



POSTANOWIENIA WSTĘPNE

Niniejsze warunki ubezpieczenia mają zastosowanie do umów Ubezpieczenia na Życie „POLISA DLA CIEBIE”, zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „POLISA-ŻYCIE” S.A.

§ 1.

Ilekrót w niniejszych warunkach ubezpieczenia użyto określenia:

- 1) **Ubezpieczający** - rozumie się przez to stronę zawartą z „POLISA-ŻYCIE” S.A. umowy ubezpieczenia, zobowiązaną do opłacania składki;
- 2) **Ubezpieczony** - rozumie się przez to pełnoletnią osobę fizyczną, posiadającą pełną zdolność do czynności prawnych, której życie objęte jest ochroną ubezpieczeniową; w rozumieniu niniejszych warunków ubezpieczenia Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym;
- 3) **Beneficjent** - rozumie się przez to osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 4) **suma ubezpieczenia** - rozumie się przez to określoną w umowie ubezpieczenia kwotę pieniężną, na podstawie której ustalana jest wysokość świadczeń wypłacanych przez „POLISA-ŻYCIE” S.A.;
- 5) **nieszczęśliwy wypadek** - rozumie się przez to zdarzenie nagle, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależną od woli Ubezpieczonego, w następstwie którego Ubezpieczony zmarł. W rozumieniu niniejszych ogólnych warunków do kategorii nieszczęśliwego wypadku nie zalicza się wypadków zaistniałych przed datą objęcia Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową oraz zawału serca lub udaru mózgu;
- 6) **poważna jednostka chorobowa** - rozumie się przez to: wady wrodzone i rozwojowe, wady serca, niestabilną chorobę serca, zawał serca, udar mózgu, niewydolność nerek, chorobę nowotworową, cukrzycę, chorobę płuc, stwardnienie rozsiane, zaburzenia psychiczne i zachowania, zakażenie ludzkim wirusem upośledzenia odporności – HIV, żółtaczką typu B i C – wirusowe zapalenie wątroby typu B i C, znaczny stopień niepełnosprawności, umiarkowany stopień niepełnosprawności, niezdolność do pracy w gospodarstwie rolnym;
- 7) **rocznica polisy** - rozumie się przez to każdą rocznicę zawarcia umowy ubezpieczenia;
- 8) **rok polisowy** - rozumie się przez to okres upływający pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy.
- 9) **miesiąc polisowy** - rozumie się przez to okres, którego początek przypada pierwszego dnia odpowiedzialności i każdego odpowiadającego tej dacie dnia w kolejnych miesiącach kalendarzowych. Koniec miesiąca polisowego stanowi dzień poprzedzający pierwszy dzień kolejnego miesiąca polisowego.
- 10) **okres polisowy** - dla umów opłacanych kwartalnie, półrocznie lub rocznie rozumie się przez to odpowiednio trzy, sześć lub dwanaście miesięcy polisowych. Dla umów opłacanych miesięcznie okresem polisowym jest miesiąc polisowy, natomiast dla umów opłacanych jednorazowo okres polisowy stanowi cały okres ubezpieczenia.

ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

§ 2.

„POLISA-ŻYCIE” S.A. obejmuje ochroną ubezpieczeniową życie Ubezpieczonego i zobowiązuje się do wypłaty osobie uprawnionej świadczenia w wysokości 100% sumy ubezpieczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.

UMOWA UBEZPIECZENIA

- wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia -

§ 3.

1. Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest do udzielenia odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. Jeden Ubezpieczony może jednocześnie być objęty ochroną ubezpieczeniową tylko z tytułu jednej umowy Ubezpieczenia na Życie „POLISA DLA CIEBIE”.
4. „POLISA-ŻYCIE” S.A. zastrzega sobie prawo zaproponowania zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach szczególnych lub odrzucenia wniosku.
5. Jeżeli wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia został wypełniony nieprawidłowo lub jest niekompletny „POLISA-ŻYCIE” S.A. wezwie Ubezpieczającego do sporządzenia nowego wniosku lub jego uzupełnienia.

- warunki zawarcia umowy ubezpieczenia -

§ 4.

Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta jeżeli zostaną spełnione łącznie następujące warunki:

- 1) Ubezpieczony nie ukończył 86 roku życia,
- 2) wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia nie został odrzucony,
- 3) Ubezpieczający opłacił pierwszą składkę.

- okres ubezpieczenia -

§ 5.

Umowę ubezpieczenia zawiera się na czas nieokreślony.

- wskazanie Beneficjenta -

§ 6.

1. Ubezpieczony ma prawo do wskazania Beneficjenta we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony może wskazać więcej niż jednego Beneficjenta i określić procentowo udział Beneficjentów w kwocie świadczenia. Jeżeli udział poszczególnych Beneficjentów w świadczeniu nie zostanie określony, to przyjmuje się, że udziały są równe.
3. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić lub odwołać Beneficjenta, wyznaczyć dalszych Beneficjentów, a także zmieniać udziały poszczególnych Beneficjentów w kwocie świadczenia.

polisa ubezpieczeniowa -

§ 7.

„POLISA-ŻYCIE” S.A. potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia wystawieniem polisy.

UMOWY DODATKOWE

§ 8

Z pierwszym dniem każdego okresu polisowego, na zasadach określonych odrębnie Ubezpieczający może rozszerzyć zakres ochrony o umowę gromadzenia środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez „POLISA-ŻYCIE” S.A. oraz inne umowy dodatkowe.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 9.

1. Odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” S.A. rozpoczyna się od dnia wskazanego na polisie, nie wcześniej jednak niż następnego dnia po dacie złożenia wniosku i uznania wskazanego rachunku kwotą składki ubezpieczeniowej.
2. Odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” S.A. kończy się w dniu wygaśnięcia umowy ubezpieczenia.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 10.

1. Sumę ubezpieczenia ustalają strony umowy ubezpieczenia w pełnych tysiącach złotych, z przedziału od 5.000,00 złotych do 100.000,00 złotych.
2. W każdym roku polisowym Ubezpieczający może wystąpić do „POLISA-ŻYCIE” S.A. z wnioskiem o podwyższenie sumy ubezpieczenia o kwotę nie przekraczającą 10% wartości obowiązującej sumy ubezpieczenia.
3. Podwyższenie sumy ubezpieczenia następuje w pierwszej rocznicy polisy następująco po dacie złożenia wniosku o podwyższenie sumy ubezpieczenia.
4. W sytuacji, o której mowa w ust. 2 i 3 nowa wysokość składki wyliczana jest na podstawie kryteriów, określonych w §11 ust. 2.
5. „POLISA-ŻYCIE” S.A. potwierdza podwyższenie sumy ubezpieczenia aneksem do umowy ubezpieczenia.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

§ 11.

1. Składka obliczana jest zgodnie z obowiązującą w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy „Taryfą Składek do Ubezpieczenia na Życie „POLISA DLA CIEBIE”.
2. Wysokość składki ustalana jest, według następujących kryteriów:
 - 1) wysokość sumy ubezpieczenia,
 - 2) wiek Ubezpieczonego,
 - 3) częstotliwość opłacania składek.
3. Wysokość składki podana jest na polisie ubezpieczeniowej.
4. Składka ubezpieczeniowa obliczana jest przy uwzględnieniu stopy technicznej wynoszącej 3%.
5. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia określa częstotliwość opłacania składki. Składka ubezpieczeniowa może być opłacana:
 - a) miesięcznie,
 - b) kwartalnie,
 - c) półrocznie,
 - d) rocznie,
 - e) jednorazowo.
6. Pierwszą składkę lub składkę jednorazową Ubezpieczający zobowiązany jest wpłacić w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
7. Kolejne składki Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać z góry, w terminie do pierwszego dnia kolejnego okresu polisowego.
8. W przypadku nieopłacenia w terminie należnej składki, „POLISA – ŻYCIE” S.A. wezwie Ubezpieczającego do zapłaty składki wyznaczając dodatkowy 7 dniowy termin jej zapłaty.
9. Jeżeli składka nie zostanie opłacona w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 8 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.
10. W przypadku opłacenia zaległej składki w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 8 „POLISA – ŻYCIE” S.A. udziela ochrony ubezpieczeniowej z zachowaniem ciągłości odpowiedzialności ubezpieczeniowej.

WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

- odstąpienie od umowy ubezpieczenia -

§ 12.

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy.
2. O odstąpieniu od umowy Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować „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 ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku opłacenia składki za czas udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia, „POLISA-ŻYCIE” S.A. zwraca Ubezpieczającemu część składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.
6. W sytuacji, o której mowa w ust. 5, postanowienia § 17 ust. 11 i 12 stosuje się odpowiednio.

- wypowiedzenie umowy ubezpieczenia -

§ 13.

1. Ubezpieczający może pisemnie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym miesiącu obowiązywania umowy ubezpieczenia, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Wypowiedzenie jest skuteczne z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym złożone zostało oświadczenie o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia.
3. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego od obowiązku opłacenia składki za czas trwania odpowiedzialności „POLISA-ŻYCIE” S.A. w okresie wypowiedzenia.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, „POLISA-ŻYCIE” S.A. zwraca Ubezpieczającemu część składki ubezpieczeniowej za niewykorzystany okres ochrony.
5. W sytuacji, o której mowa w ust. 4, postanowienia § 17 ust. 11 i 12 stosuje się odpowiednio.

§ 14.

Umowa ubezpieczenia wygasa w dniu:

- 1) odstąpienia Ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia,
- 2) w którym wypowiedzenie umowy ubezpieczenia stało się skuteczne,
- 3) o którym mowa w § 11 ust. 9,
- 4) zgonu Ubezpieczonego.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 15.

1. Odpowiedzialność „POLISA-ŻYCIE” S.A. jest wyłączona w przypadku, gdy wystąpienie zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, było wynikiem popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego, samobójstwa w okresie pierwszych 24 miesięcy trwania umowy ubezpieczenia lub samookaleczenia.
2. W okresie pierwszych 12 miesięcy, licząc od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia, „POLISA-ŻYCIE” S.A. ponosi odpowiedzialność wyłącznie w sytuacji, gdy zgon Ubezpieczonego nastąpił w wyniku nieszczęśliwego wypadku.
3. W okresie pierwszych 36 miesięcy, licząc od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia, „POLISA-ŻYCIE” S.A. nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia będące wynikiem poważnej jednostki chorobowej, która została zdiagnozowana u Ubezpieczonego lub z powodu, której Ubezpieczony leczył się w okresie ostatnich 5 lat przed rozpoczęciem się odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia.
4. W sytuacji, gdy w okresie wskazanym w ust. 2 zgon ubezpieczonego nastąpi z przyczyn innych niż nieszczęśliwy wypadek lub w sytuacji, o której mowa w ust. 3 „POLISA-ŻYCIE” S.A. zobowiązana jest do zwrotu składki wpłaconej tytułem ochrony ubezpieczeniowej udzielanej Ubezpieczonemu. Zwrot składki następuje na pisemny wniosek osoby uprawnionej do jego otrzymania zgodnie z postanowieniami ust. 5.
5. Osobami uprawnionymi do otrzymania zwrotu składki w sytuacji, o której mowa w ust. 4 są osoby powołane do spadku po Ubezpieczonym, w częściach określonych w postanowieniu sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnym akcie poświadczenia dziedziczenia.

OSOBY UPRAWNIONE DO OTRZYMANIA ŚWIADCZEŃ

§ 16.

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, uprawnionym do świadczenia jest Beneficjent.
2. Wskazanie Beneficjenta staje się bezskuteczne, jeżeli umyślnie przyczynił się on do śmierci Ubezpieczonego.
3. W przypadku braku wskazania Beneficjenta albo gdy Beneficjent w chwili zgonu Ubezpieczonego nie żył lub utracił prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje osobom powołanym do spadku po Ubezpieczonym, w częściach określonych w postanowieniu sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnym akcie poświadczenia dziedziczenia.

ZASADY USTALANIA I WYPŁATY ŚWIADCZENIA

§ 17.

1. „POLISA-ŻYCIE” S.A. wypłaca świadczenie na podstawie uznania roszczenia, dokonanego w wyniku własnych ustaleń dokonanych w postępowaniu, o którym mowa niżej, ugody 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.

3. W terminie 7 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, „POLISA-ŻYCIE” S.A. podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia oraz zasadności zgłoszonego roszczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności „POLISA-ŻYCIE” S.A.
4. Dokumentami, o których mowa w ust. 3 są w szczególności: odpis skrócony aktu zgonu, dokument potwierdzający przyczynę zgonu (np. karta statystyczna do karty zgonu), dokumenty potwierdzające datę wystąpienia nieszczęśliwego wypadku, okoliczności zajścia zdarzenia oraz potwierdzające związek przyczynowy pomiędzy nieszczęśliwym wypadkiem a wystąpieniem zdarzenia ubezpieczeniowego.
5. Wszelkie dokumenty, o których mowa w ust. 3 winny mieć postać oryginału lub kopii uwierzytelnionej notarialnie lub przez uprawnionego pracownika „POLISA-ŻYCIE” S.A.
6. „POLISA-ŻYCIE” S.A. spełnia świadczenie w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
7. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności „POLISA-ŻYCIE” S.A. okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
8. Jeżeli świadczenie nie zostało wypłacone w terminie, o którym mowa w ust. 6, „POLISA-ŻYCIE” S.A. zawiadamia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia.
9. 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.
10. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 12, świadczenia wypłacane z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia nie podlegają pomniejszeniu o dodatkowe opłaty.
11. Wpłaty świadczeń dokonywane są przelewem na rachunek bankowy osoby uprawnionej do świadczenia. Koszt przelewu ponosi „POLISA-ŻYCIE” S.A.
12. Na wniosek osoby uprawnionej, kwota świadczenia, pomniejszona o faktyczne koszty przekazu jest przesyłana przekazem pocztowym na adres wskazany w zgłoszeniu roszczenia.
13. Jeżeli Ubezpieczony lub osoba uprawniona do otrzymania świadczenia 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.
14. Powyższe uprawnienie nie koliduje z prawem dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
15. Powództwo o roszczenia wynikające z niniejszej umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania Ubezpieczającego lub osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 18.

1. Ubezpieczającemu lub Beneficjentowi 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 pisemny wniosek Ubezpieczającego i za zgodą Zarządu „POLISA-ŻYCIE” S.A., do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych warunkach ubezpieczenia.
5. W przypadku zawarcia umowy o przelew praw z umowy ubezpieczenia, świadczenie z tytułu niniejszej umowy może być przedmiotem cesji.
6. Umowa ubezpieczenia nie podlega wykupowi.
7. Z tytułu niniejszej umowy ubezpieczenia nie przysługują premie lub udziały w zyskach.
8. Ubezpieczający jest zobowiązany informować „POLISA-ŻYCIE” S.A. o każdorazowej zmianie adresu, na który należy kierować przeznaczoną dla Ubezpieczającego korespondencję.
9. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi warunkami ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych, powszechnie obowiązujących aktów prawnych.
10. Wszelkie oświadczenia woli związane z niniejszą umową wymagają dla swej ważności zachowania formy pisemnej.
11. 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.
12. Wszelkie opłaty związane z płatnościami składki, o ile są wymagane, obciążają Ubezpieczającego.
13. Niniejsze warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 01 grudnia 2010 roku i mają zastosowanie do umów zawartych po tej dacie.
14. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie „POLISA DLA CIEBIE” zatwierdzone zostały Uchwałą nr 01/47/2010 Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” S.A. z dnia 26 października 2010 roku.

Za Zarząd „POLISA-ŻYCIE” S.A.

Jeszek Szewdo.