



## **OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA**

# **UBEZPIECZENIE KOMFORT ŻYCIA**

**PRUDENTIAL** 

Obowiązujące dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków złożonych Prudential w okresie od 29.06.2015 do 13.12.2015 (zmiana szaty graficznej)

## Spis treści

<b>Rozdział I. Postanowienia ogólne</b> . . . . .	<b>2</b>
§ 1. Postanowienia wstępne . . . . .	2
§ 2. Definicje . . . . .	2
<b>Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia</b> . . . . .	<b>2</b>
§ 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia . . . . .	2
§ 4. Rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej . . . . .	2
<b>Rozdział III. Umowa ubezpieczenia</b> . . . . .	<b>2</b>
§ 5. Zawarcie Umowy ubezpieczenia . . . . .	2
§ 6. Deklaracja ryzyka . . . . .	2
§ 7. Odmowa zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Prudential . . . . .	3
§ 8. Okres ubezpieczenia . . . . .	3
§ 9. Ochrona ubezpieczeniowa . . . . .	3
§ 10. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy ubezpieczenia . . . . .	3
<b>Rozdział IV. Suma ubezpieczenia i składka</b> . . . . .	<b>3</b>
§ 11. Suma ubezpieczenia . . . . .	3
§ 12. Gwarantowane podwyższenie Sumy ubezpieczenia . . . . .	3
§ 13. Zmiany wysokości Sumy ubezpieczenia . . . . .	4
§ 14. Wysokość składki . . . . .	4
§ 15. Terminy i sposób opłacania składki . . . . .	4
§ 16. Skutki niezapłacenia składki w terminie . . . . .	4
§ 17. Zwrot składki . . . . .	4
<b>Rozdział V. Obowiązki Prudential, prawa i obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego</b> . . . . .	<b>4</b>
§ 18. Obowiązki Prudential . . . . .	4
§ 19. Obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego . . . . .	5
§ 20. Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego . . . . .	5
<b>Rozdział VI. Indeksacja i waloryzacja</b> . . . . .	<b>5</b>
§ 21. Cel i metoda indeksacji . . . . .	5
§ 22. Sposób i terminy indeksacji . . . . .	5
§ 23. Waloryzacja . . . . .	5
§ 24. Rezygnacja z indeksacji, przyjęcie waloryzacji . . . . .	5
<b>Rozdział VII. Świadczenie ubezpieczeniowe</b> . . . . .	<b>6</b>
§ 25. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . .	6
§ 26. Wskazanie i zmiana Uposażonych . . . . .	6
§ 27. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . .	6
§ 28. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . .	6
§ 29. Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . .	6
§ 30. Wyłączenia odpowiedzialności Prudential . . . . .	6
<b>Rozdział VIII. Postanowienia końcowe</b> . . . . .	<b>7</b>
§ 31. Waluta Umowy ubezpieczenia . . . . .	7
§ 32. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych . . . . .	7
§ 33. Treść Umowy ubezpieczenia . . . . .	7
§ 34. Korespondencja między stronami . . . . .	7
§ 35. Prawo właściwe i sąd właściwy do rozpatrywania sporów . . . . .	7
§ 36. Skargi i zażalenia . . . . .	7

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE KOMFORT ŻYCIA

PRO/1/2014

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### § 1. Postanowienia wstępne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie stosuje się do zawieranych z The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie działającą poprzez The Prudential Assurance Company Limited spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie umów ubezpieczenia na życie KOMFORT ŻYCIA.

### § 2. Definicje

Użyte w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie KOMFORT ŻYCIA określenia oznaczają:

1. **Akt przemocy** – skierowanie przez Ubezpieczonego czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko innej osobie w celu zmuszenia jej do poddania się woli Ubezpieczonego lub określonego zachowania zgodnego z wolą Ubezpieczonego, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona,
2. **Akt terroru** – użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub społecznych, skierowane przeciw społeczeństwu lub grupie społecznej,
3. **Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej,
4. **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie KOMFORT ŻYCIA,
5. **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia,
6. **Prudential** – The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie działająca poprzez The Prudential Assurance Company Limited spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie,
7. **Rocznicą umowy ubezpieczenia** – dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym dacie początku Okresu ubezpieczenia,
8. **Rok ubezpieczenia** – każdy okres roczny rozpoczynający się odpowiednio w dacie początku Okresu ubezpieczenia lub w Rocznicę umowy ubezpieczenia i kończący w dniu poprzedzającym Rocznicę umowy ubezpieczenia,
9. **Stopa techniczna** – stopa zwrotu z inwestycji używana do kalkulacji Sumy ubezpieczenia lub składki,
10. **Suma ubezpieczenia** – suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana w Polisie, ulegająca zmianom i wypłacana na zasadach określonych w OWU,
11. **Ubezpieczający** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, która zawiera Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składki,
12. **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która w dniu złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia, a nie ukończyła 71. roku życia, obejmowana ochroną ubezpieczeniową,
13. **Umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie zawierana na podstawie OWU,
14. **Umowy dodatkowe** – umowy rozszerzające przedmiot i zakres Umowy ubezpieczenia,

15. **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego,
16. **Wskaźnik indeksacji GUS** – wskaźnik indeksacji równy średniorocznemu wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych, ogłaszanemu przez Główny Urząd Statystyczny do 31 stycznia każdego roku kalendarzowego, a w przypadku, gdy wskaźnik indeksacji ogłoszony przez GUS jest niższy niż 2,5%, przyjęty wskaźnik indeksacji wynosi 2,5%.

## Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

### § 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

### § 4. Rozszerzenie ochrony ubezpieczeniowej

Przedmiot i zakres ubezpieczenia mogą zostać rozszerzone na podstawie Umów dodatkowych, na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia tych umów.

## Rozdział III. Umowa ubezpieczenia

### § 5. Zawarcie Umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia złożonego przez Ubezpieczającego i zaakceptowanego przez Prudential.
2. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia na formularzu udostępnionym przez Prudential. Ubezpieczający może przed zawarciem Umowy ubezpieczenia zmienić treść złożonego przez siebie wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
3. Prudential może zażądać od Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego uzupełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, jeżeli nie zawiera on wszelkich wymaganych danych lub oświadczeń, a także w przypadku, gdy Ubezpieczający zmienia lub uzupełnia wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, o ile jest to niezbędne do zawarcia Umowy ubezpieczenia.
4. W celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego przez Prudential przed zawarciem Umowy ubezpieczenia:
  - 1) Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są do dostarczenia dokumentów i informacji wskazanych przez Prudential,
  - 2) Ubezpieczony, na wniosek i koszt Prudential, jest zobowiązany do poddania się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym, z wyłączeniem badań genetycznych.
5. Umowa ubezpieczenia zostaje zawarta z chwilą doręczenia Ubezpieczającemu Polisy i zaakceptowania przez Ubezpieczającego warunków w niej przedstawionych, chyba że umówiono się inaczej.

### § 6. Deklaracja ryzyka

1. Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani podać do wiadomości Prudential wszystkie znane sobie okoliczności, o które Prudential zapytywał we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub w innych pismach przed zawarciem Umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani podać do wiadomości Prudential wszystkie znane sobie okoliczności, o które Prudential zapytywał przed wyrażeniem zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia poprzez podwyższenie Sumy ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami § 13 ust. 2.

## § 7. Odmowa zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Prudential

Prudential, po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, zastrzega sobie prawo do:

1. niezaakceptowania ryzyka i odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia,
2. zaproponowania Ubezpieczającemu zmiany złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, tj.:
  - 1) zaproponowania składki w wysokości wyższej niż zadeklarowana przez Ubezpieczającego,
  - 2) zaproponowania Sumy ubezpieczenia w wysokości niższej niż zadeklarowana przez Ubezpieczającego,
  - 3) zaproponowania zawarcia Umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od niniejszych OWU.

## § 8. Okres ubezpieczenia

1. Okres ubezpieczenia nie może być krótszy niż 5 lat i nie może trwać dłużej niż do najbliższej Roczniczy umowy ubezpieczenia następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75. roku życia.
2. Początek i koniec Okresu ubezpieczenia są wskazane w Polisie.

## § 9. Ochrona ubezpieczeniowa

1. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje Ubezpieczonemu od dnia wskazanego w Polisie pod warunkiem zapłaty składki.
2. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje Ubezpieczonemu do dnia, w którym Umowa ubezpieczenia została rozwiązana lub wygasła.

## § 10. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu wskutek odstąpienia albo jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego.
2. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się wtedy z dniem otrzymania przez Prudential oświadczenia Ubezpieczającego.
3. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia otrzymania zawiadomienia przez Prudential. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się wtedy z upływem ostatniego dnia tego okresu.
4. Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego w razie niezapłacenia przez Ubezpieczającego zaległej składki w dodatkowym terminie 60 dni od dnia, w którym składka miała być zapłacona.
5. Prudential wezwie Ubezpieczającego do zapłaty po upływie 21 dni od daty płatności składki wskazanej w Umowie ubezpieczenia, informując Ubezpieczającego o skutkach niezapłacenia składki. W przypadku nieopłacenia składki w dodatkowym terminie Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się z upływem 60. dnia następującego po dniu, w którym składka miała być opłacona.
6. Umowa ubezpieczenia wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia albo z upływem dnia śmierci Ubezpieczonego.

## Rozdział IV. Suma ubezpieczenia i składka

### § 11. Suma ubezpieczenia

1. Wysokość Sumy ubezpieczenia jest ustalana z Ubezpieczającym przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia.
2. Suma ubezpieczenia jest wskazana w Polisie i może ulegać zmianom na zasadach określonych w OWU.

## § 12. Gwarantowane podwyższenie Sumy ubezpieczenia

1. O ile tak się umówiono przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia ma prawo, bez konieczności składania dodatkowej deklaracji ryzyka, wnioskować o podwyższenie Sumy ubezpieczenia w przypadku poniższych zdarzeń:
  - 1) zawarcia małżeństwa przez Ubezpieczonego,
  - 2) urodzenia się dziecka Ubezpieczonemu albo przysposobienia małoletniego przez Ubezpieczonego,
  - 3) złożenia 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.
2. Ubezpieczający może skorzystać z powyższego prawa raz w całym Okresie ubezpieczenia dla każdego z wymienionych zdarzeń.
3. Suma ubezpieczenia zostanie podwyższona pod warunkiem zgłoszenia przez Ubezpieczającego wniosku o jej podwyższenie nie później niż w terminie 90 dni od zajścia zdarzenia uprawniającego do dokonania takiej zmiany.
4. Wniosek o gwarantowane podwyższenie Sumy ubezpieczenia powinien zostać złożony wraz z dokumentami poświadczającymi zajście zdarzenia uprawniającego do dokonania takiej zmiany, którymi są odpowiednio:
  - 1) odpis aktu małżeństwa,
  - 2) odpis aktu urodzenia dziecka lub orzeczenie sądu o przysposobieniu z klauzulą prawomocności,
  - 3) kopia wniosku o wpisanie hipoteki do księgi wieczystej.
5. Jeżeli wniosek o gwarantowane podwyższenie Sumy ubezpieczenia zostanie złożony w trakcie rozpatrywania przez Prudential roszczenia o wypłatę jakiegokolwiek świadczenia z tytułu Umowy dodatkowej, Suma ubezpieczenia zostanie podwyższona po rozpatrzeniu tego roszczenia. Suma ubezpieczenia nie zostanie podwyższona w okresie, w którym Prudential przejął opłacanie składki na podstawie Umowy dodatkowej na wypadek przejścia opłacania składek.
6. Suma ubezpieczenia zostanie podwyższona o kwotę wskazaną przez Ubezpieczającego. Podwyższenie Sumy ubezpieczenia wynikające ze wszystkich zdarzeń określonych w ust. 1 nie może jednak przekroczyć łącznie 25% Sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu złożenia wniosku o jej podwyższenie i nie może przekroczyć kwoty 200 000 zł. Jeżeli Ubezpieczający w trakcie trwania Umowy korzystał z gwarantowanego podwyższenia Sumy ubezpieczenia, w przypadku wystąpienia kolejnego zdarzenia uprawniającego do dokonania takiej zmiany maksymalny procentowy limit podwyższenia będzie liczony od Sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu złożenia wniosku o jej podwyższenie, pomniejszonej o kwoty, o jakie została poprzednio podwyższona Suma ubezpieczenia.
7. Nowa wysokość Sumy ubezpieczenia obowiązuje od dnia wymagalności pierwszej składki w nowej wysokości, po spełnieniu warunku opisanego w ust. 3.
8. Zmiana Sumy ubezpieczenia skutkuje zmianą wysokości składki. Kwota podwyższenia składki jest ustalana na podstawie kwoty zmiany Sumy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składek aktualnej na dzień wejścia w życie zmiany, Stopy technicznej, wieku Ubezpieczonego aktualnego w dniu złożenia wniosku o zmianę, wyników oceny ryzyka dokonanej przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia oraz czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia. Nowa wysokość składki stanowi sumę dotychczasowej wysokości składki i kwoty podwyższenia składki.
9. Ubezpieczający ma prawo nie wyrazić zgody na nową wysokość składki zaproponowaną przez Prudential, składając Prudential oświadczenie w tej sprawie.

10. W razie niewyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na nową wysokość składki Suma ubezpieczenia nie ulegnie zmianie.

### § 13. Zmiany wysokości Sumy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego, może wnioskować o podwyższenie lub obniżenie Sumy ubezpieczenia pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych do dnia złożenia takiego wniosku, z zastrzeżeniem, że:
  - 1) obniżenie Sumy ubezpieczenia jest możliwe po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia,
  - 2) podwyższenie Sumy ubezpieczenia może wejść w życie najpóźniej w ostatnią Rocznicę umowy ubezpieczenia przed upływem Okresu ubezpieczenia,
  - 3) podwyższenie Sumy ubezpieczenia nie może wejść w życie w okresie 1 miesiąca przed Rocznicą umowy ubezpieczenia.
2. Zmiana wysokości Sumy ubezpieczenia wymaga akceptacji Prudential. Podwyższenie Sumy ubezpieczenia Prudential może uzależnić od oceny ryzyka ubezpieczeniowego w zakresie kwoty, o jaką wzrasta Suma ubezpieczenia.
3. Nowa wysokość Sumy ubezpieczenia obowiązuje od dnia wymagalności pierwszej składki w nowej wysokości, po zaakceptowaniu przez Prudential wniosku Ubezpieczającego o zmianę tej sumy.
4. Zmiana wysokości Sumy ubezpieczenia skutkuje zmianą wysokości składki. Kwota zmiany składki jest ustalana na podstawie:
  - 1) kwoty zmiany Sumy ubezpieczenia,
  - 2) częstotliwości opłacania składek aktualnej na dzień wejścia w życie zmiany,
  - 3) Stopy technicznej aktualnej na dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia,
  - 4) wieku Ubezpieczonego aktualnego w dniu złożenia wniosku o zmianę,
  - 5) czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia, oraz
  - 6) wyników oceny ryzyka dotyczących kwoty podwyższenia Sumy ubezpieczenia.
5. Nowa wysokość składki w przypadku:
  - 1) podwyższenia Sumy ubezpieczenia – stanowi sumę dotychczasowej wysokości składki i kwoty zmiany składki,
  - 2) obniżenia Sumy ubezpieczenia – stanowi różnicę pomiędzy dotychczasową wysokością składki a kwotą zmiany składki.
6. Ubezpieczający ma prawo nie wyrazić zgody na nową wysokość składki zaproponowaną przez Prudential, składając Prudential oświadczenie w tej sprawie.
7. W razie niewyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na nową wysokość składki Suma ubezpieczenia nie ulegnie zmianie.

### § 14. Wysokość składki

1. Wysokość składki jest wskazana w Polisie i może ulegać zmianom na zasadach określonych w OWU.
2. Wysokość składki jest ustalana przez Prudential na podstawie Sumy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składek, Okresu ubezpieczenia, Stopy technicznej, wieku Ubezpieczonego oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
3. Wysokość składki jest ustalana zgodnie z danymi na dzień złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

### § 15. Terminy i sposób opłacania składki

1. Składka może być opłacana miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.

2. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę w wysokości, z częstotliwością i w terminach wskazanych w Umowie ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacać składkę na wskazany przez Prudential rachunek bankowy. W takim przypadku dniem zapłaty składki jest dzień uznania wpłaconej kwoty na rachunku bankowym Prudential. Prudential może ustalić z Ubezpieczającym inny sposób opłacania składki.
4. Ubezpieczający może zmienić częstotliwość lub sposób opłacania składki, o których mowa w ust. 2 i 3, w czasie trwania Umowy ubezpieczenia, za uprzednią zgodą Prudential. Wniosek o powyższe zmiany może zostać złożony w formie pisemnej lub w formie ustnej poprzez infolinię Prudential. Do czasu wprowadzenia tej zmiany Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacać składkę zgodnie z dotychczasową częstotliwością i w dotychczasowy sposób.

### § 16. Skutki niezapłacenia składki w terminie

1. Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego w razie niezapłacenia zaległej składki w dodatkowym terminie 60 dni od dnia, w którym składka miała być zapłacona. Prudential wezwie Ubezpieczającego do zapłaty po upływie 21 dni od daty płatności składki wskazanej w Umowie ubezpieczenia, informując Ubezpieczającego o skutkach jej niezapłacenia.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Umowa ubezpieczenia rozwiąże się z upływem 60. dnia liczonego od dnia następującego po dniu, w którym składka miała być opłacona.

### § 17. Zwrot składki

1. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia przed upływem Okresu ubezpieczenia wskutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego lub jej wygaśnięcia z powodu śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, o których mowa w § 10 ust. 3 i 6, Prudential zwróci zapłaconą przez Ubezpieczającego składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 10 ust. 2, Prudential zwróci zapłaconą przez Ubezpieczającego składkę.
3. Składka jest zwracana w terminie 14 dni od dnia rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy ubezpieczenia.
4. Zwrot składki następuje przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

## Rozdział V. Obowiązki Prudential, prawa i obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

### § 18. Obowiązki Prudential

1. Prudential jest zobowiązany do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego zgodnie z Umową ubezpieczenia.
2. Prudential jest zobowiązany, przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianę prawa dla niej właściwego, do pisemnego poinformowania Ubezpieczającego o tych zmianach, z określeniem ich wpływu na wartość świadczenia ubezpieczeniowego.
3. Prudential jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczającemu informacji o wysokości świadczeń ubezpieczeniowych nie rzadziej niż raz w roku.
4. Prudential jest zobowiązany do poinformowania Ubezpieczającego o każdej zmianie danych adresowych.

## § 19. Obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia:
  - 1) Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani do podania do wiadomości Prudential wszystkich znanych sobie okoliczności, o które Prudential zapytywał we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub w innych pismach, lub przed wyrażeniem zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia przez podwyższenie Sumy ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami § 13,
  - 2) Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani do uzupełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, jeżeli nie zawiera on wszelkich wymaganych danych lub oświadczeń, a także w przypadku, gdy Ubezpieczający zmienia lub uzupełnia zapisy zamieszczone przez Prudential we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, o ile jest to niezbędne do zawarcia Umowy ubezpieczenia,
  - 3) Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani do dostarczenia dokumentów i informacji wskazanych przez Prudential w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
  - 4) Ubezpieczony jest zobowiązany do poddania się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym, z wyłączeniem badań genetycznych, w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
2. W trakcie trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacania składki w wysokości, z częstotliwością i w terminach wskazanych w Umowie ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony pomiędzy nimi otrzymanych od Prudential informacji o:
  - 1) zmianie warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianie prawa dla niej właściwego, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczenia ubezpieczeniowego,
  - 2) wysokości świadczenia ubezpieczeniowego.
4. Ubezpieczający powinien powyższe informacje przekazać Ubezpieczonemu niezwłocznie po ich otrzymaniu od Prudential, jednakże nie później niż przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub prawa dla niej właściwego.

## § 20. Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1. Ubezpieczający ma prawo, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, do wskazywania i zmiany Uposażonych.
2. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego, ma prawo do rozszerzenia przedmiotu i zakresu ubezpieczenia na podstawie Umów dodatkowych.
3. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia oraz do jej wypowiedzenia.
4. Ubezpieczający, o ile tak się umówiono przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia, ma prawo wnioskować o gwarantowane podwyższenie Sumy ubezpieczenia w przypadku zdarzeń określonych w OWU.
5. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego, może wnioskować o podwyższenie lub obniżenie Sumy ubezpieczenia.
6. Ubezpieczający może zmienić częstotliwość lub sposób opłacania składki za zgodą Prudential.
7. Ubezpieczający może zrezygnować z indeksacji, składając Prudential oświadczenie w tej sprawie, lub w przypadku nieskorzystania z indeksacji wyrazić zgodę na dokonanie waloryzacji o zaproponowany wskaźnik.
8. Ubezpieczony może żądać, by Prudential udzielił mu informacji o postanowieniach Umowy ubezpieczenia zawartej na jego rzecz oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą one jego praw i obowiązków.
9. Zmiana Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego lub Uposażonego, jak również wskazanie lub zmiana Uposażonych, wymaga zgody Ubezpieczonego.
10. Ubezpieczający może przelać prawa i obowiązki przysługujące mu z Umowy ubezpieczenia na osobę trzecią za uprzednią pisemną zgodą Ubezpieczonego i Prudential.

## Rozdział VI. Indeksacja i waloryzacja

### § 21. Cel i metoda indeksacji

1. Celem indeksacji jest ograniczenie spadku realnej wartości świadczenia ubezpieczeniowego na skutek inflacji. Indeksacja polega na podwyższeniu składki z tytułu Umowy ubezpieczenia w Rocznicę umowy ubezpieczenia, zgodnie ze Wskaźnikiem indeksacji GUS. Wskaźnik ten będzie podwyższał aktualną wysokość składki w każdą Rocznicę umowy ubezpieczenia przypadającą pomiędzy 7 kwietnia w roku ogłoszenia wskaźnika a 6 kwietnia kolejnego roku.
2. Indeksacja składki powoduje odpowiedni wzrost Sumy ubezpieczenia.
3. Obliczenie kwoty podwyższenia Sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji jest dokonywane na podstawie różnicy pomiędzy składką po indeksacji i przed indeksacją, czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia, aktualnej częstotliwości opłacania składki, wyników oceny ryzyka z dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, Stopy technicznej oraz wieku Ubezpieczonego w dniu dokonania indeksacji. Nowa wysokość Sumy ubezpieczenia stanowi sumę dotychczasowej Sumy ubezpieczenia oraz kwoty podwyższenia Sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji.

### § 22. Sposób i terminy indeksacji

1. Prudential zaproponuje Ubezpieczającemu indeksację, wysyłając propozycję indeksacji najpóźniej miesiąc przed Rocznicą umowy ubezpieczenia.
2. Prudential nie będzie proponował indeksacji, jeżeli do końca okresu ubezpieczenia pozostaje mniej niż 1 rok, licząc od Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której indeksacja miałaby miejsce.
3. Propozycja indeksacji będzie wskazywać wysokość Sumy ubezpieczenia oraz składki po indeksacji.

### § 23. Waloryzacja

1. Prudential może zaproponować Ubezpieczającemu waloryzację składki o przedstawiony wskaźnik, wysyłając propozycję waloryzacji najpóźniej miesiąc przed Rocznicą umowy ubezpieczenia. Wskaźnik ten nie może być wyższy niż dwukrotność wskaźnika indeksacji.
2. Waloryzacja składki powoduje odpowiedni wzrost Sumy ubezpieczenia.
3. Obliczenie kwoty podwyższenia Sumy ubezpieczenia w wyniku waloryzacji jest dokonywane na podstawie różnicy pomiędzy składką po waloryzacji i przed waloryzacją, czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia, aktualnej częstotliwości opłacania składki, wyników oceny ryzyka z dnia zawarcia umowy oraz wieku Ubezpieczonego w dniu dokonania waloryzacji. Nowa wysokość Sumy ubezpieczenia stanowi sumę dotychczasowej wysokości Sumy ubezpieczenia oraz kwoty podwyższenia Sumy ubezpieczenia w wyniku waloryzacji.

### § 24. Rezygnacja z indeksacji, przyjęcie waloryzacji

1. Ubezpieczający może zrezygnować z indeksacji albo wyrazić zgodę na waloryzację składki o wskaźnik, na który strony się umówiły, składając Prudential oświadczenie w tej sprawie nie później niż 7 dni przed daną Rocznicą umowy ubezpieczenia.
2. W razie nieotrzymania przez Prudential:
  - 1) oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczającego z indeksacji albo
  - 2) zgody na dokonanie waloryzacji o wskaźnik, na który strony się umówiły, nowa wysokość Sumy ubezpieczenia i składki obliczane są na podstawie Wskaźnika indeksacji GUS i obowiązują od Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której miała miejsce indeksacja.
3. Oświadczenia Ubezpieczającego związane z indeksacją lub waloryzacją mogą być przekazane Prudential w formie pisemnej lub w formie ustnej poprzez infolinię Prudential.

## Rozdział VII. Świadczenie ubezpieczeniowe

### § 25. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

W razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci w kwocie równej Sumie ubezpieczenia obowiązującej w dniu jego śmierci.

### § 26. Wskazanie i zmiana Uposażonych

1. Uposażonych oraz ich procentowy udział w wypłacanym świadczeniu z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskazuje Ubezpieczający przy zawarciu Umowy ubezpieczenia, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego.
2. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, może w każdym czasie zmienić wskazanych Uposażonych oraz ich procentowy udział w wypłacanym świadczeniu.
3. Wskazanie i zmiana Uposażonych oraz przysługujących im udziałów są skuteczne z chwilą złożenia Prudential przez Ubezpieczającego oświadczenia w tej sprawie.
4. Udział Uposażonego jest określany w pełnych procentach i nie może być niższy niż 1%.

### § 27. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane Uposażonym w przysługujących im częściach.
2. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci. W takim przypadku udział tego Uposażonego przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu.
3. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada najbliższym członkom rodziny Ubezpieczonego według następującej kolejności i wysokości:
  - 1) małżonkowi Ubezpieczonego – w całości,
  - 2) dzieciom Ubezpieczonego – w częściach równych,
  - 3) rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych,
  - 4) rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych, przy czym wypłata świadczenia osobie lub osobom w danej grupie uprawnionych wyklucza uprawnienie do otrzymania świadczenia przez osoby należące do kolejnej grupy.
4. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych ani najbliższych członków rodziny Ubezpieczonego, o których mowa w ust. 3, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

### § 28. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego po otrzymaniu wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci i wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential oraz wysokości tego świadczenia.
2. Wraz z wnioskiem o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć wymagane dokumenty, niezbędne do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential oraz w placówkach Prudential.
3. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane przelewem na rachunek bankowy Uposażonego lub innego uprawnionego do otrzymania tego świadczenia albo w inny sposób uzgodniony z Prudential.

4. Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego nie było w tym terminie możliwe, Prudential wypłaca świadczenie w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Prudential wypłaca w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.
5. Jeżeli świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Prudential poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

### § 29. Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Na wniosek Uposażonego Prudential wypłaca mu zaliczkę na poczet świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
2. Zaliczką jest wypłacana w kwocie wskazanej przez Uposażonego, nie wyższej jednak niż 20% świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego i nie wyższej niż 8000 zł.
3. Jeżeli wskazanych jest kilku Uposażonych, maksymalna wysokość zaliczki wypłacanej jednemu Uposażonemu stanowi iloczyn procentowego udziału tego Uposażonego w świadczeniu z tytułu śmierci Ubezpieczonego oraz maksymalnej wysokości zaliczki.
4. Zaliczka zostanie wypłacona w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę zaliczki wraz z dokumentami w nim określonymi, niezbędnymi do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential oraz w placówkach Prudential.
5. Wypłata zaliczki nie oznacza uznania przez Prudential, że świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest należne, ani ustalenia wysokości tego świadczenia. Zaliczka powinna zostać zwrócona Prudential niezwłocznie, jeśli świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego będzie nienależne.

### § 30. Wyłączenia odpowiedzialności Prudential

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego nie zostanie wypłacone w razie:
  - 1) samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia,
  - 2) śmierci Ubezpieczonego wskutek świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w Aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach lub Aktach terroru.
2. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w wyniku okoliczności, o które Prudential zapytywał we wniosku o zawarcie Umowy lub w innych pismach przed zawarciem Umowy ubezpieczenia i które nie zostały podane do wiadomości Prudential albo zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, świadczenie z tytułu śmierci nie zostanie wypłacone. Jeżeli do naruszenia powyższych obowiązków Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem niepodanych lub nieprawdziwych okoliczności. Powyższe ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego ma miejsce po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.

3. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w wyniku okoliczności, o które Prudential zapytywał przed wyrażeniem zgody na zmianę umowy ubezpieczenia poprzez podwyższenie Sumy ubezpieczenia zgodnie z zasadami określonymi w § 13 ust. 2 i które nie zostały podane do wiadomości Prudential albo zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, Prudential nie wypłaci świadczenia ubezpieczeniowego w części dotyczącej podwyższenia Sumy ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami § 13. Jeżeli do naruszenia powyższych obowiązków Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem niepodanych lub nieprawdziwych okoliczności. Powyższe ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego ma miejsce po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia w przedmiocie zmiany Umowy ubezpieczenia zgodnie z postanowieniami § 13 ust. 2.

## Rozdział VIII. Postanowienia końcowe

### § 31. Waluta Umowy ubezpieczenia

Składka i świadczenie ubezpieczeniowe są ustalane i wypłacane w złotych polskich.

### § 32. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w Polisie.

### § 33. Treść Umowy ubezpieczenia

Treść Umowy ubezpieczenia określają Polisa i OWU, jak również wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

### § 34. Korespondencja między stronami

Oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia składane w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy ubezpieczenia wymagają formy pisemnej, chyba że umówiono się inaczej.

### § 35. Prawo właściwe i sąd właściwy do rozpatrywania sporów

1. Prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia ze stosunku ubezpieczenia jest sąd właściwości ogólnej lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

### § 36. Skargi i zażalenia

1. Skargi i zażalenia na działanie lub zaniechanie Prudential związane z zawarciem lub wykonaniem Umowy ubezpieczenia są rozpatrywane bez zbędnej zwłoki przez pełnomocnika Prudential ds. rozpatrywania skarg, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty ich otrzymania przez Prudential.
2. Prudential informuje zainteresowanego o sposobie wyjaśnienia skargi lub zażalenia niezwłocznie po ich rozpatrzeniu, w sposób uzgodniony z tą osobą.
3. Każdy zainteresowany może też wnieść skargę do Rzecznika Ubezpieczonych zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Abhishek Bhatia  
Dyrektor Oddziału

Andrzej Gładysz  
Zastępca Dyrektora Oddziału





**OD PONAD 165 LAT STARAMY SIĘ ROBIĆ WIĘCEJ NIŻ INNI,  
BO DLA KOGOŚ MOŻE TO ZNACZYĆ WSZYSTKO**

**START W ŻYCIU • EMERYTURA BEZ OBAW • OSZCZĘDNOŚCI NA PLUS • KOMFORT ŻYCIA • OCHRONA ZDROWIA**



**PRUDENTIAL**

The Prudential Assurance Company Limited sp. z o.o. Oddział w Polsce  
ul. Puławska 182, 02-670 Warszawa, infolinia: 801 30 20 10  
e-mail: bok@prudential.pl, www.prudential.pl

PRO/1/2014

Obowiązujące dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków złożonych Prudential w okresie od 29.06.2015 do 13.12.2015 (zmiana szaty graficznej)