

**OGÓLNE WARUNKI
UBEZPIECZENIA STYPENDIALNEGO „ŻAK”****POSTANOWIENIA WSTĘPNE****§ 1.**

Niniejsze warunki ubezpieczenia mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” S.A. zwane dalej „POLISA-ŻYCIE” S.A. z osobami fizycznymi, zwanymi dalej Ubezpieczającymi.

§ 2.

Ilekróć w niniejszych warunkach ubezpieczenia używa się określenia:

- 1) **Ubezpieczający** - rozumie się przez to osobę fizyczną, zobowiązaną do opłacania składek na podstawie zawartej z „POLISA-ŻYCIE” S.A. umowy ubezpieczenia;
- 2) **Ubezpieczony** - rozumie się przez to osobę, na rzecz której zawarta została umowa ubezpieczenia;
- 3) **wiek taryfowy** - rozumie się przez to parametr określany w latach, na podstawie wieku kalendarzowego Ubezpieczającego, jego płci, stanu zdrowia, nawyków oraz innych czynników oceny ryzyka. Z powyższych przyczyn wiek taryfowy ustalony przez „POLISA - ŻYCIE” S.A. może się różnić od wieku kalendarzowego Ubezpieczającego;
- 4) **gwarantowana wysokość świadczenia** - rozumie się przez to minimalną kwotę, gwarantowaną przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. w przypadku wypłacania świadczenia w formie stypendium edukacyjnego;
- 5) **stypendium edukacyjne** - rozumie się przez to świadczenie wypłacane przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. Ubezpieczonemu przez 10 miesięcy roku szkolnego, w okresie 5 lat, w wysokości nie mniejszej od ustalonej przez stronę przy zawarciu umowy ubezpieczenia; w przypadku zgonu Ubezpieczającego stypendium wypłacane jest w okresie 5 lat przez 12 miesięcy roku;
- 6) **wartość polisy** – rozumie się przez to obliczoną przy zastosowaniu metod aktuarialnych i finansowych zakumulowaną wartość składek pomniejszoną o zakumulowaną wartość kosztów ochrony (kosztów ryzyka bieżącego oraz kosztów zawarcia i obsługi umowy), w oparciu o które skalkulowana została wysokość składki;
- 7) **wartość wykupu** – wartość polisy pomniejszona o koszty wykupu w wysokości 3% wartości polisy, przysługująca osobie uprawnionej po upływie pierwszych dwóch lat polisowych;
- 8) **stopa techniczna** – stopa oprocentowania w wysokości 3% rocznie stosowana we wzorach aktuarialnych dotyczących obliczeń składek;
- 9) **okres karencji** - rozumie się przez to okres, w którym „POLISA-ŻYCIE” S.A. jest wolna od odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczającego, jeżeli nastąpił on z przyczyn innych niż nieszczęśliwy wypadek; okres karencji wynosi **6 miesięcy** licząc od dnia początku odpowiedzialności;
- 10) **nieszczęśliwy wypadek** - rozumie się przez to zdarzenie nagle, niezależne od woli Ubezpieczającego, wywołane przyczyną zewnętrzną, w następstwie którego Ubezpieczający zmarł;
- 11) **rocznica polisy** – rozumie się przez to każdą rocznicę zawarcia umowy ubezpieczenia;
- 12) **okres polisowy** – okres rozpoczynający się w dniu początku odpowiedzialności, a następnie w odpowiednim dniu każdego kolejnego okresu obowiązywania umowy; okresem polisowym, o którym mowa wyżej, może być miesiąc, kwartał, półrocze lub rok.

**ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI
I RODZAJE ŚWIADCZEŃ****§ 3.**

1. „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca świadczenie w formie stypendium edukacyjnego począwszy od 1 września roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony rozpoczął lub rozpocznie naukę w szkole policealnej lub wyższej w przypadku:
 - 1) dożycia przez Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składek;
 - 2) zgonu Ubezpieczającego przed upływem okresu opłacania składek.
2. Świadczenia z tytułu zajścia zdarzeń, o których mowa w ust.1 przysługują z zastrzeżeniem postanowień dotyczących okresów karencji (§ 2 pkt 9) oraz wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności (§ 15).

UMOWA UBEZPIECZENIA**wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia****§ 4.**

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie pisemnego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest do udzielenia odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte w formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

3. „POLISA-ŻYCIE” S.A. może zażądać od Ubezpieczającego wypełnienia dodatkowych formularzy oraz dostarczenia dodatkowej dokumentacji, wskazując jednocześnie ich rodzaj.
4. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” S.A. może skierować Ubezpieczającego na badania lekarskie. Koszt tych badań ponosi „POLISA-ŻYCIE” S.A.
5. „POLISA-ŻYCIE” S.A. zastrzega sobie prawo zaproponowania zawarcia umowy na warunkach szczególnych lub odrzucenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
6. Jeżeli wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia został wypełniony nieprawidłowo lub jest niekompletny, „POLISA-ŻYCIE” S.A. wezwie Ubezpieczającego do uzupełnienia danych lub do sporządzenia nowego wniosku.
7. W sytuacji, gdy pomimo wezwania, o którym mowa wyżej, Ubezpieczający nie uzupełni wniosku, nie wypełni nowego wniosku lub nie dostarczy odpowiednich dokumentów, umowa ubezpieczenia nie zostanie zawarta, zaś wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia uznaje się za nieskuteczny.

warunki zawarcia umowy**§ 5.**

1. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta, jeżeli spełnione zostaną jednocześnie następujące warunki:
 - 1) Ubezpieczający jest osobą pełnoletnią;
 - 2) Ubezpieczający w okresie opłacania składki nie przekroczy wieku taryfowego wynoszącego 75 lat;
 - 3) Ubezpieczający nie wykonuje następującego zawodu: pilota-oblatywacza, pilota niekoncesjonowanych linii lotniczych, akrobata, kaskadera, funkcjonariusza oddziału specjalnego policji, wojska i straży granicznej, pletwonurka, nurka bądź robotnika kesonowego, wymagającego prowadzenia wszelkiego rodzaju akcji ratowniczych;
 - 4) Ubezpieczający wypełnił wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia odpowiadając na zawarte w nim pytania, a wniosek nie został odrzucony;
 - 5) Ubezpieczający we wskazanych przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. przypadkach wypełnił dodatkowe formularze i dostarczył dokumentację uzupełniającą;
 - 6) Ubezpieczony w chwili zawarcia umowy nie ukończył 15 roku życia;
 - 7) została opłacona zaliczka na poczet pierwszej składki ubezpieczeniowej.

polisa ubezpieczeniowa**§ 6.**

1. Zawarcie umowy ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” S.A. potwierdza wystawieniem polisy.
2. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem wskazanym na polisie.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI**§ 7.**

1. Odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” S.A. rozpoczyna się od dnia wskazanego na polisie ubezpieczeniowej.
2. Odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” S.A. kończy się z dniem wygaśnięcia lub rozwiązania umowy ubezpieczenia, a także z dniem otrzymania przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. pisemnej informacji o odstąpieniu Ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia.

wygaśnięcie umowy ubezpieczenia**§ 8.**

Umowa ubezpieczenia wygasa w dniu wypłaty któregośkolwiek ze świadczeń, o których mowa w § 3 ust 1.

odstąpienie od umowy ubezpieczenia**§ 9.**

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy.
2. O odstąpieniu od umowy Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Centralę „POLISA-ŻYCIE” S.A. na piśmie.
3. Odstąpienie Ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia jest skuteczne od dnia otrzymania przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. pisemnej informacji o odstąpieniu.
4. Odstąpienie od umowy nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku opłacenia składki ubezpieczeniowej za czas udzielania przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” S.A. zwraca Ubezpieczającemu składkę ubezpieczeniową za niewykorzystany okres ochrony.

wypowiedzenie umowy ubezpieczenia**§ 10.**

1. Ubezpieczający może pisemnie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, z zastrzeżeniem jednak, iż wypowiedzenie wymaga zgody Ubezpieczonego w przypadku, gdy Ubezpieczony

- w okresie obowiązywania umowy ukończył 18 rok życia. O wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Centralę „POLISA-ŻYCIE” S.A. na piśmie.
- Wypowiedzenie, o którym mowa w ust.1 jest skuteczne na ostatni dzień miesiąca polisowego następującego po miesiącu polisowym, w którym złożone zostało oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia.
 - Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku opłacenia składki za czas trwania odpowiedzialności „POLISA-ŻYCIE” S.A. w okresie wypowiedzenia.
 - W przypadku wypowiedzenia przez Ubezpieczającego umowy ubezpieczenia „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca Ubezpieczającemu wartość wykupu, jeżeli taka istnieje. Wartość wykupu wypłacana jest na zasadach określonych w §11.
 - W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, w sytuacji, gdy umowa ubezpieczenia nie posiada wartości wykupu „POLISA-ŻYCIE” S.A. zwraca Ubezpieczającemu składkę ubezpieczeniową za niewykorzystany okres ochrony.

rozwiązanie umowy ubezpieczenia

§ 11.

- Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu:
 - upływu terminu wypowiedzenia;
 - zgonu Ubezpieczonego;
 - o którym mowa w § 14 ust. 7.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 1, „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca Ubezpieczającemu wartość wykupu.
- Wartość wykupu ustalana jest na dzień zakończenia umowy ubezpieczenia.
- Kwota należna Ubezpieczającemu jest :
 - pomniejszona o wszelkie wymagalne zobowiązania Ubezpieczającego z tytułu umowy ubezpieczenia;
 - powiększona o wszelkie wymagalne należności Ubezpieczającego z tytułu umowy ubezpieczenia.
- Należnościami Ubezpieczającego, o których mowa w ust.4 pkt 2 są kwoty składek lub części składek za niewykorzystany okres ochrony, z wyłączeniem składek z tytułu umowy podstawowej opłacanych jednorazowo, które uwzględnione są w wartości polisy.
- Minimalne wysokości wartości wykupu w porównaniu do sumy wpłaconych składek, przy założeniu niezmiennej wysokości raty stypendium i terminowego opłacania składek podane są na polisie ubezpieczeniowej.
- Na wysokość wartości wykupu ma wpływ wysokość nadwyżki stopy zwrotu z lokat osiągniętej przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. ponad stosowaną stopę techniczną.
- Jeżeli nie złożono uprzednio wniosku o wypłatę stypendium edukacyjnego, „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca wartość wykupu na wniosek Ubezpieczonego, w przypadku:
 - zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego,
 - ukończenia przez Ubezpieczonego 24 roku życia.
- W sytuacji, o której mowa w ust. 8, wartość wykupu obliczana jest na dzień zawarcia związku małżeńskiego lub ukończenia 24 roku życia.

GWARANTOWANA WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA

§ 12.

- Wysokość gwarantowanej miesięcznej raty stypendium ustalają strony przy zawarciu umowy ubezpieczenia jako wielokrotność 100 złotych, jednak nie mniej niż 200 złotych.
- Wysokość miesięcznej raty stypendium jest powiększana w wyniku naliczenia udziału w zysku z lokat wartości polisy, na zasadach określonych w § 13.

udział w zyskach

§ 13.

- Po okresie pierwszego pełnego roku kalendarzowego trwania umowy oraz na koniec następujących pełnych lat kalendarzowych, do polisy będzie dopisywany zysk z lokat wartości polisy w wysokości co najmniej 90% stopy zysku przekraczającego stopę techniczną wynoszącą 3% rocznie.
- Powiększenie wartości polisy o udział w zyskach następuje corocznie w stosunku do zysków wypracowanych w poprzednim roku kalendarzowym. Podstawą naliczenia zysku jest wysokość średniej wartości polisy w poprzednim roku kalendarzowym oraz pomniejszona o stopę techniczną stopa zysku z lokat funduszu ubezpieczeniowego zrealizowana przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. w poprzednim roku kalendarzowym.
- Udział w zyskach dopisuje się za pełne lata kalendarzowe obowiązywania umowy ubezpieczenia i wypłaty stypendium edukacyjnego.
- Udział w zyskach powiększa wartość polisy i skutkuje odpowiednim zwiększeniem wysokości rat stypendium edukacyjnego, wypłacanych począwszy od dnia 1 września po dopisaniu do polisy udziału w zyskach.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 14.

- Składka ubezpieczeniowa wyliczana jest na podstawie taryf składek obowiązujących w „POLISA-ŻYCIE” S.A.
- Składka ubezpieczeniowa wyliczana jest w oparciu o następujące parametry:
 - wysokość raty stypendium,
 - wiek taryfowy Ubezpieczającego,

- pleć Ubezpieczającego,
 - okres opłacania składek,
 - zawód Ubezpieczającego,
 - informacje o stanie zdrowia Ubezpieczającego,
 - wysokość stopy technicznej.
- Ubezpieczający we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia określa częstotliwość opłacania składki. Składka ubezpieczeniowa może być opłacana:
 - okresowo:
 - miesięcznie,
 - kwartalnie,
 - półrocznie,
 - rocznie;
 - jednorazowo za cały okres ubezpieczenia.
 - Ubezpieczający opłaca składkę w okresie pełnych lat polisowych ustalonym przy zawarciu umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że:
 - okres opłacania składki nie może być krótszy niż 4 lata polisowe;
 - koniec okresu opłacania składki nie może przypadać później niż w czerwcu roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony kończy 19 rok życia.
 - Każdą składkę Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić z góry, w terminie do pierwszego dnia okresu polisowego, następującego po okresie za który została opłacona poprzednia składka
 - W przypadku nieopłacenia w terminie należnej składki, „POLISA – ŻYCIE” S.A. wezwie Ubezpieczającego do zapłaty składki wyznaczając dodatkowy 7 dniowy termin jej zapłaty.
 - Jeżeli składka nie zostanie opłacona w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 6 umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego wraz z ustaniem odpowiedzialności „POLISA – ŻYCIE” S.A. ze skutkiem na ostatni dzień okresu polisowego, za który została opłacona ostatnia składka.
 - W przypadku opłacenia zaległej składki w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 6 „POLISA-ŻYCIE” S.A. udziela ochrony ubezpieczeniowej z zachowaniem ciągłości odpowiedzialności ubezpieczeniowej

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 15.

- W okresie trzech lat, licząc od daty zawarcia umowy, odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” S.A. jest wyłączona, jeżeli Ubezpieczający przy zawieraniu umowy ubezpieczenia podał wiadomości nieprawdziwe, w szczególności zataił chorobę.
- „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca na wniosek pełnoletniego Ubezpieczonego 70% wartości wykupu, obliczonej na dzień zgonu Ubezpieczającego, jeżeli zgon nastąpił w okresie opłacania składek i spowodowany był którąkolwiek z poniższych przyczyn:
 - uprawianiem następujących dyscyplin sportu: powietrznych, lotniczych, nurkowania, sportów walki, sportów motorowych, motocyklowych i motorowodnych, wszelkich form alpinizmu, speleologii oraz sportów ekstremalnych oraz wszelkich dyscyplin sportu uprawianych wyczynowo;
 - rozpoznanie u Ubezpieczającego przed dniem złożenia wniosku o zawarcie umowy którejkolwiek z chorób: niestabilnej choroby serca, zawału serca, udaru mózgu, wad wrodzonych, nowotworu złośliwego, niewydolności nerek, HIV, żółtaczkę typu C;
 - zaburzeniami stanu zdrowia będącymi podstawą orzeczonej u Ubezpieczającego, przed dniem złożenia wniosku o zawarcie umowy, niezdolności do samodzielnej egzystencji;
 - działaniami wojennymi, stanem wojennym lub wyjątkowym;
 - czynnym udziałem w aktach terroru, zamieszkach, rozruchach;
 - udziałem w przestępstwie,
 - skażeniem chemicznym lub radioaktywnym oraz katastrofą nuklearną,
 - popętnieniem samobójstwa w okresie pierwszych 24 miesięcy, licząc od pierwszego dnia odpowiedzialności z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia,
 - zatruciem spowodowanym spożywaniem alkoholu (stężenie alkoholu we krwi przekraczające 3 ‰),
 - katastrofą statków powietrznych innych niż samoloty komunikacyjne eksploatowane przez koncesjonowanych przewoźników, gdy Ubezpieczający był członkiem załogi lub pasażerem statku powietrznego,
 - zakażeniem ludzkim wirusem upośledzenia odporności HIV i/lub przez ten wirus wywołanego zespołu nabytego upośledzenia odporności AIDS, połączonego z występowaniem infekcji oportunistycznych, nowotworów i chorób OUN;
 - samookaleceniem.

ZASADY PRZYZNAWANIA

I WYPŁATA ŚWIADCZENIA

§ 16.

- „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca świadczenie na podstawie uznania roszczenia, dokonanego w wyniku własnych ustaleń poczynionych w postępowaniu, o którym mowa niżej, umowy zawartej z osobą uprawnioną do otrzymania świadczeń lub prawomocnego orzeczenia sądu.

2. Osoba uprawniona składa zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową w formie pisemnej do jednostki organizacyjnej „POLISA-ŻYCIE” S.A.
3. W terminie do 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia „POLISA-ŻYCIE” S.A. informuje o tym osobę uprawnioną, przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia.
4. W terminie, o którym mowa wyżej „POLISA-ŻYCIE” S.A. informuje pisemnie lub drogą elektroniczną, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia świadczenia.
5. W zależności od zdarzenia stanowiącego podstawę zgłoszenia roszczenia dokumentami, o których mowa w ust. 4 są w szczególności: dokument potwierdzający rozpoczęcie nauki (zaświadczenie o rozpoczęciu nauki z podpisem dziekana lub innej upoważnionej osoby), odpis skrócony aktu małżeństwa, odpis skrócony aktu zgonu, dokument potwierdzający przyczynę zgonu (np. karta statystyczna do karty zgonu), dokument potwierdzający okoliczności wystąpienia wypadku (np. notatka policyjna, karta wyjazdowa pogotowia ratunkowego, postanowienie sądu), dokument tożsamości osoby zgłaszającej roszczenie.
6. Wszelkie dokumenty, o których mowa w ust. 5 winny mieć postać oryginału bądź kopii uwierzytelnionej notarialnie lub przez uprawnionego pracownika „POLISA-ŻYCIE” S.A.
7. W przypadku dożycia Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składek wypłata świadczenia w formie stypendium edukacyjnego dokonywana jest przez 10 miesięcy roku szkolnego, w okresie 5 lat, począwszy od 1 września roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony rozpoczął lub rozpocznie naukę w szkole policealnej lub wyższej.
8. W przypadku zgonu Ubezpieczającego w trakcie okresu opłacania składek wypłata świadczenia w formie stypendium edukacyjnego dokonywana jest przez 12 miesięcy roku, w okresie 5 lat, począwszy od 1 września roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony rozpoczął lub rozpocznie naukę w szkole policealnej lub wyższej.
9. „POLISA-ŻYCIE” S.A. spełnia świadczenie w formie jednorazowej wypłaty wartości wykupu w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.
10. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
11. Jeżeli świadczenie nie zostało wypłacone w terminie, o którym mowa w ust. 9 „POLISA-ŻYCIE” S.A. zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia we wskazanym wyżej terminie.
12. Jeżeli świadczenie nie przysługuje „POLISA-ŻYCIE” S.A. informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą odmowę wypłaty świadczenia.
13. Z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 12, świadczenia wypłacane z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia nie podlegają pomniejszeniu o dodatkowe opłaty.
14. Jeżeli osoba uprawniona nie zgadza się z dokonanymi ustaleniami w kwestii wysokości przyznanego świadczenia lub odmową zaspokojenia roszczenia, ma prawo zgłosić do Prezesa Zarządu „POLISA-ŻYCIE” S.A. żądanie ponownego rozpatrzenia roszczenia w terminie 30 dni od daty otrzymania oświadczenia w tej sprawie.
15. Powyższe uprawnienie nie koliduje z prawem dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
16. Powództwo o roszczenia wynikające z niniejszej umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 17.

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wnoszenia skarg lub zażaleń związanych z wykonaniem przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. umowy ubezpieczenia.
2. Skargi i zażalenia rozpatruje Centrala „POLISA-ŻYCIE” S.A.
3. Odpowiedź na skargę lub zażalenie udzielana jest w terminie do 30 dni od daty jej wpływu do Centrali.
4. Na wniosek Ubezpieczającego i za zgodą Zarządu „POLISA-ŻYCIE” S.A. do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych niniejszymi warunkami ubezpieczenia.
5. Z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia nie przysługują premie lub rabaty.
6. „POLISA-ŻYCIE” S.A. informuje Ubezpieczającego o wysokości dopisanego na koniec roku kalendarzowego udziału w zyskach, wartości wykupu na dzień upływu rocznicy polisy oraz o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia w terminie do dwóch miesięcy po upływie każdej rocznicy polisy.
7. Ubezpieczający jest zobowiązany informować „POLISA-ŻYCIE” S.A. o każdorazowej zmianie adresu, na który należy kierować przeznaczoną dla Ubezpieczającego korespondencję.

8. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi warunkami ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych powszechnie obowiązujących aktów prawnych.
9. Wszelkie oświadczenia woli związane z niniejszą umową wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej.
10. Zgodnie z postanowieniami art. 21 ust.1 pkt.4) ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z 1991r. Nr 80, poz.350 z późniejszymi zmianami) oraz art. 831 § 3 kodeksu cywilnego (Dz.U. z 1964r. Nr.16, poz.93 z późniejszymi zmianami) wszelkie świadczenia z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia nie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych oraz podatkiem od spadków i darowizn.
11. Wszelkie opłaty związane z płatnościami składki obciążają Ubezpieczającego.
12. Z wszelkich wypłat dokonywanych przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. na wniosek osoby uprawnionej w innej formie niż przelew bankowy, zostaną potrącone należne z tego tytułu opłaty, zgodnie z powszechnie obowiązującymi stawkami.
13. Wszelkie zmiany w umowie ubezpieczenia powinny być dokonywane w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
14. Niniejsze Warunki Ubezpieczenia Stypendialnego ŻAK wraz z Umową Dodatkową nr 1 zostały zatwierdzone przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” S.A. Uchwałą Nr 89/2009 z dnia 17 czerwca 2009 roku.

UMOWA DODATKOWA NR 1 INDYWIDUALNY PLAN STYPENDIALNY

§ 1

1. Niniejsza umowa dodatkowa stanowi integralną część umowy Ubezpieczenia Stypendialnego ŻAK, zwanej dalej umową podstawową.
2. Na zasadach określonych poniżej „POLISA-ŻYCIE” S.A. umożliwiła gromadzenie środków finansowych na rzecz Ubezpieczonego.
3. Umowę dodatkową można zawrzeć jedynie w dniu zawarcia umowy podstawowej.
4. W sprawach nie uregulowanych umową dodatkową stosuje się odpowiednio postanowienia umowy podstawowej, Ogólnych Warunków Umowy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” S.A. oraz Regulaminów Umowy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” S.A.

§ 2

Indywidualny Plan Stypendialny realizowany jest w ramach następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” S.A.:

- a) Kapitałowy Fundusz Gwarantowany,
- b) Kapitałowy Fundusz Zrównoważony,
- c) Kapitałowy Fundusz Agresywny.

§ 3

We wniosku o zawarcie umowy, Ubezpieczający określa sposób inwestowania składki z tytułu niniejszej umowy dodatkowej, wybierając jedną z poniższych strategii:

- 1) Strategię Dynamiczną,
- 2) Strategię Zrównoważoną,
- 3) Strategię Bezpieczną.

§ 4

Wybór strategii oznacza zgodę na nabywanie jednostek uczestnictwa poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w proporcjach określonych w § 5 oraz konwersję między funduszami, na zasadach określonych w § 6

§ 5

1. W przypadku wyboru **Strategii Dynamicznej**, składka z tytułu niniejszej umowy dodatkowej inwestowana jest w poszczególne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, według następujących zasad:

L.p.	Okres	Podział składki pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe w trakcie okresu
1.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 7 rok życia	100% składki - Agresywny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
2.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 9 rok życia	20% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 80 % składki - Agresywny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
3.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 11 rok życia	40% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 60 % składki - Agresywny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
4.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 14 rok życia	50% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 50 % składki - Agresywny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

5.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 17 rok życia	70% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 30 % składki - Agresywny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
6.	po 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 17 rok życia	30% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 70% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

2. W przypadku wyboru **Strategii Zrównoważonej**, składka z tytułu niniejszej umowy dodatkowej inwestowana jest w poszczególne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, według następujących zasad:

L.p.	Okres	Podział składki pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
1.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 7 rok życia	50% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 50% składki - Agresywny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
2.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 9 rok życia	100% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
3.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 11 rok życia	30% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 70 % składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
4.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 14 rok życia	40% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 60 % składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
5.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 17 rok życia	50% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 50% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
6.	po 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 17 rok życia	70% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 30% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

3. W przypadku wyboru **Strategii Bezpiecznej**, składka z tytułu niniejszej umowy dodatkowej inwestowana jest w poszczególne ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, według następujących zasad:

L.p.	Okres	Podział składki pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe
1.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 7 rok życia	40% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 60% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
2.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 9 rok życia	50% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 50% składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
3.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 11 rok życia	60% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 40 % składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
4.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 14 rok życia	70% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 30 % składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
5.	do 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 17 rok życia	80% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, 20 % składki - Zrównoważony Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy
6.	po 31 grudnia roku, w którym Ubezpieczony ukończył 17 rok życia	100% składki - Gwarantowany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

§ 6

1. W pierwszym dniu wyceny przypadającym w styczniu każdego roku, w którym obowiązują nowe proporcje podziału składki pomiędzy fundusze, dokonywana jest konwersja jednostek uczestnictwa zgromadzonych w ramach Indywidualnego Planu Stypendialnego pomiędzy Funduszami, by proporcje wartości jednostek w poszczególnych funduszach odpowiadały obowiązującym w danym roku proporcjom podziału składki.

2. W przypadku konwersji dokonywanych na zasadach, o których mowa w ust. 1, opłata manipulacyjna nie jest pobierana.

§ 7

- Składka z tytułu niniejszej umowy dodatkowej opłacana jest na wskazany przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. indywidualny numer rachunku bankowego.
- Minimalna wysokość wpłaty jednorazowej wynosi 100 złotych.
- Ubezpieczający opłaca składki w terminach dowolnie przez siebie wybranych, z zastrzeżeniem, że minimalna wysokość wpłat w ciągu każdego roku polisowego nie może być mniejsza niż 300 złotych.

§ 8

Wypłata środków zgromadzonych w ramach niniejszej umowy dodatkowej następuje w formie wykupu całkowitego, jednocześnie ze świadczeniem jednorazowym z tytułu umowy podstawowej lub łącznie z pierwszą ratą stypendium.

Za Zarząd „POLISA-ŻYCIE” S.A.

Jeszek Szewdo.  