

OSKAR ZGONINA

<https://doi.org/10.33995/wu2022.2.7>

O osobliwościach umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Rozważania na tle judykatury polskiej i niemieckiej

Celem niniejszej publikacji jest dokonanie oceny linii orzeczniczej w przedmiocie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Rozważania podjęte zostały w oparciu o aktualne poglądy orzecznictwa zarówno sądów powszechnych, jak i Sądu Najwyższego oraz stanowiska wyrażone w piśmiennictwie. W judykaturze coraz częściej orzeka się o nieważności umów ubezpieczenia w postaci ubezpieczeń na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Rodzi to potrzebę pogłębionych rozważań dotyczących m.in. kwestii wykazania przesłanek nieważności umów ubezpieczenia z UFK, sposobu uzyskania przez klienta rynku ubezpieczeniowego odpowiedniej ochrony sądowej, możliwości zwrotu składki uiszczonej na rzecz ubezpieczyciela w wykonaniu nieważnej czynności prawnej, jak również zagadnienia przedawnienia roszczeń z tytułu świadczenia nienależnego. Publikacja wzbogacona została o zagadnienia prawnoporównawcze, odwołujące się do orzecznictwa niemieckiego Bundesgerichtshof.

Słowa kluczowe: umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, UFK, ochrona ubezpieczeniowa, nieważność umowy ubezpieczenia, *Widerspruchsrecht*.

On the peculiarities of a life insurance contract with an insurance capital fund. Considerations in the light of Polish and German judicature

The purpose of this article is to evaluate the line of jurisprudence on the subject of life insurance contract with insurance capital fund (UFK). The considerations were undertaken on the basis of current views of case law of both common courts and the Polish Supreme Court, as well as positions expressed in the literature. The jurisprudence is increasingly ruling on the invalidity of insurance contracts in the form of life insurance with an insurance capital fund. This gives rise to the need for in-depth considerations of, among other things, the issue of proving the prerequisites for the invalidity of insurance contracts with UFK, how to obtain adequate judicial protection for the insurance market customer, the possibility of returning the premium paid to the insurer in the performance of an invalid legal act, as well as the issue of the statute of limitations for claims for undue performance. The publication is enriched with comparative legal issues, referring to the case law of the German Bundesgerichtshof.

Keywords: life insurance contract with insurance capital fund, UFK, insurance coverage, invalidity of insurance contract, *Widerspruchsrecht*.

OSKAR ZGONINA – student IV roku prawa na Wydziale Prawa i Administracji Uniwersytetu Śląskiego w Katowicach.

<https://orcid.org/0000-0002-1268-8186>

