

Ogólne warunki ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków dzieci, młodzieży i personelu w placówkach oświatowych zostały zatwierdzone Uchwałą Zarządu UNIQA TU S.A. Nr 107/2007 z dnia 29.05.2007r i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1.09.2007r.

I. Postanowienia typowe (zgodne z art. 12a ustawy o działalności ubezpieczeniowej)

1. Rodzaj ubezpieczenia i jego przedmiot

Tak - § 2

2. Warunki zmiany sumy ubezpieczenia lub sumy gwarancyjnej, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia taką zmianę przewidują

Tak - § 19, §16 ust. 3

3. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia

Tak - §21, § 27, § 23

4. Zakres odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń

Tak - § 5 - 15

5. Przy ubezpieczeniach majątkowych – sposób ustalania rozmiaru szkody

Nie

6. Sposób określania sumy odszkodowania lub innego świadczenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują odstępstwa od zasad ogólnych

Tak - § 25

7. Sposób ustalania i opłacania składki ubezpieczeniowej

Tak - § 20

8. Metodę i sposób indeksacji składek, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia indeksację przewidują

Nie

9. Tryb i warunki dokonania zmiany umowy ubezpieczenia zawartej na czas nieokreślony

Nie - §18

10. Przesłanki i terminy wypowiedzenia umowy przez każdą ze stron, a także tryb i warunki wypowiedzenia, jeżeli ogólne warunki ubezpieczenia przewidują taką możliwość

Tak - § 20 ust.4, § 22 ust.1-3 ;odstąpienie od umowy-§ 18 ust.2

II. Przedmiot i zakres odpowiedzialności ubezpieczyciela

- Przedmiotem ubezpieczenia są następstwa nieszczęśliwych wypadków, które wydarzyły się w kraju i za granicą w okresie ubezpieczenia. (§2 OWU)
- Umowę ubezpieczenia zawiera się w zakresie pełnym (tj. całodobowym). (§3 pkt 1 OWU)
- Umowę ubezpieczenia można zawrzeć w wariantach:
 - a) podstawowym albo
 - b) rozszerzonym.

Umowę ubezpieczenia w wariantach rozszerzonym zawiera się pod warunkiem:

1. ustalenia rocznego okresu ubezpieczenia,
 2. opłacenia dodatkowej składki za dodatkowe świadczenia,
 3. ustalenia jednakowego zakresu ubezpieczenia przez wybranie tych samych ryzyk lub świadczeń dodatkowych dla wszystkich ubezpieczonych (§3OWU).
- Umowa ubezpieczenia zawarta w wariantach podstawowym obejmuje świadczenia podstawowe wypłacane z tytułu:
 - 1) trwałego uszczerbku na zdrowiu 1% sumy ubezpieczenia za każdy 1% trwałego uszczerbku na zdrowiu,
 - 2) śmierci będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku w wysokości 100% sumy ubezpieczenia,
 - 3) świadczenie w przypadku zachorowania na sepsę (posocznicę) meningokokową lub pneumokokową - w wysokości 5% sumy ubezpieczenia,
 - 4) zgonu w wyniku samobójstwa - w wysokości 10% sumy ubezpieczenia;
 - 5) pogryzienia przez psa, które skutkuje, co najmniej czterema pełnymi dnami pobytu w szpitalu - w wysokości 5% sumy ubezpieczenia;
 - 6) przeszkolenia zawodowego osoby niepełnosprawnej w wysokości 5% sumy ubezpieczenia, o ile stan ten jest spowodowany nieszczęśliwym wypadkiem, który zaistniał w okresie ochrony ubezpieczenia,
 - 7) uszczerbku spowodowanego zawałem serca, udarem mózgu na warunkach określonych w §4 ust. 2 pkt 1 owu. (§5 ust 1 OWU)
 - Umowa ubezpieczenia zawarta w wariantach rozszerzonym obejmuje świadczenia określone w wariantach podstawowych oraz wybrane przez Ubezpieczającego świadczenia dodatkowe, takie jak:

- a). zasiłek dzienny z tytułu niezdolności do nauki - w wysokości określonej na polisie (0,10% lub 0,05% sumy ubezpieczenia za każdy dzień niezdolności do nauki, nie więcej niż 30 zł dziennie, maksymalnie przez 90 dni),
- b) koszty leczenia - w wysokości określonej w polisie (10% lub 30% sumy ubezpieczenia),
- c) zadośćuczynienie za ból - w wysokości określonej na polisie (10% lub 5% sumy ubezpieczenia),
- d) jednorazowe świadczenie w wysokości 10% sumy ubezpieczenia w przypadku zgonu rodzica (przedstawiciela ustawowego) w okresie trwania umowy ubezpieczenia, w przypadku, gdy jego śmierć była następstwem nieszczęśliwego wypadku;
- e) dodatkowe świadczenie w przypadku zgonu ubezpieczonego spowodowanego wypadkiem komunikacyjnym - w wysokości 100% sumy ubezpieczenia f) świadczenie w wyniku zgonu ucznia w wieku do 20 lat, spowodowanego nowotworem złośliwym, który został stwierdzony i nastąpił w trakcie trwania umowy ubezpieczenia – w wysokości 10% sumy ubezpieczenia;
- g) zwrot kosztów leczenia za granicą spowodowanego nieszczęśliwym wypadkiem, w wysokości 20% sumy ubezpieczenia, o ile koszty te nie mogą być pokryte z innego ubezpieczenia (w tym NFZ),
- h) świadczenie w przypadku stwierdzonego 100% uszczerbku na zdrowiu w wysokości 500% sumy ubezpieczenia;
- i) zwrot kosztów opłaconej wycieczki organizowanej w ramach Zielonej Szkoły w wysokości nie większej niż 10% sumy ubezpieczenia, o ile niemożność uczestnictwa ubezpieczonego w wycieczce spowodowana jest jego hospitalizacją lub złamaniem kończyn dolnych z założeniem gipsu;
- j) zwrot kosztów opłaconego chesnego w przypadku śmierci rodzica za okres liczony od miesiąca, w którym nastąpiła śmierć do zakończenia roku szkolnego, w łącznej kwocie nie większej niż 10% sumy ubezpieczenia (**§5 OWU**).

– Świadczenie dodatkowe w postaci zasiłku dziennego z tytułu niezdolności do nauki przysługuje pod warunkiem rozszerzenia umowy ubezpieczenia o ten rodzaj świadczenia oraz przy łącznym spełnieniu n/w przesłanek:

- 1) niezdolność do nauki jest spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem,
- 2) niezdolność do nauki jest potwierdzona właściwym zaświadczeniem lekarskim.

Zasiłek dzienny wypłacany jest od:

- 1) 1go dnia niezdolności do nauki przy leczeniu szpitalnym albo wypadku.
- 2) 15 go dnia niezdolności do nauki przy leczeniu ambulatoryjnym.

W przypadku, gdy na powstałą niezdolność do nauki ma wpływ choroba istniejąca przed zajściem nieszczęśliwego wypadku, zasiłek dzienny wypłacany jest za okres niezdolności do nauki, jaki jest spowodowany wyłącznie następstwem nieszczęśliwego wypadku.

UNIQA TU S.A. zastrzegła sobie prawo odmowy wypłaty zasiłku dziennego w przypadku, gdy Ubezpieczony w czasie jego pobierania uczęszcza na zajęcia lekcyjne lub pozalekcyjne. (§6 OWU)

Świadczenie dodatkowe w postaci zwrotu kosztów leczenia w Polsce przysługuje pod warunkiem rozszerzenia umowy ubezpieczenia o ten rodzaj świadczenia oraz przy łącznym spełnieniu n/w przesłanek:

1. koszty zostały poniesione na leczenie skutków nieszczęśliwego wypadku,
2. koszty zostały udokumentowane oryginalnymi rachunkami i dowodami zapłaty,
3. koszty zostały poniesione w ciągu 2 lat od daty nieszczęśliwego wypadku,
4. koszty leczenia zostały poniesione na terenie Polski (§7 OWU).

Świadczenie dodatkowe w postaci zadośćuczynienia za ból przysługuje pod warunkiem rozszerzenia umowy ubezpieczenia o ten rodzaj świadczenia oraz przy łącznym spełnieniu n/w przesłanek:

- 1) niezdolność do nauki trwa dłużej niż 30 dni,
- 2) niezdolność do nauki jest potwierdzona właściwym zaświadczeniem lekarskim,
- 3) nieszczęśliwy wypadek nie pozostawił trwałego uszczerbku na zdrowiu (§8 OWU).

III. Wyłączenia bądź ograniczania odpowiedzialności ubezpieczyciela

UNIQA TU S.A. nie odpowiada za następstwa nieszczęśliwych wypadków powstałych:

1. w wyniku działań umyślnych Ubezpieczonego np.: samookaleczeń, popełnienia lub usiłowania popełnienia przestępstwa albo samobójstwa,
2. w stanie po spożyciu alkoholu, środków odurzających, lekarstw lub innych substancji wyłączających lub ograniczających zdolność rozpoznania znaczenia czynu lub kierowania swoim postępowaniem,
3. podczas obsługi przez Ubezpieczającego maszyn, urządzeń i narzędzi bez wymaganych przepisami prawa uprawnień,
4. podczas prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu i maszyn samobieżnych:
 - a. bez wymaganych prawem uprawnień do kierowania pojazdem/maszyną,
 - b. bez ważnego badania technicznego,

5. na skutek poddania Ubezpieczonego leczeniu oraz zabiegom leczniczym, chyba, że dotyczą one leczenia bezpośrednich następstw nieszczęśliwego wypadku,
6. w wyniku napadów drgawek epileptycznych i innych rodzajów drgawek,
7. w wyniku udziału Ubezpieczonego w bójkach,
8. podczas uczestnictwa Ubezpieczonego w ekspedycjach,
9. podczas uprawiania przez Ubezpieczonego sportu wyczynowego,
10. w związku z rekreacyjnym uprawianiem następujących dyscyplin sportu: spadochroniarstwo, szybownictwo, paralotniarstwo, pilotowanie samolotów silnikowych, żeglowanie ze spadochronem, jazda na nartach i snowbordzie poza wyznaczonymi trasami, sporty w których wykorzystywane są pojazdy poruszające się po śniegu lub lodzie, nurkowanie z akwalungiem, wspinaczka wysokogórska i skalana, speleologia, skoki bungee, sporty uprawiane na rzekach górskich,
- 11. na skutek działań wojennych, stanu wyjątkowego, strajków, zamieszek, rozruchów, aktów terrorystycznych, działania energii jądrowej. (§4 pkt 1 OWU)**

Ponadto wypłata świadczenia nie przysługuje w przypadku:

1. zawału serca, udaru mózgu lub samoistnego krwawienia wewnątrzczaszkowego powyżej 30 roku życia,
2. utraty lub zniszczenia rzeczy osobistych w związku z nieszczęśliwym wypadkiem,
3. chorób, z wyjątkiem zachorowań objętych ochroną ubezpieczeniową postanowieniami umowy stron,
4. gdy uszczerbek na zdrowiu nie ma trwałego charakteru (z zastrzeżeniem §8 OWU).
(§4 pkt 2 OWU)

IV. Warto zwrócić uwagę

1. Paragraf 22 ust. 2 pkt 1 analizowanych OWU stanowi „UNIQA TU S.A. może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z ważnych powodów, jakimi są: (...) 2) ujawnienia okoliczności pociągających za sobą takie zwiększenie prawdopodobieństwa wypadku, że UNIQA TU S.A. nie zawarłaby umowy ubezpieczenia, gdyby o takiej okoliczności wiedziała.”

Należy zwrócić uwagę, że art. 816 § 2 kodeksu cywilnego w brzmieniu obowiązującym do 10 sierpnia 2007 r. stanowił, że „jeżeli ujawniona okoliczność pociąga za sobą takie zwiększenie prawdopodobieństwa wypadku, że zakład ubezpieczeń nie zawarłby umowy,

gdyby o tej okoliczności wiedział, może on w ciągu miesiąca od ujawnienia rzeczonych okoliczności od umowy odstąpić.” Ustawodawca zrezygnował jednak z tego rozwiązania.

V. Postanowienia nietypowe

Analizowane OWU w § 22 zawierają postanowienie, że ubezpieczony może wypowiedzieć umowę po zaistnieniu szkody.