

Ubezpieczenie dodatkowe przejęcia opłacania składek na wypadek śmierci

Ogólne Warunki Ubezpieczenia dodatkowego

Informacje o produkcie ubezpieczeniowym oraz inne informacje, których obowiązek przekazania wynika z ustawy z dnia 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

Ubezpieczenie dodatkowe przejścia opłacania składek na wypadek śmierci (WODE/1/2022)

Poniżej znajdują się informacje na temat najistotniejszych cech produktu. Z uwagi na informacyjny charakter materiału nie zawarliśmy tu wszystkich warunków, na jakich jest zawierana Umowa dodatkowa, a niektóre z nich zostały przedstawione w sposób uproszczony. Wiążący charakter mają Ogólne Warunki Umowy dodatkowej (OWUD), dlatego rekomendujemy zapoznanie się z ich treścią.

Terminy zapisane dużymi literami w tym dokumencie mają znaczenie zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczeń Umowy głównej (OWU) oraz OWUD.

Celem tej Umowy dodatkowej jest przejście przez Prudential opłacania składek, co zapewni kontynuowanie Umowy do końca jej trwania, w przypadku śmierci Ubezpieczającego zobowiązanego do opłacania składek. Umowa dodatkowa nie może istnieć samodzielnie. Może być zawarta razem z Umową główną lub dokupiona do niej w trakcie jej trwania. Istotną rolę w tej Umowie dodatkowej odgrywają:

- Ubezpieczający – osoba zawierająca Umowę dodatkową i zobowiązana do terminowego opłacania składek za Umowę główną i Umowę dodatkową oraz
- Ubezpieczony – osoba, której życie jest przedmiotem ochrony; może nią być osoba fizyczna będąca Ubezpieczającym, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy dodatkowej nie ukończyła 66. roku życia.

Cechy produktu i opis

Zakres Umowy dodatkowej

Zakres Umowy dodatkowej obejmuje śmierć Ubezpieczonego w czasie udzielanej mu ochrony ubezpieczeniowej na podstawie Umowy dodatkowej.

Okres ubezpieczenia

Umowa zawierana jest na okres trwania Umowy głównej, z zastrzeżeniem, że Okres ubezpieczenia Umowy dodatkowej nie może trwać mniej niż 5 lat i Ubezpieczony chroniony jest do rocznicy Umowy głównej następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 70. roku życia.

Ocena stanu zdrowia Ubezpieczonego przed zawarciem Umowy dodatkowej

Przed zawarciem Umowy dodatkowej Ubezpieczony odpowiada na pytania wskazane w ankiecie oceny ryzyka we wniosku o zawarcie. Na podstawie udzielonych odpowiedzi podejmowana jest decyzja o warunkach, na jakich zostanie zawarta Umowa dodatkowa. Decyzja ta może zostać poprzedzona skierowaniem Ubezpieczonego na dodatkowe badania medyczne, których koszt ponosi Prudential, a także koniecznością odpowiedzi na dodatkowe pytania, wynikające z wcześniej przekazanych informacji. Ważne jest, aby na etapie wypełniania wniosku podać prawdziwe informacje dotyczące stanu zdrowia, wykonywanego zawodu oraz uprawianego hobby. W przeciwnym razie Prudential może odmówić wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego, o czym szczegółowo piszemy w części Wyłączenia odpowiedzialności Prudential.

Początek ochrony ubezpieczeniowej i zawarcie Umowy dodatkowej

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie. Umowa dodatkowa zostaje zawarta z chwilą doręczenia Polisy i zaakceptowania przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego warunków w niej przedstawionych.

Świadczenie ubezpieczeniowe

Świadczenie polega na przejściu przez Prudential opłacania składek z tytułu Umowy głównej i pozostałych Umów dodatkowych, z wyjątkiem umów dotyczących przejścia opłacania składek. Przejście opłacania składek rozpoczyna się od następnego dnia przypadającego po dniu śmierci Ubezpieczonego i obowiązuje do końca trwania Umowy głównej i Umów dodatkowych.

Wyłączenia odpowiedzialności Prudential

Prudential nie spełni świadczenia, jeżeli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- samobójstwem Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy dodatkowej;
- świadomym i dobrowolnym uczestnictwem Ubezpieczonego w aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach lub aktach terroru;
- okolicznościami, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie Umowy dodatkowej lub w innych pismach przy zawieraniu Umowy dodatkowej i które zostały podane do wiadomości Prudential, niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli; niniejsze wyłączenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego ma miejsce po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy dodatkowej.

Co trzeba zrobić, aby otrzymać świadczenie ubezpieczeniowe?

W celu przejścia opłacania składek przez Prudential osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć do Prudential wniosek o uznanie Świadczenia ubezpieczeniowego wraz z wymaganymi dokumentami niezbędnymi do oceny zasadności roszczenia. Wówczas:

- W ciągu 7 dni od jego otrzymania Prudential pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdza jego otrzymanie wraz ze wskazaniem dokumentów potrzebnych do rozpatrzenia roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential.
- Prudential przejmie opłacanie składek w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia oraz po wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential i wysokości tego świadczenia. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do uznania roszczenia było niemożliwe w tym terminie, Prudential spełni świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Prudential wypłaci w terminie 30 dni określonym w zdaniu pierwszym.

Składka z tytułu Umowy dodatkowej

Składka z tytułu Umowy dodatkowej jest częścią łącznej składki za Umowę główną i Umowę dodatkową, w związku z tym jest opłacana w takich samych terminach i z taką samą częstotliwością jak w Umowie głównej, czyli z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.

Wysokość Składki z tytułu Umowy dodatkowej ulega zmianie wraz ze zmianą wysokości składki za Umowę główną oraz umowy dodatkowe, z wyjątkiem innych umów dodatkowych przejścia opłacania składek.

Konsekwencje nieopłacenia składki

Łączna składka za Umowę główną i Umowę dodatkową powinna być opłacana w terminach podanych w Umowie. W przypadku gdy Ubezpieczający nie zapłaci składki za Umowę główną i Umowę dodatkową w terminie, ma wówczas dodatkowe 60 dni na jej opłacenie. W tym czasie Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej. Prudential wyśle do Ubezpieczającego wezwanie do zapłaty składki w dodatkowym terminie, nie krótszym jednak niż 7 dni od otrzymania wezwania. Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci jej w podanym w liście terminie, zarówno Umowa główna, jak i wszystkie Umowy dodatkowe zostaną rozwiązane. Rozwiązanie niniejszej Umowy dodatkowej oznacza, że Ubezpieczony nie będzie miał zapewnionej dodatkowej ochrony na wypadek śmierci.

Indeksacja i waloryzacja składki

Umowa dodatkowa może zostać zawarta w jednym z dwóch poniższych wariantów (opcji):

- z indeksacją składek z tytułu Umowy głównej i Umów dodatkowych o wskaźnik indeksacji równy 2,5% rocznie podczas przejścia ich opłacania przez Prudential i w konsekwencji ze wzrostem Sum ubezpieczenia z tych umów w tym okresie;
- bez indeksacji składek i wzrostu Sum ubezpieczenia Umowy głównej i Umów dodatkowych.

Wybór wariantu jest dokonywany w momencie zawarcia Umowy dodatkowej i nie może zostać zmieniony w trakcie jej trwania. Wybór wariantu dotyczy czasu, w którym Prudential przejmuje opłacanie składek za Ubezpieczającego.

W razie zawarcia Umowy dodatkowej w wariantcie z indeksacją składek indeksacja ta dokonywana jest, o ile nie wyklucza jej treść Umowy głównej (wykluczenia takie przewidziane są przed końcem Okresu ubezpieczenia, w terminach wskazanych w OWU Umowy głównej).

Rozwiązanie i wygaśnięcie umowy dodatkowej

Umowa dodatkowa wygasa lub rozwiązuje się z dniem:

- śmierci Ubezpiezonego w Umowie dodatkowej;
- wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego powodującego spełnienie świadczenia z tytułu innej umowy dodatkowej przejścia opłacania składek;
- przekształcenia Umowy głównej w umowę bezskładkową;
- odstąpienia od Umowy dodatkowej lub upływu okresu jej wypowiedzenia;
- rozwiązania Umowy głównej lub jej wygaśnięcia;
- poprzedzającym najbliższą rocznicę Umowy głównej po ukończeniu przez Ubezpiezonego 70. roku życia;
- zmiany Ubezpieczającego na inną osobę.

Umowy główne, w ramach których możliwe jest zawarcie umowy dodatkowej

START W ŻYCIE.

Informacje dodatkowe

Dodatkowo informujemy, że w procesie zawarcia Umowy dodatkowej niektóre czynności dystrybucyjne mogą być wykonywane bezpośrednio przez pracowników Prudential. W związku z tym informujemy, że osoby wykonujące czynności dystrybucyjne w Prudential otrzymują wynagrodzenie stałe, wypłacane na podstawie umowy o pracę, z możliwością otrzymania premii uznaniowej.

Informacje o sposobie złożenia reklamacji i skargi oraz trybie ich rozpatrywania, a także o pozasądowym rozstrzygnięciu sporów znajdują się w OWU.

Tabela informacyjna do postanowień umowy (WODE/1/2022)

RODZAJ INFORMACJI	NUMER POSTANOWIENIA Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	<ul style="list-style-type: none">• Świadczenie z tytułu śmierci: § 3 ust. 2, § 11;• Wartość wykupu: nie dotyczy.
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.	§ 12 z uwzględnieniem definicji pojęć zamieszczonych w OWU Umowy głównej, § 13.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia dodatkowego (WODE/1/2022)

§ 1. Postanowienia wstępne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia dodatkowego przejęcia opłacania składek na wypadek śmierci stosuje się do dodatkowych umów ubezpieczenia stanowiących uzupełnienie umów ubezpieczenia na życie zawieranych z Prudential, które wskazane są w Polisie.

§ 2. Definicje

- Określenia użyte w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dodatkowego oznaczają:
 - Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy dodatkowej;
 - OWUD** – niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia dodatkowego przejęcia opłacania składek na wypadek śmierci;
 - Polisa** – wydany Ubezpieczającemu dokument potwierdzający zawarcie Umowy dodatkowej;
 - Składka** – kwota wpłacana przez Ubezpieczającego z tytułu Umowy dodatkowej w wysokości i terminach ustalonych przez strony, na rachunek bankowy wskazany przez Prudential;
 - Świadczenie ubezpieczeniowe** – przejęcie przez Prudential opłacania składek w przypadkach określonych w OWUD;
 - Ubezpieczający** – osoba fizyczna, która zawarła z Prudential Umowę główną oraz Umowę dodatkową i jest zobowiązana do opłacania składek z tytułu tych umów;
 - Ubezpieczony** – osoba fizyczna obejmowana ochroną z tytułu Umowy dodatkowej, która w dniu złożenia wniosku o jej zawarcie nie ukończyła 66. roku życia i która jest jednocześnie Ubezpieczającym w Umowie głównej oraz w Umowie dodatkowej;
 - Umowa dodatkowa** – umowa ubezpieczenia zawierana na podstawie OWUD;
 - Umowa główna** – umowa ubezpieczenia na życie zawierana z Prudential, której uzupełnienie stanowi niniejsza Umowa dodatkowa.
- Jeżeli OWUD nie stanowią inaczej, określenia zdefiniowane w OWU Umowy głównej używane są w OWUD w tym samym znaczeniu.

§ 3. Przedmiot i zakres Umowy dodatkowej

- Przedmiotem ubezpieczenia Umowy dodatkowej jest życie Ubezpieczonego.
- Zakres ubezpieczenia Umowy dodatkowej obejmuje śmierć Ubezpieczonego w czasie udzielanej mu ochrony ubezpieczeniowej na podstawie tej Umowy dodatkowej.

§ 4. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Umowy dodatkowej

W razie śmierci Ubezpieczonego Prudential spełni Świadczenie ubezpieczeniowe poprzez przejęcie opłacania składek z tytułu Umowy głównej i pozostałych umów dodatkowych, poza umowami dotyczącymi przejęcia opłacania składek, w wysokości należnej od następnego dnia przypadającego po dniu śmierci Ubezpieczonego. Prudential przejmie opłacanie składek od następnego dnia przypadającego po dniu śmierci Ubezpieczonego do końca trwania odpowiednio Umowy głównej lub umów dodatkowych.

§ 5. Zawarcie Umowy dodatkowej

- Do zawarcia Umowy dodatkowej mają zastosowanie postanowienia OWU Umowy głównej dotyczące zawarcia Umowy głównej, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
- Umowa dodatkowa może zostać zawarta wraz z Umową główną lub w trakcie jej trwania do końca trwania Umowy głównej, z zastrzeżeniem, że Okres ubezpieczenia Umowy dodatkowej nie może być krótszy niż 5 lat i nie może trwać dłużej niż do rocznicy Umowy głównej następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 70. roku życia.

§ 6. Warianty Umowy dodatkowej

- Umowa dodatkowa może zostać zawarta w jednym z dwóch wariantów (opcji):
 - z indeksacją składek należnych z tytułu Umowy głównej i umów dodatkowych w okresie przejęcia ich opłacania przez Prudential o wskaźnik indeksacji równy 2,5% rocznie oraz w konsekwencji ze wzrostem sum ubezpieczenia z tych umów w tym okresie, z zastrzeżeniem ust. 3;
 - bez indeksacji składek i wzrostu sum ubezpieczenia Umowy głównej i umów dodatkowych, w okresie przejęcia ich opłacania przez Prudential.
- Wybór wariantu jest dokonywany w momencie zawarcia Umowy dodatkowej i nie może zostać zmieniony w trakcie trwania Umowy.
- W razie zawarcia Umowy dodatkowej w wariantcie z indeksacją składek należnych w okresie przejęcia ich opłacania przez Prudential, indeksacja ta dokonywana jest, o ile nie wykluczają jej postanowienia OWU Umowy głównej dotyczące indeksacji składek należnych w okresie opłacania ich przez Ubezpieczającego.

§ 7. Ochrona ubezpieczeniowa

Ochrona ubezpieczeniowa udzielana na podstawie Umowy dodatkowej rozpoczyna się zgodnie z zasadami dotyczącymi ochrony ubezpieczeniowej udzielanej na podstawie Umowy głównej.

§ 8. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy dodatkowej

1. Do rozwiązania Umowy dodatkowej mają zastosowanie postanowienia OWU Umowy głównej dotyczące rozwiązania i wygaśnięcia Umowy głównej, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Umowa dodatkowa wygasa lub rozwiązuje się również z dniem:
 - 1) przekształcenia Umowy głównej w umowę bezskładkową;
 - 2) poprzedzającym najbliższą rocznicę Umowy głównej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 70. roku życia;
 - 3) śmierci Ubezpieczonego w Umowie dodatkowej;
 - 4) wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego powodującego spełnienie świadczenia z tytułu innej umowy dodatkowej przejścia opłacania składek;
 - 5) przelewu praw i obowiązków wynikających z Umowy głównej i Umów dodatkowych na inną osobę (zmiana Ubezpieczającego).

§ 9. Składka z tytułu Umowy dodatkowej

1. Wysokość Składki należnej z tytułu Umowy dodatkowej jest ustalana na podstawie:
 - 1) wariantu Umowy dodatkowej,
 - 2) czasu trwania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy dodatkowej na podstawie OWUD,
 - 3) wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego w Umowie dodatkowej,
 - 4) wieku Ubezpieczonego w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy dodatkowej,
 - 5) częstotliwości opłacania Składek,
 - 6) wysokości składek z tytułu Umowy głównej i pozostałych umów dodatkowych (bez umów dotyczących przejścia opłacania składek) oraz deklarowanego czasu trwania ochrony ubezpieczeniowej z tych umów.
2. Do opłacania, skutków nieopłacenia i zwrotu Składki należnej z tytułu Umowy dodatkowej mają zastosowanie postanowienia OWU Umowy głównej dotyczące składki należnej z tytułu Umowy głównej.
3. Wysokość Składki z tytułu Umowy dodatkowej wskazana jest w Polisie.

§ 10. Zmiana Składki z tytułu Umowy dodatkowej

Składki należne z tytułu Umowy dodatkowej w okresie opłacania ich przez Ubezpieczającego ulegają zmianie w wyniku indeksacji lub waloryzacji, podwyższenia, obniżenia lub zmiany częstotliwości opłacania składek należnych z tytułu Umowy głównej

i innych umów dodatkowych, z wyjątkiem zmian składek z tytułu pozostałych umów dotyczących przejścia opłacania składek.

§ 11. Wypłata Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu Umowy dodatkowej

Do wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu Umowy dodatkowej mają odpowiednie zastosowanie postanowienia OWU Umowy głównej dotyczące wypłaty świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, z wyłączeniem postanowień dotyczących Uposażonego oraz z zastrzeżeniem, że Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Umowy dodatkowej polega na przejściu opłacania składek na zasadach określonych w § 4.

§ 12. Wyłączenia odpowiedzialności Prudential

Świadczenie z tytułu Umowy dodatkowej nie zostanie spełnione, jeżeli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- 1) samobójstwem Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy dodatkowej;
- 2) świadomym i dobrowolnym uczestnictwem Ubezpieczonego w aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach lub aktach terroru.

§ 13. Podanie nieprawdy przy zawieraniu Umowy dodatkowej

1. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu Umowy dodatkowej nie zostanie spełnione, jeżeli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem okoliczności, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie Umowy dodatkowej lub w innych pismach przy zawieraniu Umowy dodatkowej i które zostały podane do wiadomości Prudential niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli.
2. Jeżeli do naruszenia powyższych obowiązków Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem okoliczności podanych niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli.
3. Wyłączenie odpowiedzialności Prudential, o którym mowa w ust. 1, nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego ma miejsce po upływie 3 lat od zawarcia Umowy dodatkowej.

§ 14. Reklamacje, skargi i zażalenia

Do reklamacji, skarg i zażaleń wynikających z Umowy dodatkowej mają zastosowanie postanowienia OWU Umowy głównej dotyczące reklamacji, skarg i zażaleń.

§ 15. Treść Umowy dodatkowej

Treść Umowy dodatkowej określają Polisa oraz OWUD, a w zakresie w nich nieuregulowanym postanowienia Umowy głównej.

A. Messerli 

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału

Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału



■ **Pru** to marka Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
ul. Puławska 182, 02-670 Warszawa
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS: 0000708052, NIP: 1080022291
infolinia: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl, www.pru.pl