



LISTA DOKUMENTÓW NIEZBĘDNYCH DO ZGŁOSZENIA POSZCZEGÓLNYCH ZDARZEŃ

Uwaga: oprócz dokumentów wymienionych przy poszczególnych zdarzeniach (punkty 1–13), należy zapoznać się z dodatkowymi dokumentami i informacjami zamieszczonymi w pkt. 14 i 15.

1. ŚMIERĆ UBEZPIECZONEGO

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu.
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 3) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu ubezpieczonego (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok, dokumenty z prokuratury).

Dodatkowe dokumenty/informacje – w zależności od okoliczności:

- Dokumenty potwierdzające uprawnienie do świadczenia w przypadku, gdy brak jest wskazanego uprawnionego, np. postanowienie sądowe o nabyciu spadku.

2. OSIEROCENIE DZIECKA

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu ubezpieczonego.
- 2) Dokument stwierdzający tożsamość uprawnionego dziecka (np. dowód osobisty, legitymacja szkolna, indeks wyższej uczelni, skrócony odpis aktu urodzenia dziecka).
- 3) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu ubezpieczonego (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok, dokumenty z prokuratury).
- 4) Dwie strony dowodu osobistego opiekuna prawnego – w przypadku dziecka niepełnoletniego.

Uwaga: Jeżeli osierocone dziecko jest równocześnie osobą uprawnioną do świadczenia z tytułu zgonu ubezpieczonego, powinny być złożone 2 wnioski: z tytułu zgonu ubezpieczonego i z tytułu osierocenia dziecka.

3. ŚMIERĆ MAŁŻONKA LUB PARTNERA UBEZPIECZONEGO

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu.
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 3) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok, dokumenty z prokuratury).

4. ŚMIERĆ DZIECKA

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu.
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 3) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok, dokumenty z prokuratury) – w zależności od zapisów w OWU.

5. ŚMIERĆ NOWORODKA

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu noworodka – w przypadku noworodka, który przyszedł na świat żywy i nie ukończył 1 roku życia.
- 2) Odpis skrócony aktu urodzenia z adnotacją „dziecko martwo urodzone” – w przypadku noworodka poczętego lecz nienarodzonego.
- 3) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 4) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu noworodka (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok) – w przypadku noworodka, który przyszedł na świat żywy i nie ukończył 1 roku życia.

6. ŚMIERĆ RODZICÓW UBEZPIECZONEGO

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu.
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 3) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok) – w zależności od zapisów OWU.

Dodatkowe dokumenty/informacje – w zależności od sytuacji i zapisów OWU

- W przypadku braku możliwości ustalenia stopnia pokrewieństwa, konieczne są dodatkowe dokumenty np. akt małżeństwa, akt urodzenia – w zależności od sytuacji.
- Odpis skrócony aktu zgonu biologicznego rodzica ubezpieczonego – jeśli zdarzenie dotyczy zgonu ojczyma lub macochy ubezpieczonego.

7. ŚMIERĆ RODZICÓW MAŁŻONKA LUB PARTNERA

- 1) Odpis skrócony aktu zgonu.
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 3) Dwie strony dowodu osobistego małżonka/partnera lub odpis skrócony aktu małżeństwa.
- 4) Dokumenty, z których wynikają okoliczności i przyczyna zgonu (np. karta zgonu, dokumentacja lekarska, wynik sekcji zwłok) – w zależności od zapisów OWU.

Dodatkowe dokumenty/informacje – w zależności od sytuacji i zapisów OWU

- W przypadku braku możliwości ustalenia stopnia pokrewieństwa, konieczne są dodatkowe dokumenty np. odpis skrócony aktu małżeństwa, odpis skrócony aktu urodzenia – w zależności od sytuacji.
- Odpis skrócony aktu zgonu biologicznego rodzica małżonka/partnera – jeśli zdarzenie dotyczy zgonu ojczyma lub macochy małżonka/partnera.

8. URODZENIE SIĘ DZIECKA, URODZENIE SIĘ DZIECKA Z WADĄ WRODZONĄ URODZENIE SIĘ MARTWEGO DZIECKA

- 1) Odpis skrócony aktu urodzenia.
- 2) Odpis skrócony aktu urodzenia z adnotacją: „dziecko martwo urodzone” – w przypadku dziecka martwo urodzonego.
- 3) Dwie strony dowodu osobistego uprawnionego.

Dodatkowe dokumenty/informacje – w zależności od sytuacji

- W przypadku ryzyka urodzenia się dziecka z wadą wrodzoną dodatkowo należy dołączyć dokumentację medyczną potwierdzającą wadę wrodzoną dziecka oraz dokumentację z przebiegu leczenia.

9. URODZENIE SIĘ WNUKA

- 1) Odpis skrócony aktu urodzenia wnuka
- 2) Odpis skrócony aktu urodzenia rodzica wnuka lub odpis skrócony aktu małżeństwa rodziców wnuka.
- 3) Dwie strony dowodu osobistego uprawnionego
- 4) Postanowienie o przysposobieniu wnuka przez dziecko ubezpieczonego (jeżeli dotyczy).

10. POWSTANIE TRWAŁEGO USZCZERBKU NA ZDROWIU W WYNIKU WYPADKU

- 1) Dokument potwierdzający udzielenie pierwszej pomocy lekarskiej zaraz po wypadku wraz z rozpoznaniem doznanego urazu (np. karta informacyjna z pogotowia ratunkowego, historia choroby ze szpitala).
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.

Dodatkowe dokumenty/informacje – w zależności od sytuacji

- Dodatkowa dokumentacja lekarska z późniejszego leczenia lub informacje, gdzie było prowadzone leczenie.

11. WYSTĄPIENIE POWAŻNEGO ZACHOROWANIA

- 1) Dokumentacja lekarska związana z leczeniem i rozpoznaniem poważnego zachorowania.
 - 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
 - 3) Wyniki badań potwierdzających wystąpienie poważnego zachorowania i inne dokumenty określone w definicjach poszczególnych rodzajów poważnych zachorowań zawarte w umowie ubezpieczenia (np. wynik badania histopatologicznego w przypadku nowotworu).
-

12. INWALIDZTWO W WYNIKU WYPADKU, NIEZDOLNOŚĆ DO SAMODZIELNEJ EGZYSTENCJI

- 1) Pełna dokumentacja z leczenia (np. ze szpitala, przychodni), pozwalająca na ustalenie powodu powstania niezdolności do pracy oraz jego okresu.
- 2) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 3) Orzeczenie ZUS potwierdzające niezdolność do pracy.

13. ŚWIADCZENIE SZPITALNE OPERACJA

LECZENIE SPECJALISTYCZNE

REHABILITACJA POSZPITALNA

ŚWIADCZENIE LEKOWE

REKONWALESCENCJA DZIECKA

- 1) Dokumentacja medyczna (karta informacyjna leczenia szpitalnego), potwierdzająca fakt, przyczynę i okres pobytu w szpitalu, wykonanej operacji, leczenia specjalistycznego, pobytu na OIOM/OIOK/OIT.
- 2) Dokumentacja medyczna obejmująca okres leczenia sprzed daty zawarcia umowy ubezpieczenia, jeżeli choroba lub wypadek miały miejsce przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
- 3) Dwie strony dowodu osobistego osoby uprawnionej.
- 4) Zwolnienia lekarskie wydane przez szpital – w zależności od ryzyka; dotyczy przypadków pobytu w tym szpitalu w wyniku wypadku komunikacyjnego, wypadku przy pracy, zawału serca lub udaru mózgu.

14. LISTA DODATKOWYCH DOKUMENTÓW NIEZBĘDNYCH W PRZYPADKU ZGŁOSZENIA ROSZCZENIA O WYPŁATĘ ŚWIADCZENIA ZWIĄZANEGO Z:

A. WYPADKIEM, WYPADKIEM PRZY PRACY I WYPADKIEM W TRAKCIE PROWADZENIA POJAZDU:

- 1) Dokument potwierdzający fakt zaistnienia wypadku oraz stan trzeźwości osoby, której dotyczy roszczenie np. protokół policji, prokuratury, protokół wypadku przy pracy.
W przypadku braku w/w dokumentu, wymagane jest podanie informacji, przez kogo i gdzie prowadzone było dochodzenie (np. na formularzu wniosku o wypłatę świadczenia).
- 2) Jeśli do wypadku doszło w trakcie prowadzenia pojazdu, wymagane jest złożenie dokumentu uprawniającego do kierowania danym pojazdem np. prawo jazdy.
W przypadku, gdy z okoliczności zdarzenia wynika, że do wypadku doszło z powodu niesprawności pojazdu należy dodatkowo przedłożyć dokumenty dopuszczające pojazd do ruchu np. dowód rejestracyjny pojazdu z wpisem badania technicznego.

B. WSPÓŁUBEZPIECZONYM (MAŁŻONKIEM, PARTNEREM, DZIECKIEM):

- 1) Odpis skrócony aktu małżeństwa (w przypadku jego braku – dwie strony dowodu osobistego małżonka) – gdy zdarzenie dotyczy małżonka, z wyjątkiem roszczenia dotyczącego śmierci małżonka.
- 2) W przypadku braku możliwości ustalenia stopnia pokrewieństwa, konieczne są dodatkowe dokumenty np. odpis skrócony aktu małżeństwa, odpis skrócony aktu urodzenia – w zależności od sytuacji.
- 3) Dwie strony dowodu osobistego partnera – gdy zdarzenie dotyczy partnera, z wyjątkiem roszczenia dotyczącego śmierci partnera.
- 4) Odpis skrócony aktu urodzenia dziecka lub dwie strony dowodu osobistego dziecka – jeśli zdarzenie dotyczy dziecka, z wyjątkiem roszczenia dotyczącego śmierci dziecka.

C. ZDARZENIEM, KTÓRE WYSTĄPIŁO W OKRESIE KARENCJI:

- 1) Zaświadczenie o poprzednim ubezpieczeniu – wzór do pobrania [tutaj](#).

15. DODATKOWE INFORMACJE:

- 1) Oprócz wymienionych powyżej dokumentów, niezbędnym może okazać się dostarczenie innych dokumentów, zależnie od charakteru sprawy.
 - 2) W przypadku gdy osoba uprawniona do świadczenia nie jest osobą fizyczną, z wnioskiem o wypłatę świadczenia występuje przedstawiciel uprawnionego (np. upoważniony pracownik), dołączając dokument upoważniający go do występowania w imieniu uprawnionego podmiotu np. wypis z rejestru ewidencji działalności gospodarczej lub z Krajowego Rejestru Sadowego albo innego właściwego rejestru lub stosowne pełnomocnictwo.
-