

W/01/08/04/2016/DUOiz

Warszawa, 12 kwietnia 2016 r.

**WYTYCZNE
DYREKTORA DEPARTAMENTU UBEZPIECZEŃ OSOBOWYCH I ZDROWOTNYCH
W ZAKRESIE SPRZEDAŻY UBEZPIECZEŃ SZKOLNYCH W 2016 r.**

1. PODSTAWA WYDANIA WYTYCZNYCH

Wytyczne w zakresie sprzedaży ubezpieczeń szkolnych w 2016 r. wydano na podstawie §11 ust. 4 Regulaminu Organizacyjnego InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group (dalej: InterRisk), zatwierdzonego uchwałą nr 57/2013 z dnia 04 czerwca 2013 r. z późn. zm., oraz § 4 ust. 13 Procedury opracowania, zmiany, wycofania produktu ubezpieczeniowego w InterRisk TU S.A. Vienna Insurance Group zatwierdzonej uchwałą nr 98/2013 z dnia 03.09.2013 r. Zarządu InterRisk.

2. ZAKRES WYTYCZNYCH

2.1. CEL WYTYCZNYCH

Celem Wytycznych jest przedstawienie zasad wznawiania i zawierania nowych umów ubezpieczenia w oparciu o:

- 1) ogólne warunki ubezpieczenia „Edu Plus” i taryfę składek „Edu Plus”, zatwierdzonych uchwałą nr 01/08/12/2015 Zarządu InterRisk z dnia 08.12.2015r. („OWU z 2015r.”) – w przypadku umów ubezpieczeń zawieranych (i zaakceptowanych w iPortalu) do 15 maja 2016r. oraz
- 2) ogólne warunki ubezpieczenia „Edu Plus” zatwierdzone uchwałą nr 01/29/03/2016 Zarządu InterRisk z dnia 29.03.2016r. i taryfę składek „EDU Plus” zatwierdzoną uchwałą nr 01/08/12/2015 Zarządu InterRisk z dnia 08.12.2015r. („OWU z 2016r.”) – w przypadku umów ubezpieczeń zawieranych (i zaakceptowanych w iPortalu) od 15 maja 2016r.

2.1.1. Różnice pomiędzy nowymi postanowieniami OWU z 2016r. wobec OWU z 2015 r. polegają na wyeliminowaniu z OWU z 2016r. postanowień dot. pobytu w szpitalu, które w świetle obowiązującego rejestru klauzul abuzywnych oraz wyroków sądowych zostały lub mogłyby zostać uznane za postanowienia niedozwolone. W OWU z 2016 r. nie dokonywano względem OWU z 2015 r. zmian merytorycznych, w tym przede wszystkim w zakresie ubezpieczenia, rodzajach i wysokościach świadczeń.

2.2. ZAKRES OBOWIĄZYWANIA WYTYCZNYCH

Wytyczne dotyczą umów nowo zawieranych oraz wznawianych w okresie od 01.05.2016 r. do 30.04.2017 r. w zakresie ubezpieczenia „Edu Plus”.

2.3. Ogólne warunki ubezpieczenia

Sprzedaż ubezpieczeń szkolnych oparta jest na ogólnych warunkach ubezpieczenia „Edu Plus”, zatwierdzonych uchwałą nr 01/08/12/2015 Zarządu InterRisk z dnia 08.12.2015 r. (dotyczy umów zawieranych do dnia 15 maja 2016 r.) oraz ogólnych warunków ubezpieczenia „Edu Plus” zatwierdzonych uchwałą nr 01/29/03/2016 Zarządu InterRisk z dnia 29.03.2016 r. (dotyczy umów zawieranych od dnia 15 maja 2016 r.). OWU stanowią **załącznik nr 1 i 2** do niniejszych Wytycznych.

2.3.1. Obowiązek doręczania OWU

Zgodnie z postanowieniem art. 19 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej: „W umowie ubezpieczenia zawieranej na cudzy rachunek, w szczególności ubezpieczenia grupowego, jeżeli konieczna jest zgoda ubezpieczonego na udzielenie ochrony ubezpieczeniowej lub ubezpieczony zgadza się na finansowanie kosztu składki ubezpieczeniowej, w przypadku niedoręczenia ubezpieczonemu warunków umowy przed wyrażeniem takiej zgody, zakład ubezpieczeń nie może powoływać się na postanowienia ograniczające lub wyłączające odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń, a także przewidujące skutki naruszeń powinności ubezpieczonego lub obciążające go obowiązkami.”

Jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:

- umowa zawierana na cudzy rachunek (tj. są ubezpieczeni, którzy nie są ubezpieczającym) oraz
- ubezpieczony zgadza się na finansowanie kosztu składki

nedoręczenie OWU przed wyrażeniem przez ubezpieczonego zgody na finansowanie kosztu składki powoduje brak możliwości powołania się przez InterRisk na ograniczenia i wyłączenia określone w OWU. Przepis szczególnie istotny dla ubezpieczeń szkolnych. Sposób wykonania przepisu w procesie likwidacji szkód określają odrębne wytyczne.

Obowiązek doręczenia OWU nałożony jest na ubezpieczającego. W związku z powyższym:

- 1) w umowach ubezpieczenia zawieranych w formie bezimiennej:
 - a) zalecenie ubezpieczającemu (np. placówce oświatowej), żeby przy pobieraniu składki za ubezpieczenie przekazywała OWU i poświadczala ten fakt podpisem na liście – wzór stanowi **załącznik nr 3** do niniejszych Wytycznych. Oświadczenia przechowuje ubezpieczający i są przekazywane do wglądu na prośbę InterRisk

Imię	Nazwisko	Wysokość opłaty za ubezpieczenie	Oświadczam, iż otrzymałem i zapoznałem (am) się z warunkami umowy ubezpieczenia, doręczonymi OWU, a także sposobem i trybem rozpatrywania skarg i reklamacji zgłaszanych przez ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia - podpis rodzica/ opiekuna prawnego

- b) oświadczenie ubezpieczającego, że wszyscy ubezpieczeni otrzymali OWU – oświadczenie na polisie, aneksie do polisy Edu Plus;
- 2) w umowach ubezpieczenia zawieranych w formie imiennej:
 - a) zalecenie ubezpieczającemu (np. placówce oświatowej), żeby przy pobieraniu składki za ubezpieczenie przekazywała OWU i poświadczala ten fakt podpisem na liście – wzór stanowi załącznik nr 3 do niniejszych wytycznych. Oświadczenia przechowuje ubezpieczający i są przekazywane do wglądu na prośbę InterRisk,
 - b) oświadczenie ubezpieczającego, że wszyscy ubezpieczeni otrzymali OWU – oświadczenie na polisie, aneksie do polisy Edu Plus.

2.4. Taryfa składek

Stawki bazowe dla **Opcji Podstawowej, Podstawowej Plus, Ochrona, Ochrona Plus, Opcji Progresja i Opcji Dodatkowych (D1 – D15)** zostały określone w taryfie składek. Kalkulację składki wykonuje się w iPortalu.

2.4.1. Konstrukcja taryfy

Kalkulacja składki uwzględnia:

- 1) zróżnicowaną stawkę (system zniżek/ zwyżek) w zależności od rodzaju placówki oświatowej, tj.:
 - żłobki/ przedszkola/ domy dziecka
 - szkoły podstawowe
 - gimnazja
 - szkoły ponadgimnazjalne
 - zespoły szkół
 - szkoły wyższe
 - placówki oświatowe w ramach przetargów/ zapytań kompleksowych
 - inni nie wymienione powyżej (za zgodą DUOiZ).

UWAGA: w przypadku szkół sportowych stosujemy zwyżkę za wyczynowe uprawianie sportu dla wszystkich uczniów.

Wysokość łącznych kosztów dystrybucji, których maksymalna wysokość zależna jest od wersji taryfy i określona jest w pkt 2.10 niniejszych wytycznych.

Wysokość składek podstawowych uzależniona jest od:

- przedmiotu i zakresu ubezpieczenia, tj. wybranej Opcji ubezpieczenia (Podstawowej, Podstawowej Plus, Ochrona, Ochrona Plus lub Progresja) oraz rozszerzenia zakresu o Opcję Dodatkowe (D1-D15),
- rodzaju placówki oświatowej,
- okresu ubezpieczenia,
- liczby osób,
- wysokości sum ubezpieczenia,
- szkodowości w poprzednich okresach ubezpieczenia (wskaźnika rentowności),
- łącznej wysokości kosztów dystrybucji.

2.4.2 Zwyżki składki

Zastosowanie mają następujące zwyżki składki:

- 1) za wyczynowe uprawianie sportu zwyżka 30% - zwyżkę należy stosować również w przypadku ubezpieczenia szkół sportowych,
- 2) za szkodowość w wysokości uzależnionej od wyliczonego wskaźnika rentowności:
 - powyżej 100% nie więcej niż 110% - zwyżka 5%,
 - powyżej 110% nie więcej niż 120% - zwyżka 10%,
 - powyżej 120% nie więcej niż 130% - zwyżka 15%,
 - powyżej 130% nie więcej niż 140% - zwyżka 20%,
 - powyżej 140% nie więcej niż 150% - zwyżka 25%,
 - powyżej 150% - zwyżka 40%.

2.4.2 Zniżki składki

Zastosowanie mają następujące zniżki składki:

- 1) zniżka promocyjna – zasady jest stosowania oraz wysokość wyłącznie w kompetencjach DUOiZ
- 2) za liczbę osób,
- 3) za szkodowość w wysokości uzależnionej od wyliczonego wskaźnika rentowności:
 - nie więcej niż 70% - zniżka max 10%
 - powyżej 70% nie więcej niż 80% - zniżka max 5%
- 4) zniżka za ilość osób w trudnej sytuacji – zniżka max 10% od ogólnej liczby osób, chyba że placówka oświatowa będzie chciała skorzystać z programu dofinansowania posiłków w placówkach oświatowych (Regulamin programu dofinansowania posiłków w placówkach oświatowych stanowi **załącznik nr 4** do niniejszych Wytycznych), wówczas zniżki za ilość osób nie stosuje się,

- 5) **NOWOŚĆ:** w akcji szkolnej 2016 wprowadza się zniżkę dodatkową w wysokości 10% w przypadku szkół ponadgimnazjalnych (z wyłączeniem zespołów szkół).

Zastosowanie zniżki dodatkowej jest w kompetencjach pracowników Oddziałów/PG, tj. nie wymaga zgody DUOiZ.

2.4.3 Kody produktów

Zastosowanie mają następujące kody produktów:

- 1) w przypadku umów grupowych: 01 03 18 (wersja taryfy dla pracownika ZUK) oraz 01 68 18 (wersja taryfy dla pracownika MS), w których rejestrowane są następujące ryzyka:
 - a) Opcja Podstawowa, Opcja Podstawowa Plus – z wyłączeniem ryzyka zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy
 - b) Opcja Ochrona – z wyłączeniem ryzyka zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy
 - c) Opcja Ochrona Plus – z wyłączeniem ryzyka zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy,
 - d) Opcja Progresja – z wyłączeniem ryzyka zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy,
 - e) Opcje Dodatkowe:
 - śmierć Ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego
 - oparzenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku
 - odmrożenia
 - pobyt w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku
 - operacja plastyczna w wyniku nieszczęśliwego wypadku
 - operacja w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
 - koszty leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
 - czasowa niezdolność Ubezpieczonego do nauki i/lub pracy w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
 - koszty leczenia stomatologicznego w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
 - uciążliwe leczenie w wyniku nieszczęśliwego wypadku.
- 2) w przypadku umów grupowych: 02 73 18 (wersja taryfy dla pracownika ZUK) oraz 02 80 18 (wersja taryfy dla pracownika MS), w których rejestrowane są następujące ryzyka:
 - a) występujące w Opcji Podstawowej, Opcji Podstawowej Plus, Opcji Ochrona, Opcji Ochrona Plus i Opcji Progresja ryzyko zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy
 - b) Opcje Dodatkowe:
 - pobyt w szpitalu w wyniku choroby
 - poważne zachorowania
 - operacja w wyniku choroby
 - zdiagnozowanie u Ubezpieczonego wady wrodzonej serca
- 3) w przypadku umów indywidualnych/rodzinnych: 01 69 18, w którym rejestrowane są następujące ryzyka:
 - a) Opcja Podstawowa, Opcja Podstawowa Plus, Opcja Ochrona, opcja Ochrona Plus, Opcja Progresja – z wyłączeniem ryzyka zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy
 - b) Opcje Dodatkowe:
 - śmierć Ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego
 - oparzenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku
 - odmrożenia
 - pobyt w szpitalu w wyniku nieszczęśliwego wypadku

- operacja plastyczna w wyniku nieszczęśliwego wypadku
 - operacja w wyniku nieszczęśliwego wypadku koszty leczenia w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
 - koszty leczenia stomatologicznego w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
- 4) w przypadku umów indywidualnych/rodzinnych: 02 81 18, w którym rejestrowane są następujące ryzyka:
- a) występujące w Opcji Podstawowej, Opcji Podstawowej Plus, Opcji Ochrona, Opcji Ochrona Plus i Opcji Progresja ryzyko zdiagnozowania u Ubezpieczonego sepsy
 - b) Opcje Dodatkowe:
 - pobyt w szpitalu w wyniku choroby
 - poważne zachorowania
 - operacja w wyniku choroby
 - zdiagnozowanie u Ubezpieczonego wady wrodzonej serca
- 5) w przypadku ASSISTANCE EDU PLUS w przypadku umów grupowych: 18 10 18 (wersja taryfy dla pracownika ZUK) oraz 18 41 18 (wersja taryfy dla pracownika MS).

2.5. Szczegółowe omówienie stosowania zniżek/ zwyżek składek z tytułu szkodowości

DUOiZ przeprowadził analizę wypłacanych świadczeń z umów zawartych podczas akcji szkolnych 2011 - 2014 oraz 2015 r. Analiza została przeprowadzona w podziale na kwartały.

W analizie uwzględniono stan wypłaconych świadczeń i założonych rezerw na dzień 31.01.2016 r.

Szczegółowej analizie poddano wszystkie Oddziały/PG Spółki. Jednym z rezultatów w/w analizy jest ustalenie wysokości **współczynnika korygującego** stosowanego przy obliczaniu przez Oddziały/ PG wskaźnika rentowności.

2.5.1 Współczynnik korygujący

Współczynnik korygujący jest wyrażony w wartościach liczbowych i służy do urealnienia obliczanego (prognozowanego) wskaźnika rentowności trwającej umowy ubezpieczenia, tj. zawartej podczas ostatniej akcji szkolnej w 2015 r. Współczynnik korygujący został wyliczony indywidualnie dla każdego Oddziału/PG, na bazie analizy wykonanej według stanu na dzień 31.01.2016 r.

W 2016 r. każdy z Oddziałów/ PG ma własny, indywidualnie określony współczynnik korygujący do obliczenia wysokości wskaźnika rentowności i wynosi:

Nr Oddziału/PG	Oddział/PG	Współczynnik korygujący w akcji szkolnej 2016/2017 (stan na 31.01.2016)
25	Białystok	5,33
28	Bielsko-Biała	6,40
2	Bydgoszcz	5,91
14	Elbląg	5,11
3	Gdańsk	7,18
15	Kalisz	4,50
4	Katowice I	5,89
35	Katowice II	6,50
53	Kielce PG	4,13
5	Kraków I	6,07
6	Lublin	9,43
11	Łódź	6,81

33	Olsztyn	4,81
31	Opole	4,60
13	Piotrków Tryb.	4,84
7	Poznań	5,41
27	Radom	5,46
20	Szczecin I	5,71
34	Rzeszów	5,82
36	Toruń	5,31
51	Toruń PG	6,47
9	Warszawa I	8,16
37	Warszawa II	7,39
26	Warszawa III	8,15
10	Wrocław	5,85
23	Zielona Góra	5,76
OGÓŁEM		6,12

DUOiZ na wniosek Oddziału/PG udostępnia wyniki przeprowadzonej analizy świadczeń z umów zawartych przez Oddziały/PG podczas akcji szkolnych.

2.5.2 Wyliczenie wskaźnika rentowności umów ubezpieczeń szkolnych

Przed rozpoczęciem akcji szkolnej 2016 wszystkie Oddziały i PG zobowiązane są do analizy rentowności portfela umów EDU Plus każdego agenta / brokera. Analizę rentowności należy wykonać wg stanu na dzień: 31.01.2016. Szczegółowa Instrukcja wykonania analizy rentowności stanowi **załącznik nr 5** do niniejszych Wytycznych.

2.5.3 Zniżki/ zwyżka z tytułu szkodowości

W 2016 r. wskaźnik rentowności wyliczamy „portfelowo” dla każdego agenta / brokera .

Jeżeli wskaźnik rentowności obliczony z umowy z 2015 r. wynosi powyżej 100%, należy zastosować zwyżkę składki w wysokości:

wskaźnik rentowności	zwyżka składki w %*
pow. 100% do 110%	5
pow. 110% do 120%	10
pow. 120% do 130%	15
pow. 130% do 140%	20
pow. 140% do 150%	25
powyżej 150%	40

*za wyjątkiem sytuacji, w której wpływ na wysokość wskaźnika rentowności miała wypłata świadczenia z tytułu śmierci w wyniku NW osoby ubezpieczonej; wówczas wskaźnik rentowności obliczamy z wyłączeniem kwoty wypłaconego świadczenia.

Jeżeli wskaźnik rentowności obliczony z umów z 2015 r. wynosi pow. 100%, ale jednocześnie obliczony z umów z 2014 r. jest poniżej 100%, Oddział/PG ma prawo odstąpić od zastosowania zwyżki składki. Decyzję o odstąpieniu od zastosowania zwyżki podejmuje wyłącznie Dyrektor Oddziału/PG.

Jeżeli wskaźnik rentowności obliczony z umów z 2015 r. wynosi poniżej 80% można zastosować zniżkę składki w wysokości:

wskaźnik rentowności	Zniżka składki w %
----------------------	--------------------

nie więcej niż 70%	max 10
pow. 70% nie więcej niż 80%	max 5

W przypadku placówek nowo pozyskanych i braku informacji nt. szkodowości stosuje się stawki zgodnie z obowiązującą taryfą składek.

2.6. Oferta

Wzorcowa oferta szkolna, która stanowi **załącznik nr 6** do niniejszych Wytycznych została przygotowana w oparciu o założenie, iż łączna wysokość kosztów dystrybucji, o których mowa w pkt 2.10 niniejszych wytycznych **nie przekracza 20% składki przypisanej**. W innym przypadku należy uwzględnić wyższą stawkę taryfową zgodną z kalkulacją wykonaną na iPortalu.

Każdy z Oddziałów, w oparciu o posiadane kompetencje uprawnionych pracowników, może dowolnie kształtować swoją lokalną ofertę wybierając spośród 15 Opcji Dodatkowych ryzyka najbardziej popularne na danym terenie.

Oddział/PG, w uzasadnionych przypadkach (np. ogłoszony przetarg na ubezpieczenie szkolne odbiegający swym zakresem od oferowanego zakresu w OWU, ubezpieczenie uczelni wyższych – wzór umowy ubezpieczenia stanowi **załącznik nr 7** do niniejszych Wytycznych, oferta opracowywana przez brokera/agenta obejmująca większą ilość placówek w danym rejonie), może wystąpić z wnioskiem do DUOiZ o wprowadzenie do OWU postanowień dodatkowych lub odmiennych.

Oddziały/PG mogą zawniekskować o zatwierdzenie specjalnej oferty ubezpieczeń szkolnych dostosowanej do specyfiki rynku lokalnego. Wniosek do DUOiZ powinien zawierać:

- 1) pełną informację o uzyskanym wyniku z ubezpieczeń szkolnych w roku 2015 i latach poprzednich,
- 2) projekt oferty kierowanej do placówek oświatowych,
- 3) projekt wnioskowanych postanowień dodatkowych lub odmienne od OWU.

2.7. Unikanie wewnętrznej konkurencji

Zasady akwizycji ubezpieczeń, w tym ubezpieczeń szkolnych, ustala Departament Sprzedaży z Departamentem Organizacji i Wsparcia Sprzedaży.

2.8. Formy zawarcia umowy / Czas trwania umowy ubezpieczenia

Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta w formie ubezpieczenia grupowego, ubezpieczenia indywidualnego lub rodzinnego.

W ubezpieczeniu grupowym minimalna liczba osób przystępujących do ubezpieczenia wynosi co najmniej 3 osoby, a w przypadku rozszerzenia Opcji Podstawowej, Opcji Podstawowej Plus, Opcji Ochrona, Opcji Ochrona Plus lub Opcji Progresja o Opcje Dodatkowe (D1 – D15), minimalna grupa osób przystępujących do ubezpieczenia wynosi co najmniej 5 osób.

W ubezpieczeniu rodzinnym minimalna liczba osób przystępujących do ubezpieczenia wynosi co najmniej 2 osoby.

Umowa ubezpieczenia indywidualnego lub rodzinnego może być zawarta na okres 12 miesięcy.

Umowa ubezpieczenia grupowego może być zawarta na okres 12, 13 lub 24 miesięcy. Dodatkowo w przypadku ubezpieczenia grupowego wprowadza się możliwość zawarcia umowy z okresem ubezpieczenia krótszym niż 12 miesięcy.

2.9. Wniosko/polisa, aneks do polisy

Do ubezpieczenia „Edu Plus” ma zastosowanie wniosko/polisa generowana z iPortalu. Ostateczną liczbę osób przystępujących do umowy ubezpieczenia grupowego (w przypadku, gdy ostateczne dane, a zwłaszcza liczba osób ubezpieczonych jest inna od liczby osób podanej we wniosko/polisie), określa się na podstawie aneksu do polisy potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia grupowego „Edu Plus”.

Wzór aneksu do polisy generowany jest również za pośrednictwem iPortalu. Oddział/PG samodzielnie nie może dokonywać zmiany we wzorach dokumentów ubezpieczeniowych, z wyłączeniem wzoru oferty szkolnej, o której mowa w pkt 2.6.

Zespół Rozwoju Portalu przygotował dwie Instrukcje wystawiania polis i aneksów EDU Plus, które stanowią **załącznik nr 8** (Instrukcja dla Pośredników) oraz **załącznik nr 9** (Instrukcja dla Pracowników) do niniejszych Wytycznych.

2.10. Koszty dystrybucji

Wysokość kosztów dystrybucji:

- 1) w przypadku umów grupowych koszty dystrybucji łącznie nie mogą przekroczyć – w zależności od zastosowanej wersji taryfy: 20%, 28%, 40% lub 50% składki przypisanej.
- 2) w przypadku umów indywidualnych/rodzinnych wynagrodzenie pośrednika powinno być ustalane z uwzględnieniem kosztów ochrony ubezpieczeniowej i może wynosić maksymalnie 25% składki przypisanej i zainkasowanej.

Przekroczenie łącznych kosztów dystrybucji każdorazowo wymaga pisemnej zgody DUOiZ.

2.11. Certyfikaty – bony zniżkowe Edu Plus

Regulamin Programu bonów zniżkowych Edu Plus dołączanych do certyfikatu potwierdzającego przystąpienie do ubezpieczenia Edu Plus stanowi **załącznik nr 10** do niniejszych Wytycznych.

Program jest przeznaczony dla osób przystępujących do grupowych umów ubezpieczenia zawartych za pośrednictwem brokera lub za pośrednictwem agenta z użyciem iPortalu na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia EDU PLUS, zatwierdzonych uchwałą nr 01/29/03/2016 Zarządu InterRisk z dnia 29.03.2016 r. i obowiązuje od 1 października 2016r. do odwołania.

Osoba przystępująca do grupowej umowy ubezpieczenia, otrzymuje bezpłatnie imienny bon zniżkowy uprawniający do otrzymania zniżki w wysokości określonej w Regulaminie, przy płatności składki ubezpieczeniowej z tytułu indywidualnej umowy ubezpieczenia w ramach określonych produktów.

2.12. Umowa darowizny, fundusz prewencyjny (w tym dofinansowanie posiłków)

W ramach akcji szkolnej w 2016 r. przewidziane jest wsparcie finansowe w oparciu o:

- 1) **fundusz prewencyjny** - zgodnie z aktualnym Regulaminem gospodarowania środkami Funduszu Prewencyjnego InterRisk SA Vienna Insurance Group dostępnym w Departamencie Organizacji i Wsparcia Sprzedaży.

W przypadku wykorzystania funduszu prewencyjnego na dofinansowanie posiłków w placówkach oświatowych środki finansowe (zgodnie z Regulaminem programu dofinansowania posiłków w placówkach oświatowych stanowiącym **załącznik nr 4** do niniejszych Wytycznych) mogą być przyznane placówce oświatowej, pod warunkiem niezastosowania w zawartej z daną placówką oświatową umowie ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków zniżki w składce dla osób będących w trudnej

sytuacji materialnej. InterRisk stawia do dyspozycji placówki oświatowej środki z funduszu prewencyjnego w wysokości do 15% wpłaconych składek z tytułu umowy ubezpieczenia następstw nieszczęśliwych wypadków zawartej z daną placówką oświatową na podstawie OWU EDU Plus. W przypadku placówki oświatowej nieubezpieczonej przez InterRisk wysokość środków z funduszu prewencyjnego przeznaczanego na dofinansowanie posiłków jest indywidualnie ustalana z DUOiZ, DS i DOiWS.

Placówka oświatowa pod rygorem zwrotu środków przedstawia InterRisk zestawienie potwierdzające ich wydatkowanie zgodnie z celami określonymi w zawartej umowie na wykorzystanie środków z funduszu prewencyjnego.

- 2) **darowiznę** – wzór umowy darowizny zatwierdzony uchwałą nr 03/24/03/2015 z dnia 24.03.2015 r. Zarządu InterRisk, dostępny jest w iPortalu.

Zabrania się przekazywania jakichkolwiek darowizn oraz innych korzyści finansowych ubezpieczającemu. Umowę darowizny można zawrzeć wyłącznie z innym podmiotem niż ubezpieczający (np. z radą rodziców, w uczelniach wyższych z fundacją).

- Kwota przekazywanych środków finansowych w ramach wsparcia finansowego, o którym mowa powyżej wliczana jest do łącznych kosztów dystrybucji, o których mowa w pkt 2.10.
Przekroczenie łącznych kosztów każdorazowo wymaga pisemnej zgody DUOiZ.
- W przypadku placówki oświatowej nieubezpieczonej przez InterRisk, wysokość darowizny jest indywidualnie ustalana z DUOiZ, DS i DOiWS.

Obowiązujące zasady zawierania umów darowizny/funduszu prewencyjnego:

	Rada Rodziców	Placówka Oświatowa
Fundusz prewencyjny	Nie	Tak
Darowizna	Tak	Tak
		jeśli ubezpieczającym był innym podmiot np. fundacja lub stowarzyszenie wpisane do KRS

2.13. Karta pre-paid

W przypadku Agenta, który pozyska składkę z ubezpieczeń szkolnych w wysokości min 200 000 zł możliwe jest przekazanie Agentowi karty pre-paid (karta przedpłacona) oraz dokonywanie wypłat świadczeń w gotówce na miejscu w szkole lub w siedzibie Agenta.

W celu uzyskania zgody na podjęcie takiej współpracy konieczne jest:

- przesłanie wniosku do DUOiZ wraz z informacją o Agencie oraz o wielkości deklarowanego przypisu, jednak nie mniej niż 200 000 zł,
- uzyskanie pozytywnego stanowiska DUOiZ i DS dot. nawiązania współpracy z Agentem.

Agent podpisuje umowę na likwidację szkód, w tym zasady rozliczeń z DLS i otrzymuje kartę pre-paid.

2.14. Ubezpieczenia majątkowe

Wytyczne do oferty szkolnej ubezpieczeń majątkowych na rok szkolny 2016 stanowią **załącznik nr 11** do niniejszych wytycznych.

4. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

4.1. Wytyczne wchodzi w życie z dniem 01.05.2016 r.

5. ZAŁĄCZNIKI

1. OWU Edu Plus z 2015 r. – obowiązują do 15 maja 2016r.
2. OWU Edu Plus z 2016 r. – obowiązują od 15 maja 2016r.
3. Lista osób opłacających składkę wraz z oświadczeniem - zalecenie ubezpieczającemu (np. placówce oświatowej), przy pobieraniu składki za ubezpieczenie przekazywanie OWU i poświadczenie tego faktu podpisem
4. Regulamin programu dofinansowania posiłków w placówkach oświatowych
5. Instrukcja wykonania analizy rentowności
6. Wzór oferty ubezpieczenia
7. Wzór umowy ubezpieczenia z uczelnią
8. Instrukcja wystawiania polis i aneksów Edu Plus (Instrukcja dla Pośredników)
9. Instrukcja wystawiania polis i aneksów Edu Plus (Instrukcja dla Pracowników).
10. Regulamin Programu bonów zniżkowych Edu Plus dołączanych do certyfikatu potwierdzającego przystąpienie do ubezpieczenia Edu Plus
11. Wytyczne do oferty szkolnej ubezpieczeń majątkowych na rok szkolny 2016