

KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM PZU IKZE



Kod warunków: FZIP40
Kod zmiany: DPF0011

Wersja Karty produktu z dnia 1 stycznia 2018 r.

Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844). Karta produktu nie jest częścią umowy. Jest prezentowana w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

W przypadku pytań prosimy o kontakt:

- pod numerem infolinii: 801 102 102,
- z pracownikiem naszego oddziału,
- z naszym agentem.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia, zapoznaj się z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE, w tym Regulaminem Funduszu oraz Tabelą opłat i limitów.

I CEL PRODUKTU

- **Oszczędzanie na emeryturę**
IKZE to przede wszystkim sposób oszczędzania na emeryturę, w ramach którego inwestujesz pieniądze w jeden z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PZU Życie SA.
- **Ochrona ubezpieczeniowa**
Dodatkowo masz ochronę ubezpieczeniową – w przypadku Twojej śmierci pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom, które wskazałeś.

II CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE jest dobrowolne.

1. Oszczędzający – kto zawiera umowę i czyje życie jest objęte ochroną

- Umowę IKZE zawierasz dla siebie. Ty jesteś oszczędzającym i wpłacasz składkę.
- Twoje życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.
- Umowę IKZE możesz zawrzeć jeśli ukończyłeś 16. rok życia i nie ukończyłeś 60. roku życia.

2. Minimalny okres trwania umowy

- Rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 3 lata i został określony na podstawie charakterystyki funduszu dostępnego w ubezpieczeniu.

3. Ulga podatkowa

- Coroczne wpłaty na IKZE możesz odliczyć od podstawy opodatkowania i tym samym obniżyć kwotę podatku dochodowego.

4. Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- spełnienie warunków do wypłaty pieniędzy zgromadzonych na IKZE;
- w okresie trwania naszej odpowiedzialności:
 - Twoją śmierć oraz
 - Twoją śmierć będącą następstwem nieszczęśliwego wypadku.

(patrz sekcja: **Świadczenia i nasze zobowiązania – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze z ubezpieczenia**).

5. W co inwestowane są pieniądze wpłacane na ubezpieczenie

- Pieniądze, które wpłacasz, są inwestowane w fundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK.

6. Profil ryzyka funduszy:

Nazwa funduszu	Kod funduszu	Profil ryzyka funduszu		
Fundusz Stabilnego Wzrostu	ZZW16	niski	umiarkowany	wysoki

Aktualna lista funduszy oferowanych w ramach ubezpieczenia, ich bieżące oraz historyczne notowania udostępniane są w PZU Życie SA i na stronie internetowej www.pzu.pl.

7. Dodatkowe informacje

- W związku z lokowaniem w funduszach inwestycyjnych środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych PZU Życie SA otrzymuje świadczenie dodatkowe z towarzystw funduszy inwestycyjnych w wysokości od 32% do 80% opłaty za zarządzanie pobieranej przez fundusz inwestycyjny. Beneficjentem świadczenia jest PZU Życie SA.
- PZU Życie SA wypłaca dodatkowe wynagrodzenia dla pracownika/pośrednika zawierającego ubezpieczenie, na zasadach określonych w umowie lub regulaminie.

III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOŚĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI

- Wysokość wpłat na IKZE w roku kalendarzowym jest ograniczona ustawowo. Limit wpłat stanowi 1,2 krotność przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2018 r. kwota ta wynosi 5 331,60 zł.
- Każda wpłata ponad limit wpłat podlega zwrotowi.
- Minimalna wysokość pierwszej składki ubezpieczeniowej to 67 zł, z czego:
 - 17 zł to składka ochronna, przeznaczona na pokrycie 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności z tytułu śmierci oszczędzającego oraz śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku,
 - 50 zł to składka inwestycyjna, która po potrąceniu opłaty alokacyjnej jest inwestowana w funduszu na rachunku IKZE.
- Minimalna wysokość kolejnej składki ubezpieczeniowej wynosi 17 zł.
- Pamiętaj, że w ciągu pierwszych 12 miesięcy umowy powinieneś wpłacić składki inwestycyjne na łączną kwotę co najmniej 500 zł. Jeśli wpłacisz mniej, poprosimy Ciebie o dopłatę. Brak dopłaty może spowodować rozwiązanie umowy IKZE.
- Kolejną składkę ochronną pobierzemy:
 - z Twojej pierwszej wpłaty w okresie ostatnich 30 dni przed upływem bieżącego 12 miesięcznego okresu udzielania ochrony,
 - a jeśli nie płacisz składki ochronnej w powyższym terminie, z Twojej pierwszej wpłaty po upływie tego okresu.

Przykład:

Umowa została zawarta 2 stycznia 2018 r. Wpłaciłeś pieniądze i pobraliśmy składkę ochronną 17 zł za roczny okres ochrony tj. do 1 stycznia 2019 r. Kolejną składkę ochronną pobierzemy z Twojej pierwszej wpłaty w grudniu 2018 r. Za tą składkę będziemy udzielać Ci ochrony ubezpieczeniowej do 1 stycznia 2020 r. Jeśli nie wpłacisz pieniędzy na umowę IKZE w ostatnim miesiącu okresu udzielania ochrony to ochrona ubezpieczeniowa wygaśnie i zostanie wznowiona po otrzymaniu od Ciebie kolejnej wpłaty (pobierzemy składkę ochronną 17 zł) na okres 12 m-cy.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

- Ochrona rozpoczyna się następnego dnia roboczego po dniu zapłaty składki ubezpieczeniowej, trwa rok i jeśli wpłacisz kolejną składkę ochronną, przedłużymy ją na kolejny rok.
- Jeśli nie wpłacisz kolejnej składki ubezpieczeniowej w wymaganym terminie ochrona ubezpieczeniowa nie zostanie przedłużona na kolejny rok. Jednak po wpłaceniu przez Ciebie minimum 17 zł ochrona ubezpieczeniowa zostanie wznowiona na rok.
- Ochrona kończy się w dniu:
 - otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy IKZE,
 - upływu okresu wypowiedzenia umowy IKZE,
 - wypłaty pieniędzy zgromadzonych na rachunku IKZE (w ramach tzw. zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej),
 - końca okresu, za który pobraliśmy składkę ochronną, jeżeli ukończyłeś 67 lat,
 - końca okresu, za który pobraliśmy składkę ochronną, jeżeli złożyłeś wniosek o wypłatę transferową i nie zamierzasz kontynuować umowy w zakresie ubezpieczenia na życie,
 - Twojej śmierci,
 - upływu rocznego okresu udzielania ochrony ubezpieczeniowej, jeśli w wymaganym terminie nie wpłacisz kolejnej składki ubezpieczeniowej.

V ŚWIADCZENIA I NASZE ZOBOWIĄZANIA – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

1. Świadczenia

W jakich sytuacjach wypłacimy	Jakie świadczenie wypłacimy	Komu wypłacimy świadczenie	W jakim terminie wypłacimy świadczenie	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia
Zakres ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia			
W przypadku Twojej śmierci	100 zł	<ul style="list-style-type: none"> • uposażonym; • jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> ○ małżonkowi w całości; ○ dzieciom w częściach równych; ○ rodzicom w częściach równych; ○ osobom fizycznym powołanym do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabyciu spadku lub w sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia 	<p>W ciągu 30 dni od poinformowania nas o Twojej śmierci.</p> <p>Jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne, to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe</p>	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; • akt zgonu; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od rozpoczęcia odpowiedzialności; • w przypadku wypłaty transferowej kopię umowy o zawarcie umowy IKZE; • inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie w sytuacji, gdy przekazane dokumenty nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia; • dokumenty należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA
W przypadku Twojej śmierci będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku	10 000 zł	<ul style="list-style-type: none"> • uposażonym; • jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> ○ małżonkowi w całości; ○ dzieciom w częściach równych; ○ rodzicom w częściach równych; ○ osobom fizycznym powołanym do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabyciu spadku lub w sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia 	<p>W ciągu 30 dni od poinformowania nas o Twojej śmierci.</p> <p>Jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne, to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe</p>	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; • akt zgonu; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od rozpoczęcia odpowiedzialności; • w przypadku wypłaty transferowej kopię umowy o zawarcie umowy IKZE; • dokumenty potwierdzające śmierć oszczędzającego będącą następstwem nieszczęśliwego wypadku; • inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie w sytuacji, gdy przekazane dokumenty nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia; • dokumenty należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA

2. Nasze pozostałe zobowiązania

Rodzaj zobowiązania	W jakiej sytuacji zrealizujemy nasze zobowiązanie	Jaką kwotę wypłacimy	Komu i w jakim terminie wypłacimy pieniądze	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty pieniędzy
	<ul style="list-style-type: none"> • gdy ukończysz 65 lat i • będziesz wpłacać składki przez co najmniej 5 lat 		<ul style="list-style-type: none"> • Tobie; • w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów 	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający Twoją tożsamość
Wypłata	W przypadku Twojej śmierci, w tym śmierci będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku	Wartość rachunku IKZE, którą ustalimy na podstawie wartości udziałów jednostkowych z 3. dnia wyceny od dnia złożenia dokumentów	<ul style="list-style-type: none"> • uposażonym; • jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> ○ małżonkowi w całości; ○ dzieciom w częściach równych; ○ rodzicom w częściach równych; ○ osobom fizycznym powołanym do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabyciu spadku lub w sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia; • w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów 	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od rozpoczęcia odpowiedzialności; • dokumenty potwierdzające śmierć oszczędzającego będącą następstwem nieszczęśliwego wypadku; • inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie w sytuacji, gdy przekazane dokumenty nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia

Rodzaj zobowiązania	W jakiej sytuacji zrealizujemy nasze zobowiązanie	Jaką kwotę wypłacimy	Komu i w jakim terminie wypłacimy pieniądze	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty pieniędzy
Wypłata transferowa	Kiedy zdecydujesz się zmienić umowę IKZE na inną umowę IKZE	Wartość rachunku IKZE, którą ustalimy na podstawie wartości udziałów jednostkowych z 3. dnia wyceny od dnia złożenia dokumentów	<ul style="list-style-type: none"> na Twoją umowę IKZE; w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów 	<ul style="list-style-type: none"> zgłoszenie roszczenia; do wglądu dokument potwierdzający Twoją tożsamość; kopię umowy o zawarcie umowy IKZE w innej instytucji
Wypłata transferowa	W przypadku Twojej śmierci, w tym śmierci będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku	Wartość rachunku IKZE, którą ustalimy na podstawie wartości udziałów jednostkowych z 3. dnia wyceny od dnia złożenia dokumentów	<ul style="list-style-type: none"> uposażonym; jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> małżonkowi w całości; dzieciom w częściach równych; rodzicom w częściach równych; osobom fizycznym powołanym do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabyciu spadku lub w sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia; w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów 	<ul style="list-style-type: none"> zgłoszenie roszczenia; do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od zawarcia umowy; kopię umowy o zawarcie umowy IKZE w innej instytucji finansowej; dokumenty potwierdzające śmierć oszczędzającego będącą następstwem nieszczęśliwego wypadku; inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie w sytuacji, gdy przekazane dokumenty nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia
Zwrot	Kiedy zdecydujesz się wypowiedzieć umowę IKZE, a nie będziesz mógł dokonać wypłaty albo wypłaty transferowej	Wartość rachunku IKZE, którą ustalimy na podstawie wartości udziałów jednostkowych z 3. dnia wyceny od dnia złożenia dokumentów	<ul style="list-style-type: none"> Tobie; w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów 	<ul style="list-style-type: none"> zgłoszenie roszczenia; do wglądu dokument potwierdzający Twoją tożsamość

Dokumenty do wypłaty pieniędzy należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA.

Wypłaty z ubezpieczenia (świadczenia i zobowiązania) podlegają opodatkowaniu:

- jeśli wypłacisz pieniądze z IKZE przed osiągnięciem 65 lat (w ramach tzw. zwrotu środków) kwota wypłaty będzie podlegała opodatkowaniu wg skali podatkowej obowiązującej w dniu wypłaty;

- jeśli wypłacisz pieniądze po spełnieniu warunków do ich wypłaty (patrz „wypłata” w tabelce powyżej), kwota wypłacanych pieniędzy będzie podlegała opodatkowaniu 10% zryczałtowanym podatkiem dochodowym.

Opodatkowanie naszych świadczeń i zobowiązań regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

VI OPŁATY – ILE WYNOŚĄ, JAK JE OBLICZAMY I KIEDY JE POBIERAMY

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia
Opłaty wstępne		
Alokacyjna	Rok ubezpieczeniowy	Stawka opłaty alokacyjnej
	1–3	2,00%
	4–5	1,50%
	6–10	1,00%
	od 11	0,50%
Opłatę pobieramy z kwoty opłaconej składki inwestycyjnej		
Opłaty bieżące		
Z tytułu zarządzania	Wartość rachunku IKZE (zł)	Roczna stawka opłaty za zarządzanie
	do 4 000,00	2,0%
	od 4 000,01 do 8 000,00	1,5%
	od 8 000,01 do 40 000,00	1,0%
	powyżej 40 000,00	0,0%
Opłatę pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> za każdy miesiąc umowy – z dołu, w trzecim dniu wyceny miesiąca umowy za poprzedni miesiąc umowy; opłata może zostać pobrana w trakcie miesiąca w związku z wypowiedzeniem umowy, wypłatą, wypłatą transferową albo zwrotem; przez umorzenie udziałów jednostkowych funduszu z rachunku IKZE. Opłata jest naliczana miesięcznie na podstawie dziennych wartości udziałów jednostkowych funduszu		
Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy		
Dodatkowa	10% wartości rachunku IKZE, jednak nie mniej niż 50 zł	Opłatę pobierzemy: <ul style="list-style-type: none"> jeśli w pierwszych 12 miesiącach od dnia zawarcia umowy zdecydujesz się ją wypowiedzieć bądź przenieść pieniądze na IKZE w innej instytucji (dokonać wypłaty transferowej); z wartości umorzonych udziałów jednostkowych

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MASZ OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Nie ponosimy odpowiedzialności w zakresie ubezpieczenia na życie z tytułu Twojej śmierci będącej następstwem:
 - samobójstwa w ciągu 2 lat od daty rozpoczęcia odpowiedzialności,
 - działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroryzmu lub w masowych rozruchach społecznych,
 - popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ciebie czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
- Nie ponosimy odpowiedzialności w zakresie ubezpieczenia na życie z tytułu Twojej śmierci będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zaszedł:
 - w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroryzmu lub masowych rozruchach społecznych;
 - w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ciebie czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - w wyniku samookaleczenia, usiłowania popełnienia przez Ciebie samobójstwa;
 - podczas kierowania przez Ciebie pojazdem, jeżeli nie posiadałeś uprawnień do kierowania danym pojazdem, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku;
 - podczas kierowania przez Ciebie pojazdem, jeżeli byłeś w stanie po użyciu alkoholu, w stanie nietrzeźwości lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku;
 - w wyniku zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu lub użyciem środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii;
 - w wyniku uprawiania następujących sportów: sportów walki, sportów motorowych i motorowodnych, sportów lotniczych, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej, speleologii, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, skoków do wody, skoków na linie (ang. bungee jumping).

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY ALBO JĄ WYPOWIEDZIEĆ, JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

Odstąpienie od umowy

- Możesz zrezygnować z umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia, składając pisemne oświadczenie; wypłacimy Ci kwotę równą wartości rachunku IKZE ustaloną na podstawie wartości udziałów jednostkowych z 3. dnia wyceny po dniu otrzymania oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o niewykorzystaną część składki ochronnej.

Wypowiedzenie umowy

- W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę, składając pisemne oświadczenie; okres wypowiedzenia trwa 14 dni i rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu.
- Umowę uznamy także za wypowiedzianą, jeśli pomimo naszego wezwania do zapłaty, w terminie określonym w tym wezwaniu nie wpłacisz składki inwestycyjnej w łącznej wysokości 500 zł.
- W takich sytuacjach dokonamy zwrotu, wypłaty albo wypłaty transferowej (patrz sekcja: **Świadczenia i nasze zobowiązania – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze**).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- Inwestycja w fundusz obciążona jest ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi oszczędzający. Ponieważ sytuacja na rynkach się zmienia, wartość inwestycji może rosnąć lub maleć – w wyniku wzrostu lub spadku wartości udziałów jednostkowych. Dlatego należy się liczyć z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych pieniędzy.
- Wyniki, które fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości.
- W produkcji występuje ryzyko ograniczonego dostępu do pieniędzy, które jest związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od nas. Takimi okolicznościami są np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne.
- Ubezpieczenie wiąże się z ryzykiem upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wierzytelności, jednak do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu:
 - ogłoszenia upadłości lub
 - oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
 - umorzenia postępowania upadłościowego lub
 - zarządzenia likwidacji przymusowej.(Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.).

X REKLAMACJE – JAK MOŻNA ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

1. Oszczędzającemu i uprawnionemu będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. prawo skierowania wystąpienia do PZU Życie SA, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez PZU Życie SA.
2. Reklamację składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
3. Reklamacja może być złożona w formie:
 - a) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
 - b) ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta;
 - c) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
4. PZU Życie SA rozpatruje reklamację i udziela na nią odpowiedź, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
 - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek tej osoby.
7. Klientowi o którym mowa w pkt 1, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - a) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - b) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą klienta w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, niebędące reklamacją, o której mowa w pkt 1, składa się w formach określonych w pkt 3, w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
9. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną określoną w przepisach wewnętrznych w PZU Życie SA, obowiązujących na dzień składania skargi lub zażalenia. Informacja w tym zakresie jest dostępna w jednostkach organizacyjnych PZU.
10. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie i udziela na nie pisemnej odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi w powyższym terminie zawiadamia pisemnie wnoszącego z podaniem przyczyny zwłoki i nowego terminu rozpatrzenia sprawy.
11. Oszczędzającemu i uprawnionemu będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
12. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej PZU Życie SA dostępne jest na stronie www.pzu.pl w części dotyczącej relacji inwestorskich.
13. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl.