

## Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie WARTA Plan na Przyszłość

### Umowa dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego

Informacja do *Ogólnych warunków umowy dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego*, zatwierdzonych Uchwałą nr 147/2020 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzonych w życie z dniem 3 sierpnia 2020 r., sporządzona zgodnie z art. 17 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

<b>RODZAJ INFORMACJI</b>	<b>NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ OWUD</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	§ 3 § 6
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 3 § 4 § 7

## Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie WARTA Plan na Przyszłość

### Ogólne warunki umowy dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego Kod OWUD: IECIT11/TIUS/7/2020

#### DEFINICJE

##### § 1

W niniejszych OWUD mają zastosowanie następujące definicje:

- 1) **trwale całkowite inwalidztwo** – powstałe w okresie udzielania przez ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy dodatkowego ubezpieczenia; trwałe zmiany w stanie zdrowia ubezpieczonego, w wyniku których ubezpieczony, zdaniem komisji lekarskiej, jest całkowicie niezdolny do wykonywania jakiegokolwiek pracy nieprzerwanie przez okres co najmniej 12 miesięcy i po upływie tego okresu nadal pozostaje trwale i całkowicie niezdolny do wykonywania jakiegokolwiek pracy oraz zgodnie z wiedzą medyczną nie rokuje odzyskania zdolności do pracy;
- 2) **komisja lekarska** – lekarz (lub zespół lekarzy) powoływany przez ubezpieczyciela wydający orzeczenie w sprawie całkowitego inwalidztwa na podstawie przeprowadzonego badania lub na podstawie dokumentacji medycznej;
- 3) **umowa dodatkowego ubezpieczenia** – umowa dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego;
- 4) **zdarzenie ubezpieczeniowe** – wystąpienie trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony z tytułu umowy dodatkowego ubezpieczenia;
- 5) **OWU** – ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie WARTA Plan na Przyszłość;
- 6) **OWUD** – niniejsze ogólne warunki umowy dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego.

#### ZAWARCIE I CZAS TRWANIA UMOWY DODATKOWEGO UBEZPIECZENIA

##### § 2

1. Umowa dodatkowego ubezpieczenia może być zawarta wyłącznie w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia, wraz z wnioskiem o zawarcie umowy ubezpieczenia, podpisanym przez ubezpieczającego, będącego równocześnie ubezpieczonym, doręczonym ubezpieczycielowi.
2. Umowa dodatkowego ubezpieczenia zawierana jest na 1 rok, z zastrzeżeniem że:
  - 1) jeżeli którakolwiek ze stron nie złoży oświadczenie o nieprzedłużaniu umowy dodatkowego ubezpieczenia, umowa dodatkowego ubezpieczenia przedłuża się na kolejny roczny okres ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 7 i 11;
  - 2) oświadczenie, o którym mowa w pkt 1), powinno być doręczone do ubezpieczyciela najpóźniej 30 dni przed upływem rocznicy umowy dodatkowego ubezpieczenia;
  - 3) umowa dodatkowego ubezpieczenia może być przedłużana na dowolną liczbę rocznych okresów ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 7 i 11.
3. Ubezpieczający może złożyć wniosek o zawarcie umowy dodatkowego ubezpieczenia wyłącznie w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
4. Ubezpieczeniem może być objęta osoba, która w dniu doręczenia ubezpieczycielowi wniosku o zawarcie umowy dodatkowego ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 60. roku życia.
5. Ubezpieczyciel może: zawrzeć umowę dodatkowego ubezpieczenia, albo odmówić zawarcia albo też zaproponować zawarcie umowy dodatkowego ubezpieczenia na zmienionych warunkach.
6. Umowa dodatkowego ubezpieczenia jest zawarta w dniu oznaczonym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia.
7. Umowa dodatkowego ubezpieczenia zawierana jest na okres nie dłuższy niż do najbliższej rocznicy polisy przypadającej po ukończeniu przez ubezpieczonego 65 roku życia.
8. Warunkiem zawarcia umowy dodatkowego ubezpieczenia o którym mowa w ust. 1 jest dostarczenie dokumentacji niezbędnej do oceny ryzyka jeśli jest ona wymagana z uwzględnieniem ust.11.
9. Ubezpieczający może odstąpić lub wypowiedzieć umowę dodatkowego ubezpieczenia na zasadach określonych w § 7 OWU, z zastrzeżeniem że odstąpienie lub wypowiedzenie umowy dodatkowego ubezpieczenia nie jest równoznaczne ze złożeniem wniosku o wykup ubezpieczenia i nie powoduje rozwiązania umowy ubezpieczenia w zakresie podstawowym.
10. Zawarcie umowy dodatkowego ubezpieczenia ubezpieczyciel potwierdza w polisie.
11. Ubezpieczyciel może zażądać dołączenia do wniosku, o którym mowa w ust. 1 lub w przypadku przedłużenia umowy dodatkowego ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 2 dokumentów na podstawie, których dokonuje oceny ryzyka ubezpieczeniowego, a także skierować ubezpieczonego na badania lekarskie lub diagnostyczne. Koszty takich badań ponosi ubezpieczyciel.
12. Umowa dodatkowego ubezpieczenia może być zawarta wyłącznie, gdy ubezpieczający jest jednocześnie

ubezpieczonym.

## **PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY DODATKOWEGO UBEZPIECZENIA**

### **§ 3**

1. Przedmiotem umowy dodatkowego ubezpieczenia jest zdrowie ubezpieczonego.
2. W ramach umowy dodatkowego ubezpieczenia ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej oraz ponosi odpowiedzialność w zakresie przejęcia opłacania składek z tytułu umowy ubezpieczenia w przypadku powstania trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego.

## **ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA**

### **§ 4**

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu przejęcia opłacania składki w przypadku całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego, którego przyczyną jest:
  - 1) wypadek – rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia;
  - 2) choroba – rozpoczyna się w pierwszym dniu miesiąca następującego po upływie 90 dni, licząc od dnia wskazanego w polisie jako początek okresu ubezpieczenia;nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dacie opłacenia składki, o której mowa w § 5, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu przejęcia opłacania składki w przypadku powstania trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego, którego przyczyną jest wypadek rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy dodatkowego ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dacie opłacenia składki, o której mowa w § 5.
3. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego wygasa na zasadach określonych w umowie ubezpieczenia nie później jednak niż w najbliższą rocznicę polisy przypadającą po ukończeniu przez ubezpieczonego 65 roku życia.
4. W przypadku zawieszenia opłacania składek, o którym mowa w § 13 OWU ubezpieczyciel nie udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy dodatkowego ubezpieczenia.

## **SKŁADKA**

### **§ 5**

1. Z tytułu zawarcia umowy dodatkowego ubezpieczenia ubezpieczający zobowiązany jest do opłacenia składki w wysokości wskazanej w polisie, z zastrzeżeniem ust. 3. Za dzień wpływu składki uznaje się dzień wpływu składki na rachunek bankowy wskazany przez ubezpieczyciela.
2. Składka z tytułu umowy dodatkowego ubezpieczenia opłacana jest przez ubezpieczającego wraz ze składką wynikającą z umowy ubezpieczenia i z tą samą częstotliwością.
3. Składka opłacana z tytułu umowy dodatkowego ubezpieczenia ulega podwyższeniu w wyniku indeksacji, o której mowa w § 11 OWU.

## **ŚWIADCZENIE I WYPŁATA ŚWIADCZENIA**

### **§ 6**

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu umowy dodatkowego ubezpieczenia polega na przejęciu opłacania składki wynikającej z umowy ubezpieczenia, począwszy od pierwszej składki wymagalnej po dniu doręczenia ubezpieczycielowi wniosku o realizację świadczenia, pod warunkiem zaakceptowania przez ubezpieczyciela tego wniosku, jednak nie dłużej niż do dnia pierwszej rocznicy polisy przypadającej po dniu, w którym ubezpieczony ukończy 65 rok życia.
2. Ubezpieczyciel realizuje świadczenie, o którym mowa w ust. 1, na podstawie wniosku, doręczonego ubezpieczycielowi, odpowiedniego orzeczenia komisji lekarskiej, powołanej przez ubezpieczyciela oraz dokumentów wskazanych przez ubezpieczyciela, niezbędnych do ustalenia zasadności świadczenia.
3. Składka za okres od dnia złożenia wniosku o realizację świadczenia do dnia zaakceptowania wniosku jest opłacana przez ubezpieczającego.
4. W przypadku zaakceptowania wniosku, o którym mowa w ust. 2 składka opłacana jest przez ubezpieczyciela do dnia zakończenia okresu ubezpieczenia. O niezdolności do pracy ubezpieczonego orzeka komisja lekarska ubezpieczyciela.
5. Ubezpieczyciel może okresowo wzywać ubezpieczonego na komisję lekarską w celu poddania się badaniom na koszt ubezpieczyciela lub wezwać ubezpieczonego do przedstawienia dokumentacji potwierdzającej istnienie trwałego całkowitego inwalidztwa.
6. W przypadku gdy ubezpieczony odmówi poddania się czynnościom, o których mowa w ust. 5, ubezpieczyciel może wezwać ubezpieczającego do podjęcia opłacania składki:
  - 1) w wezwaniu ubezpieczyciel poinformuje o terminie podjęcia obowiązku opłacania składki przez ubezpieczającego;
  - 2) w przypadku niepodjęcia w terminie wskazanym przez ubezpieczyciela opłacania składek przez ubezpieczającego mają zastosowanie postanowienia § 10 OWU.
7. W przypadku zaakceptowania wniosku, ubezpieczyciel zwróci składkę zapłaconą przez ubezpieczającego

za okres, o którym mowa w ust. 3, w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o zaakceptowaniu wniosku.

## WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

### § 7

Odpowiedzialnością ubezpieczyciela w zakresie umowy dodatkowego ubezpieczenia nie są objęte zdarzenia powstałe w wyniku:

- 1) samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę, popełnienia samobójstwa przez ubezpieczonego;
- 2) działań wojennych, stanu wojennego oraz czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach, rozruchach, aktach terroru;
- 3) poddania się przez ubezpieczonego leczeniu, terapii, zabiegom o charakterze medycznym, odbywanym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych;
- 4) prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu lądowego, statku wodnego lub statku powietrznego bez wymaganych przez przepisy prawa uprawnień do kierowania danym pojazdem lub statkiem;
- 5) uprawiania przez ubezpieczonego niebezpiecznych sportów: nurkowania, wspinaczki skałkowej, wspinaczki wysokogórskiej, speleologii, baloniarstwa, lotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa (pilotażu: sportowego, wojskowego, zawodowego, amatorskiego, samolotów, helikopterów), paralotniarstwa, motoparalotniarstwa, skoków spadochronowych, wyścigów samochodowych lub motocyklowych, jazdy gokartami, jazdy quadami, sportów motorowodnych, sportów walki, skoków na gumowej linie;
- 6) przewozu lotniczego ubezpieczonego innego niż w charakterze pasażera lub członka załogi samolotu licencjonowanych linii lotniczych;
- 7) zatrucia ubezpieczonego alkoholem, narkotykami lub substancjami toksycznymi lub w związku z działaniem ubezpieczonego pod wpływem tych środków lub w wyniku schorzeń spowodowanych tymi środkami, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza;
- 8) popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez ubezpieczonego, uprawnionego lub inną osobę przy ich współudziale lub za ich namową;
- 9) rozpoznania u ubezpieczonego chorób psychicznych lub zaburzeń psychicznych, zaburzeń nerwicowych, uzależnień;
- 10) skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego (w tym spowodowanego działaniem broni nuklearnej, chemicznej, biologicznej) bądź napromieniowania.

### § 8

W sprawach nieuregulowanych umową dodatkowego ubezpieczenia mają zastosowanie postanowienia OWU, przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.

### § 9

Umowa dodatkowego ubezpieczenia została zatwierdzona Uchwałą nr 147/2020 Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. i wprowadzone w życie z dniem 3 sierpnia 2020 r.



Wiceprezes Zarządu  
TUnŻ WARTA S.A.  
**Paweł Bednarek**



Prezes Zarządu  
TUnŻ WARTA S.A.  
**Jarosław Parkot**