DAWID ROGOZIŃSKI

Wyłączenie odpowiedzialności ubezpieczyciela w ubezpieczeniach grupowych za śmierć będącą następstwem tzw. choroby istniejącej przed objęciem ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową

Dużą popularnością cieszą się na rynku, szczególnie w kanale bancasurrance oraz w ramach programów pracowniczych, grupowe ubezpieczenia na życie przewidujące postanowienia, w świetle których ubezpieczyciel nie odpowiada za wypadek ubezpieczeniowy będący następstwem choroby istniejącej (lub też zdiagnozowanej czy leczonej) u ubezpieczonego przed przystąpieniem do ubezpieczenia. W modelu tym ubezpieczyciele nie żądają informacji o stanie zdrowia ubezpieczonych, jednocześnie zastrzegając możliwość oceny tego stanu już po zajściu wypadku ubezpieczeniowego. Popularności tej wydaje się w ogóle nie przeszkadzać fakt, iż tożsame klauzule zostały uznane przez za abuzywne i wpisane do Rejestru Klauzul Niedozwolonych, a w wielu innych przypadkach, w toku kontroli incydentalnej sądy odmawiają im skuteczności. Publikacja niniejsza poświęcona jest z jednej strony dopuszczalności stosowania tego rodzaju wyłączeń odpowiedzialności ubezpieczycieli, a z drugiej strony (nie) prawidłowości dokonywanej dotychczas przez judykaturę ich kwalifikacji prawnej i wyprowadzanych z niej skutków. Uwaga poświęcona zostanie również relacjom między argumentami z »grupowości« ubezpieczeń (ich szczególnego charakteru) a rozwiązaniami normatywnymi przewidzianymi przez ustawodawcę dla ubezpieczeń na życie w ogólności.

Insurer's liability exclusion in a group life insurance for a death caused by a pre – existing condition

Summary

Group life insurance in Poland, particularly popular on the bancassurance market and workers` programme, very often includes pre-existing medical condictions provision. This means that the insurer does not evaluate the risk based on medical interview (questionnaire), but excludes its liability for an insurance accident caused by an illness existing in the insured party before joining the insurance. The popularity of this type of insurance was not reduced by the fact that pre-existing mediacial conditions provisions were considered abusive by the SOKiK (the court of competition and consumer protection). This article is devoted to the admissibility of including such provisions in general terms of insurance in the light of Polish law and correctness of their legal qualification performed by Polish courts. The problem of relations between arguments involving the nature and specificity of group insurance and the legal regulation regarding the scope of insurance cover in life insurance will also be discussed.

MGR DAWID ROGOZIŃSKI– absolwent Wydziału Prawa i Administracji Uniwersytetu Gdańskiego.