni od Dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Jeżeli najpóźniej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia UNIQA nie poinformowała Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
2. W przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia bez jednoczesnej obecności obu Stron przy użyciu środków porozumiewania się na odległość, Ubezpieczający będący konsumentem może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu Umowy ubezpieczenia lub od dnia doręczenia mu informacji, które należy przekazać konsumentowi na podstawie przepisów dotyczących zawierania umów na odległość, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane.
3. Oświadczenie o odstąpieniu może być złożone w placówce Banku lub bezpośrednio UNIQA. W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, zgodnie z ust. 1, ochrona ubezpieczeniowa wygasa z chwilą otrzymania przez UNIQA oświadczenia o odstąpieniu. W takim przypadku Ubezpieczonemu przysługuje zwrot zapłaconej Składki na rachunek rozliczeniowo-oszczędnościowy Ubezpieczającego, z którego została pobrana Składka, chyba że Ubezpieczający wskaże inny rachunek bankowy lub zażąda zwrotu za pomocą przekazu pocztowego.
4. Po upływie terminu wskazanego w ust. 1 Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia, w każdym czasie, składając stosowne oświadczenie w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku, ze skutkiem na ostatni dzień okresu, za który została zapłacona Składka i w którym Ubezpieczający złożył oświadczenie woli o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia.
5. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z upływem dodatkowego terminu do opłacenia Składki, o którym mowa w § 7 ust. 3 pkt 6).
6. Składka zapłacona za okres udzielanej przez UNIQA ochrony ubezpieczeniowej nie podlega zwrotowi.

REKLAMACJE, WŁAŚCIWOŚĆ SĄDÓW

Reklamacje

§ 21

1. W każdym przypadku osoba fizyczna będąca Ubezpieczającym, Uposażonym lub Uprawnionym z Umowy ubezpieczenia może wnieść reklamację.
2. W przypadku osób fizycznych za reklamację uważa się wystąpienie, w tym skargę i zażalenie, Ubezpieczającego/Ubezpiezonego, poszukującego ochrony lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, skierowane do UNIQA jako podmiotu rynku finansowego, zawierające zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez UNIQA, z wyjątkiem wystąpień składanych przez osoby fizyczne będące

klientami brokera ubezpieczeniowego albo klientami agenta ubezpieczeniowego lub agenta oferującego ubezpieczenia uzupełniające wykonujących czynności agencyjne na rzecz więcej niż jednego zakładu ubezpieczeń w zakresie tego samego działu ubezpieczeń, zgodnie z załącznikiem do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, zawierających zastrzeżenia dotyczące tych podmiotów w zakresie niezwiązanym z udzielaną ochroną ubezpieczeniową.

3. Reklamacje można składać do UNIQA w następujący sposób:
 - 1) ustnie – telefonicznie pod numer telefonu +48 22 599 95 22 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w jednostce UNIQA;
 - 2) w formie elektronicznej poprzez formularz na stronie uniqa.pl/reklamacje;
 - 3) w formie pisemnej – osobiście w siedzibie UNIQA: UNIQA TUnŻ S.A. w Warszawie, ul. Chłodna 51, albo
 - 4) przesyłką pocztową na adres: UNIQA TUnŻ S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa.
4. Reklamacje wnosi się do Zarządu UNIQA. Reklamacja może być złożona w każdej jednostce UNIQA obsługującej klientów.
5. Odpowiedź UNIQA na reklamację zostanie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, lub pocztą elektroniczną, jeżeli składający reklamację złoży wniosek o udzielenie odpowiedzi w tej formie. Dodatkowo, na wniosek osoby składającej reklamację, UNIQA potwierdza pisemnie lub w inny uzgodniony sposób fakt jej złożenia.
6. Złożenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie.
7. W przypadku gdy UNIQA nie posiada danych kontaktowych osoby fizycznej składającej reklamację, przy składaniu reklamacji należy podać następujące dane: imię, nazwisko, adres do korespondencji, adres e-mail (w razie wyboru takiej formy kontaktu),
8. Odpowiedzi na reklamację UNIQA udziela bez zbędnej zwłoki, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
9. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, UNIQA w tym terminie wyśle informację o przyczynie niemożności rozpatrzenia reklamacji. W takim przypadku odpowiedź na reklamację zostanie udzielona nie później niż w terminie 60 dni od dnia jej otrzymania.
10. Jeżeli osoba fizyczna składająca reklamację nie zgadza się ze stanowiskiem UNIQA wyrażonym w odpowiedzi na reklamację, może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Osoba składająca reklamację może również wystąpić do sądu powszechnego z powództwem przeciwko UNIQA, według właściwości określonej w § 22.
11. Konsument ma także możliwość zwrócenia się o pomoc do właściwego miejscowo Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumentów.
12. Na podstawie art. 31 ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich informujemy, że podmiotem uprawnionym dla UNIQA TUnŻ S.A. do prowadzenia postępowań w sprawach pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami w rozumieniu tej ustawy jest Rzecznik Finansowy (Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa; www.rf.gov.pl).
13. Podmiotom, którym nie przysługuje prawo do złożenia reklamacji zgodnie z postanowieniami ust. 1–3, przysługuje prawo do złożenia skargi lub zażalenia. Do skarg i zażaleń wnoszonych przez te podmioty mają odpowiednie zastosowanie postanowienia ust. 4–9 i 12, z zastrzeżeniem że w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni, UNIQA w tym terminie poinformuje osobę składającą skargę lub zażalenie o przyczynie niemożności ich rozpatrzenia, i w takim przypadku odpowiedź na skargę lub zażalenie zostanie udzielona nie później niż w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania.

Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów

§ 22

1. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpiezonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

2. Powództwo o roszczenie 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.
3. UNIQA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE ORAZ INFORMACJA O PRZEPISACH PODATKOWYCH

Informacja o przepisach podatkowych

§ 23

1. Zasady opodatkowania podatkiem dochodowym kwot otrzymanych przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń na życie określa ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Kwoty otrzymane przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń na życie są wolne od podatku, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia w przypadku ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.
3. Kwoty otrzymane przez osoby prawne z tytułu ubezpieczeń na życie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób

prawnych, zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

Postanowienia końcowe

§ 24

1. O ile Umowa ubezpieczenia nie wymaga zachowania formy pisemnej, Strony mogą ustalić, że oświadczenia i zawiadomienia dotyczące Umowy ubezpieczenia będą składane z wykorzystaniem środków porozumiewania się na odległość.
2. Wszelkie dyspozycje i oświadczenia Ubezpieczającego w związku z Umową ubezpieczenia mogą zostać złożone również w UNIQA.
3. W sprawach nieuregulowanych w OWU do Umowy ubezpieczenia stosuje się przepisy prawa polskiego.
4. Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej UNIQA publikowane będą na stronie internetowej UNIQA.
5. Integralną część warunków ubezpieczenia stanowi Formularz do OWU, czyli informacja sporządzona zgodnie z art. 17 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
6. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu z 12 stycznia 2021 r.