



POLISA 100 FUNDUSZ

WARUNKI UBEZPIECZENIA NA DOŻYCIE „POLISA 100 FUNDUSZ”

I. POSTANOWIENIA WSTĘPNE

§ 1

Niniejsze warunki ubezpieczenia mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” Spółka Akcyjna, zwanym dalej „POLISA-ŻYCIE” i osobami fizycznymi, zwanymi dalej Ubezpieczającymi.

§ 2

Ilekczość w niniejszych warunkach ubezpieczenia użyto określenia:

- 1) **Ubezpieczający** – rozumie się przez to osobę fizyczną, stroną zawartą z „POLISA-ŻYCIE” umowy ubezpieczenia, zobowiązaną do opłacania składki,
- 2) **Ubezpieczony** – rozumie się przez to osobę fizyczną, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia,
- 3) **Dla potrzeb niniejszych Warunków Ubezpieczenia, Ubezpieczający jest Ubezpieczonym,**
- 4) **suma ubezpieczenia** – rozumie się przez to gwarantowaną kwotę świadczenia wypłacaną przez „POLISA-ŻYCIE” w przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową,
- 5) **wartość polisy** – rozumie się przez to wartość indywidualnej rezerwy matematycznej obliczonej zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej,
- 6) **wartość wykupu** – rozumie się przez to kwotę, do wypłaty której „POLISA-ŻYCIE” jest obowiązana w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia na zasadach określonych niniejszymi warunkami,
- 7) **ubezpieczenie bezskładkowe** – rozumie się przez to kontynuowanie umowy ubezpieczenia bez konieczności dalszego opłacania składek, ze zredukowaną sumą ubezpieczenia.

II. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

§ 3

1. Odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” polega na wypłacie świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu, na który została zawarta umowa ubezpieczenia.
2. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta w jednym z dwóch wariantów:
 - 1) wariant I – do dnia ukończenia przez Ubezpieczonego wieku:

- a) 60 lat w przypadku kobiet,
- b) 65 lat w przypadku mężczyzny,
- 2) wariant II – na kres 10 lat,
3. Ubezpieczający określa wariant ubezpieczenia we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

III. UMOWA UBEZPIECZENIA

wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia

§ 4

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, skierowanego do „POLISA-ŻYCIE” na formularzu „POLISA-ŻYCIE”.
2. Ubezpieczający obowiązany jest udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte w formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Odpowiedzi powinny być zgodne z prawdą.
3. „POLISA-ŻYCIE” może zażądać od Ubezpieczającego wypełnienia dodatkowych formularzy oraz dostarczenia dodatkowej dokumentacji wskazując jednocześnie ich rodzaj.
4. „POLISA-ŻYCIE” zastrzega sobie prawo odrzucenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia bez podania przyczyny.
5. Jeżeli wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia został wypełniony nieprawidłowo lub jest niekompletny „POLISA-ŻYCIE” wezwie Ubezpieczającego do uzupełnienia względnie do sporządzenia nowego wniosku.
6. Jeżeli w terminie trzech lat od zawarcia umowy ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” ustali, że we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia podane zostały fałszywe dane mające wpływ na ustalenia wysokości składki, to umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu.

warunki zawarcia umowy ubezpieczenia

§ 5

Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta, gdy spełnione zostaną jednocześnie następujące warunki:

- 1) Ubezpieczający jest osobą pełnoletnią,
- 2) Ubezpieczający wypełnił wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia odpowiadając na zawarte w nim pytania, a wniosek nie został odrzucony.

polisa ubezpieczeniowa**§ 6**

1. Polisa ubezpieczeniowa stanowi stwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia,
2. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem doręczenia Ubezpieczającemu dokumentu stwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia – polisy.
3. W przypadku utraty polisy ubezpieczeniowej Ubezpieczający jest obowiązany do niezwłocznego poinformowania „POLISY-ŻYCIE” o tym fakcie, wraz z podaniem okoliczności utraty dokumentu. W takim wypadku „POLISA-ŻYCIE” wystawi Ubezpieczającemu duplikat polisy ubezpieczeniowej.

wygaśnięcie umowy ubezpieczenia**§ 7**

Umowa ubezpieczenia wygasa:

- 1) w dniu zgonu Ubezpieczonego,
- 2) z upływem okresu, na który została zawarta.

odstąpienie od umowy ubezpieczenia**§ 8**

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia.
2. O odstąpieniu od umowy Ubezpieczający jest obowiązany powiadomić „POLISĘ-ŻYCIE” na piśmie.
3. Wraz ze złożeniem oświadczenia o odstąpieniu od umowy Ubezpieczający jest obowiązany od zwrotu polisy.
4. Odstąpienie od umowy nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku opłacenia składki ubezpieczeniowej za okres trwania odpowiedzialności „POLISY-ŻYCIE” i uiszczenia opłaty polisowej.
5. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia jest skuteczne w dniu doręczenia do „POLISY-ŻYCIE” oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.

wypowiedzenie umowy ubezpieczenia**§ 9**

1. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem dwumiesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia może zostać skrócony, jeżeli Ubezpieczający w okresie ubezpieczenia zawarł inną umowę ubezpieczeniową oferowaną przez „POLISĘ-ŻYCIE”.
2. O wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest obowiązany poinformować „POLISĘ-ŻYCIE” na piśmie.
3. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia jest skuteczne z końcem drugiego miesiąca, licząc od dnia otrzymania przez „POLISĘ-ŻYCIE” oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia lub z dniem zawarcia innej umowy ubezpieczenia w „POLISIE-ŻYCIE”.
4. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku opłacenia składki za czas trwania odpowiedzialności „POLISY-ŻYCIE” w czasie wypowiedzenia.

5. W przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego umowy ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” wypłaci Ubezpieczającemu wartość wykupu jeśli taka istnieje po potrąceniu zaległych składek oraz naliczonych odsetek za zwłokę.
6. Przy wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego i jednoczesnym zawarciu innej umowy ubezpieczenia oferowanej przez „POLISĘ-ŻYCIE”, wartość polisy podlega zaliczeniu na poczet nowej polisy.
7. Za wypowiedzenie umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego uważa się również nieopłacenie należnej składki w terminie do końca miesiąca następującego po miesiącu w którym Ubezpieczający obowiązany był składkę opłacić zgodnie z § 12 ust.3 warunków ubezpieczenia.
8. Wypowiedzenie, o którym mowa w ust. 7 skuteczne jest z końcem miesiąca, za który Ubezpieczający opłacił ostatnią składkę.

rozwiązanie umowy ubezpieczenia**§ 10**

1. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
 - 1) ze skutkiem natychmiastowym, w ciągu trzech pierwszych lat obowiązywania umowy ubezpieczenia, jeżeli w tym okresie „POLISA-ŻYCIE” ustali, że we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia podane zostały fałszywe dane, mające wpływ na ustalenie wysokości składki. W takim wypadku nie przysługuje Ubezpieczającemu prawo do zwrotu składki,
 - 2) w dniu upływu terminu wypowiedzenia.
2. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2), jeżeli Ubezpieczający opłacał składkę miesięcznie, „POLISA-ŻYCIE” wypłaci Ubezpieczającemu wartość wykupu wynoszącą:
 - 1) 50% aktualnej wartości polisy – jeżeli umowa uległa rozwiązaniu w okresie od 3 do 5 lat obowiązywania,
 - 2) 60% aktualnej wartości polisy – jeżeli umowa uległa rozwiązaniu w okresie od 5 do 6 lat obowiązywania,
 - 3) 70% aktualnej wartości polisy – jeżeli umowa uległa rozwiązaniu w okresie od 6 do 7 lat obowiązywania,
 - 4) 80% aktualnej wartości polisy – jeżeli umowa uległa rozwiązaniu w okresie od 7 do 8 lat obowiązywania,
 - 5) 90% aktualnej wartości polisy – jeżeli umowa uległa rozwiązaniu w okresie od 8 do 9 lat obowiązywania,
 - 6) 95% aktualnej wartości polisy – jeżeli umowa uległa rozwiązaniu po upływie 9 lat obowiązywania.
3. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt. 2), jeżeli Ubezpieczający opłacił składkę jednorazowo za cały okres ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” wypłaci ubezpieczającemu wartość wykupu wynoszącą 100% aktualnej wartości polisy.
4. O rozwiązaniu umowy ubezpieczenia wraz z podaniem przyczyny, „POLISA-ŻYCIE” poinformuje Ubezpieczającego listem poleconym.

IV. SUMA UBEZPIECZENIA**§ 11**

Suma ubezpieczenia stanowi gwarantowaną kwotę świadczenia wypłacaną przez „POLISĘ-ŻYCIE” w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

V. SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 12

1. Składka ubezpieczeniowa wyliczana jest na podstawie taryf składek obowiązujących w „POLISIE-ŻYCIE”.
2. Ubezpieczający opłaca składkę miesięcznie lub jednorazowo za cały okres ubezpieczenia.
3. Pierwszą składkę wraz z opłatą polisową Ubezpieczający obowiązany jest opłacić przy zawarciu umowy ubezpieczenia. Każdą następną składkę Ubezpieczający opłaca z góry w terminie do ostatniego dnia miesiąca za następny miesiąc obowiązywania umowy ubezpieczenia.
4. Przy opłacaniu składki każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy uważa się za miesiąc pełny, z wyjątkiem sytuacji, o której mowa w § 8 ust. 4.
5. Ostatnią składkę Ubezpieczający opłaca za miesiąc kończący okres, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia.
6. W okresie opłacania składki składka może ulec zmianie wskutek dokonania indeksacji sumy ubezpieczenia.

VI. INDEKSACJA

§ 13

1. Raz w roku „POLISA-ŻYCIE” proponuje indeksację sumy ubezpieczenia o wskaźnik ustalony przez „POLISĘ-ŻYCIE”.
2. W związku z indeksacją następuje wyliczenie nowej składki ubezpieczeniowej uwzględniające wysokość zindeksowanej sumy ubezpieczenia oraz przypisany do polisy udział w zyskach.
3. Zindeksowaną wysokość sumy ubezpieczenia oraz kwotę nowej składki „POLISA-ŻYCIE” zobowiązuje się dostarczyć Ubezpieczającemu na piśmie, w okresie opłacania składki ubezpieczeniowej, najpóźniej do dnia 30 listopada każdego roku trwania tego okresu.
4. Ubezpieczający w terminie do końca roku, w którym otrzyma informacje, o których mowa w ust. 3, obowiązany jest poinformować „POLISĘ-ŻYCIE” na piśmie o przyjęciu bądź odrzuceniu warunków indeksacji.
5. Strony uzgadniają, że brak pisemnej informacji o przyjęciu bądź odrzuceniu warunków indeksacji, w terminie o którym mowa w ust.4, „POLISA-ŻYCIE” uznaje za przyjęcie indeksacji.
6. Przepisu ust. 3 i 4 nie stosuje się w roku kalendarzowym, w którym została zawarta umowa ubezpieczenia w stosunku do Ubezpieczających, którzy zawarli umowę ubezpieczenia w miesiącach od początku listopada do końca roku.
7. Rezygnacja z indeksacji w danym roku nie wyklucza możliwości jej dokonania w kolejnym roku.
8. Jeżeli Ubezpieczający w danym roku nie skorzystał z prawa indeksacji, suma ubezpieczenia oraz składka pozostają bez zmian.
9. W kolejnym roku indeksacja będzie proponowana w stosunku do aktualnej sumy ubezpieczenia.
10. Przepisów o indeksacji nie stosuje się w stosunku do Ubezpieczającego, który przekształcił ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.

11. Dopuszcza się możliwość indeksowania sumy ubezpieczenia, po opłaceniu dodatkowej składki w przypadku opłacenia składki jednorazowo za cały okres ubezpieczenia, pod warunkiem wystąpienia Ubezpieczającego z pisemnym wnioskiem o dokonanie indeksacji, wskazującym jednocześnie wysokość sumy ubezpieczenia, do której ma zostać przeprowadzona indeksacja.

„POLISA-ŻYCIE” zastrzega sobie prawo uzależnienia dokonania indeksacji od przedstawienia przez Ubezpieczającego zaświadczenia o stanie zdrowia oraz prawo do wyznaczenia maksymalnej wysokości zindeksowanej sumy ubezpieczenia.

VII. UDZIAŁ W ZYSKACH

§ 14

1. Po okresie pierwszego pełnego roku kalendarzowego obowiązywania umowy ubezpieczenia oraz we wszystkich następnych latach jej obowiązywania, do polisy będzie dopisywany udział w zyskach z lokat wartości polisy w wysokości co najmniej 85% zysku przekraczającego gwarantowaną 5%-ową roczną stopę techniczną.
2. Udział w zysku obliczany jest pod koniec każdego roku podatkowego, a podstawą jego naliczenia jest średnia wartość polisy z końca dwóch ostatnich lat podatkowych.
3. Dopisany do polisy zysk z lat poprzednich jest również inwestowany i oprocentowany w danym roku stopą równą co najmniej 85% stopy zysków zrealizowanej przez „POLISĘ-ŻYCIE” na lokatach wartości polisy, jeżeli nie został uwzględniony w wyliczeniu nowej składki, o którym mowa w § 13 ust. 2.
4. W przypadku skorzystania przez Ubezpieczającego z prawa do indeksacji cały zysk dopisany do polisy do momentu indeksacji zostanie wykorzystany do obliczenia nowej składki i zwiększy wartość polisy.
5. W przypadku skorzystania z prawa do przekształcenia na umowę bezskładkową, cały zysk dopisany do polisy do momentu przekształcenia na umowę bezskładkową zostanie wykorzystany do obliczenia nowej sumy ubezpieczenia i zwiększy wartość polisy.
6. Dopisany do polisy i nie wykorzystany udział w zyskach zostanie wypłacony wraz z wypłatą świadczenia w wysokości 100% sumy ubezpieczenia lub z wypłatą wartości wykupu.

VIII. UBEZPIECZENIE BEZSKŁADKOWE

§ 15

1. Po upływie pięciu lat, licząc od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający może wystąpić do „POLISY-ŻYCIE” z wnioskiem o przekształcenie ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Po złożeniu wniosku, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składki do końca obowiązywania umowy ubezpieczenia.
3. W chwili przekształcenia ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe „POLISA-ŻYCIE” zalicza wartość polisy jako składkę opłaconą jednorazowo i na tej podstawie ustala nową, zredukowaną sumę ubezpieczenia.
4. „POLISA-ŻYCIE” poinformuje Ubezpieczającego o wysokości zredukowanej sumy ubezpieczenia na piśmie.

5. Z chwilą przekształcenia ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe, wysokość świadczeń wynikających z umowy ubezpieczenia naliczana jest według nowej, zredukowanej sumy ubezpieczenia.

IX. POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 16

1. Odpowiedzialność „POLISY-ŻYCIE” rozpoczyna się od dnia wskazanego w polisie ubezpieczeniowej, nie wcześniej jednak niż od dnia następującego po dniu po zapłaceniu pierwszej składki.
2. Odpowiedzialność „POLISY-ŻYCIE” kończy się w dniu wygaśnięcia lub rozwiązania umowy ubezpieczenia, a także z dniem odstąpienia Ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia.

X. ZASADY PRYZYNAWANIA I WYPŁATA ŚWIADCZENIA

§ 17

1. „POLISA-ŻYCIE” przyznaje świadczenie na podstawie dokumentów złożonych przez osobę zgłaszającą roszczenie.
2. Przy zgłaszaniu roszczenia Ubezpieczony powinien przedstawić:
 - 1) pisemne zgłoszenie roszczenia,
 - 2) kserokopię polisy ubezpieczeniowej lub duplikatu polisy, jeżeli został wydany.
3. Wypłata świadczenia następuje w sposób jednorazowy w ciągu 21 dni od dnia dostarczenia „POLISIE-ŻYCIE” wszystkich dokumentów, o których mowa wyżej.
4. W przypadku, gdy niemożliwe jest wyjaśnienie w terminie 21 dniowym okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności „POLISY-ŻYCIE”, wypłata świadczenia nastąpi w ciągu 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności.
5. Wypłata świadczenia dokonywana jest przelewem na konto Ubezpieczonego, przekazem pocztowym na adres wskazany przez Ubezpieczonego w pisemnym zgłoszeniu roszczenia lub bezpośrednio do rąk Ubezpieczonego.
6. Na pisemny wniosek Ubezpieczającego „POLISA-ŻYCIE” dopuszcza możliwość wypłaty świadczenia w formie renty.
7. Jeżeli Ubezpieczony nie zgadza się z dokonanymi ustaleniami w kwestii wysokości przyznanego świadczenia lub odmową zaspokojenia roszczenia, ma prawo zgłosić do Prezesa Zarządu „POLISY-ŻYCIE” żądanie ponownego rozpatrzenia roszczenia, w terminie 30 dni od daty otrzymania oświadczenia w tej sprawie. Złożenie żądania u Prezesa Zarządu „POLISY-ŻYCIE” nie koliduje z prawem dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

Spory rozpatrują sądy powszechne właściwe dla siedziby Zarządu „POLISY-ŻYCIE”.

XI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 18

1. Na wniosek Ubezpieczającego i za zgodą Zarządu „POLISY-ŻYCIE”, do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych niniejszymi warunkami ubezpieczenia.

2. W sprawach nie uregulowanych niniejszymi warunkami ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
3. Wszelkie zmiany w umowie ubezpieczenia powinny być dokonywane w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Korespondencja pomiędzy stronami umowy powinna być prowadzona w formie listu poleconego.

Zarząd TUnŻ „POLISA-ŻYCIE” S.A.

Niniejsze Warunki Ubezpieczenia na Dożycie POLISA 100 FUNDUSZ zostały zatwierdzone przez Zarząd TUnŻ „POLISA-ŻYCIE” S.A. Uchwałą Nr 10/96 z dnia 10.09.1996 roku.