

**OGÓLNE WARUNKI
INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM
KAPITAŁOWYM PZU IKZE**



Informacje, o których mowa w art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej:

Lp.	Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
1.	Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2, § 3, § 5, § 7, § 8 ust. 3 i 4, § 10, § 11, § 15, § 25
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	§ 2, § 3 ust. 3, § 4, § 7, § 8 ust. 3 i 4, § 10, § 11, § 15, § 24
3.	Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 13, § 16, § 17, § 18, załącznik nr 1 do OWU – tabela opłat i limitów
4.	Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 26–§ 30, załącznik nr 1 do OWU – tabela opłat i limitów



OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM PZU IKZE

ustalone uchwałą nr UZ/147/2017 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie Spółki Akcyjnej z dnia 22 sierpnia 2017 r.

Kod warunków: FZIP40

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE, zwane dalej „OWU”, stosuje się do zawieranych z Powszechnym Zakładem Ubezpieczeń na Życie Spółką Akcyjną, zwanym dalej „PZU Życie SA”, umów indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE, w ramach których prowadzone są indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwaną dalej „ustawą o IKE oraz IKZE”.

§ 2

1. Przez użyte w OWU pojęcia rozumie się:

- 1) **akty terroryzmu** – działania indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko ludności lub mieniu, w celu wprowadzenia chaosu, zastraszania ludności, dezorganizacji życia publicznego, transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych – dla osiągnięcia skutków ekonomicznych, politycznych lub społecznych;
- 2) **działania wojenne** – działania sił zbrojnych mające na celu rozbicie sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
- 3) **dzień roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 4) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu; dniem tym jest każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
- 5) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, który stanowi wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną ze składek inwestycyjnych, zarządzany według strategii inwestycyjnej określonej w regulaminie;
- 6) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny, który działa na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych;
- 7) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE;
- 8) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot, który prowadzi obsługę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE; dane jednostki obsługującej ubezpieczenie znajdują się we wniosku o zawarcie umowy;
- 9) **masowe rozruchy społeczne** – zorganizowane lub niezorganizowane wystąpienie grupy społecznej, zwykle połączone z aktami przemocy fizycznej, wywołane poczuciem niezadowolenia z istniejącej sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej, skierowane przeciw strukturom, które sprawują władzę na mocy obowiązującego prawa;
- 10) **miesiąc umowy** – dla celów ustalenia zasad naliczania opłaty z tytułu zarządzania funduszem i opłaty dodatkowej – miesiąc, który rozpoczyna się:

- a) w przypadku pierwszego miesiąca umowy – w dniu zawarcia umowy,
- b) w przypadku każdego kolejnego miesiąca umowy – w dniu, który odpowiada dacie zawarcia umowy przypadającym w tym kolejnym miesiącu, a gdy w tym kolejnym miesiącu takiego dnia nie ma – w kolejnym najbliższym dniu;
- 11) **nieszczerliwy wypadek** – niezależne od woli i stanu zdrowia oszczędzającego, nagle zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, będące wyłączną przyczyną śmierci oszczędzającego;
- 12) **oszczędzający** – osobę fizyczną, która zawarła z PZU Życie SA umowę, będąca ubezpieczającym i ubezpieczonym;
- 13) **potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument, który potwierdza zawarcie umowy, w tym określa datę zawarcia umowy i sumę ubezpieczenia;
- 14) **rachunek IKZE** – wyodrębnioną ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych:
 - a) ze składki inwestycyjnej do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE oraz IKZE oraz
 - b) z wypłaty transferowej;rachunek IKZE stanowi IKZE oszczędzającego;
- 15) **regulamin** – regulamin funduszu, który stanowi załącznik nr 2 do OWU;
- 16) **rocznica umowy** – dla celu zdefiniowania pojęcia roku ubezpieczeniowego – dzień w każdym kolejnym roku kalendarzowym, który datą odpowiada dniowi zawarcia umowy, określonego w potwierdzeniu zawarcia umowy, przy czym za rocznicę umowy zawartej w dniu 29 lutego uważa się dzień 28 lutego, jeżeli w danym roku kalendarzowym nie występuje dzień 29 lutego;
- 17) **rok ubezpieczeniowy** – dla celów ustalenia zasad naliczania opłaty alokacyjnej – okres każdego kolejnych dwunastu miesięcy obowiązywania umowy; pierwszy rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy a kończy w dniu poprzedzającym rocznicę umowy, zaś każdy kolejny rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się w rocznicę umowy a kończy w dniu poprzedzającym kolejną rocznicę umowy;
- 18) **składka ubezpieczeniowa** – składka inwestycyjna lub składka ochronna;
- 19) **składka inwestycyjna** – część składki ubezpieczeniowej, niebędąca składką ochronną, stanowiąca środki przeznaczone na rachunek IKZE;
- 20) **składka ochronna** – część składki ubezpieczeniowej należnej z tytułu ubezpieczenia na życie;
- 21) **tabela opłat i limitów** – dokument, który określa wysokość sum ubezpieczenia, składki ubezpieczeniowej oraz opłat określonych w OWU, będący integralną częścią umowy, stanowiący załącznik nr 1 do OWU;
- 22) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości, na które został podzielony fundusz; udziały jednostkowe służą do ustalenia wartości rachunku IKZE oraz udziału oszczędzającego w danym funduszu;
- 23) **umowa** – umowę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

- PZU IKZE, zawartą przez PZU Życie SA i oszczędzającego w zastosowaniu OWU, w ramach której jest prowadzony rachunek IKZE oszczędzającego;
- 24) **uposażony** – osobę wskazaną przez oszczędzającego jako upoważnioną do otrzymania:
 - a) świadczenia lub świadczeń z tytułu śmierci oszczędzającego,
 - b) wypłaty z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego,
 - c) wypłaty transferowej z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego;
 - 25) **uprawniony** – uposażonego, a w przypadku braku uposażonego osoby wskazane w § 23 ust. 2;
 - 26) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu obliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie;
 - 27) **wartość rachunku IKZE** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku IKZE;
 - 28) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny;
 - 29) **wpłata na poczet składki ubezpieczeniowej** – kwota wpłacana przez oszczędzającego na rachunek PZU Życie SA, z której pobiera się składkę ubezpieczeniową;
 - 30) **wypłata z rachunku IKZE** – wypłata środków zgromadzonych na rachunku IKZE w wysokości stanowiącej równowartość rachunku IKZE, na warunkach określonych w umowie oraz w ustawie o IKE oraz IKZE;
 - 31) **wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na rachunku IKZE:
 - a) do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE albo
 - b) z rachunku IKZE zmarłego oszczędzającego na IKZE uprawnionego;
 - 32) **zdarzenie ubezpieczeniowe**:
 - a) śmierć oszczędzającego,
 - b) śmierć oszczędzającego będąca następstwem nieszczęśliwego wypadku, który zaszedł w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA;
 - 33) **zwrot z rachunku IKZE** – wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKZE albo wypłaty transferowej.
2. Pojęcia nie zdefiniowane w OWU mają znaczenie nadane im w ustawie o IKE oraz IKZE.
 3. Przy ustalaniu świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie oszczędzającego.
2. Ubezpieczenie jest prowadzone z funduszem, w ramach którego są gromadzone i inwestowane składki inwestycyjne na zasadach określonych w OWU.
3. Z tytułu ubezpieczenia na życie PZU Życie SA ponosi odpowiedzialność w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA, określonym w § 10.
4. Z tytułu prowadzenia rachunku IKZE, PZU Życie SA zobowiązany jest do dokonania wypłat w przypadkach, o których mowa w § 5 ust. 3–5.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 4

1. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w zakresie ubezpieczenia na życie z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem:
 - 1) samobójstwa oszczędzającego popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od dnia rozpoczęcia odpowiedzialności;

- 2) działań wojennych, czynnego udziału oszczędzającego w aktach terroryzmu lub masowych rozruchach społecznych;
 - 3) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez oszczędzającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
2. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w zakresie ubezpieczenia na życie z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku, jeżeli nieszczęśliwy wypadek zaszedł:
 - 1) w wyniku działań wojennych, czynnego udziału oszczędzającego w aktach terroryzmu lub masowych rozruchach społecznych;
 - 2) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez oszczędzającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 3) w wyniku samookaleczenia oszczędzającego, usiłowania popełnienia przez oszczędzającego samobójstwa;
 - 4) podczas kierowania przez oszczędzającego pojazdem, jeżeli oszczędzający nie posiadał uprawnień do kierowania danym pojazdem, chyba że nie miało to wpływu na zajście nieszczęśliwego wypadku;
 - 5) podczas kierowania przez oszczędzającego pojazdem, jeżeli oszczędzający był 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;
 - 6) w wyniku zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu lub użyciem środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii;
 - 7) w wyniku uprawiania następujących sportów: sportów walki, sportów motorowych i motorowodnych, sportów lotniczych, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej, speleologii, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiających oddychanie pod wodą, skoków do wody, skoków na linie (ang. bungee jumping).

ŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA PZU ŻYCIE SA

§ 5

1. Z tytułu umowy w zakresie ubezpieczenia na życie przysługuje:
 - 1) w razie śmierci oszczędzającego – świadczenie z tytułu śmierci w wysokości sumy ubezpieczenia ustalonej dla tego zdarzenia ubezpieczeniowego w tabeli opłat i limitów;
 - 2) w razie śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku:
 - a) świadczenie, o którym mowa w pkt 1 oraz
 - b) świadczenie z tytułu śmierci będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku w wysokości sumy ubezpieczenia ustalonej dla tego zdarzenia ubezpieczeniowego w tabeli opłat i limitów.
2. Ponadto, z zastrzeżeniem ust. 3–5, z tytułu umowy w zakresie prowadzenia rachunku IKZE przysługuje:
 - 1) wypłata z rachunku IKZE;
 - 2) wypłata transferowa;
 - 3) zwrot z rachunku IKZE.
3. PZU Życie SA jest zobowiązany do wypłaty z rachunku IKZE w następujących przypadkach:
 - 1) na wniosek oszczędzającego – po osiągnięciu przez oszczędzającego wieku 65 lat, pod warunkiem dokonywania wpłat na rachunek IKZE przez co najmniej pięć lat kalendarzowych albo
 - 2) na wniosek uprawnionego – w przypadku śmierci oszczędzającego.
4. PZU Życie SA jest zobowiązany do wypłaty transferowej:
 - 1) na wniosek oszczędzającego – do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE;



- 2) na wniosek uprawnionego – z rachunku IKZE zmarłego oszczędzającego na IKZE uprawnionego.
5. PZU Życie SA jest zobowiązany do zwrotu z rachunku IKZE na wniosek oszczędzającego w razie wypowiedzenia umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKZE lub wypłaty transferowej. Zaspokojenie wierzycelności zabezpieczonej zastawem na rachunku IKZE jest traktowane jako zwrot z rachunku IKZE.

ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY

§ 6

- Umowę może zawrzeć osoba, która w dacie złożenia wniosku o zawarcie umowy ukończyła 16. rok życia i nie ukończyła 60. roku życia.
- Umowa jest zawierana w drodze złożenia przez osobę, która zamierza zawrzeć umowę wniosku o zawarcie umowy (oferty) i jego przyjęcia przez PZU Życie SA.
- Przed zawarciem umowy PZU Życie SA doręcza osobie zamierzającej zawrzeć umowę OWU wraz z załącznikami oraz odpowiednio formularze.
- Osoba, która zamierza zawrzeć umowę, składa we wniosku o zawarcie umowy oświadczenia wymagane zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE.
- PZU Życie SA doręcza oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia umowy.
- PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy.
- Umowa może być zmieniona w każdym czasie za porozumieniem stron.

CZAS OBOWIĄZYWANIA UMOWY

§ 7

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony, przy czym PZU Życie SA udziela ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ubezpieczenia na życie w 12-miesięcznych okresach odpowiedzialności na zasadach określonych w § 10, liczonych od następnego dnia roboczego po dniu zapłacenia w pełnej wysokości składki ochronnej za ten okres odpowiedzialności PZU Życie SA.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 8

- Oszczędzający ma prawo odstąpić od umowy składając PZU Życie SA pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy.
- Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy PZU Życie SA nie poinformował oszczędzającego będącego konsumentem, o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni, o którym mowa w ust. 1, liczony jest od dnia, w którym konsument dowiedział się o tym prawie. Odstąpienie od umowy nie zwalnia oszczędzającego z obowiązku zapłacenia składki ochronnej za okres w jakim PZU Życie SA udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
- W przypadku gdy oszczędzający odstąpi od umowy, PZU Życie SA wypłaca oszczędzającemu kwotę równą wartości rachunku IKZE ustalonej według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o pobraną opłatę alokacyjną, o której mowa w § 13 pkt 1 oraz o część zapłaconej składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
- PZU Życie SA przekazuje kwotę, o której mowa w ust. 3, w terminie 8 dni roboczych od dnia otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia oszczędzającego o odstąpieniu od umowy:
 - na rachunek bankowy oszczędzającego;
 - w przypadku nie wskazania przez oszczędzającego rachunku bankowego – na adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy,

chyba że oszczędzający złożył PZU Życie SA inną dyspozycję w tym zakresie.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 9

- Oszczędzający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, składając PZU Życie SA pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez PZU Życie SA oświadczenia o wypowiedzeniu.
- Umowę uważa się za wypowiedzianą przez oszczędzającego, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, jeżeli zostały spełnione łącznie następujące warunki:
 - wysokość składek inwestycyjnych zapłaconych w okresie do upływu pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy, jest niższa od minimum określonego w tabeli opłat i limitów;
 - PZU Życie SA wezwał oszczędzającego do uzupełnienia składki inwestycyjnej wskazując w wezwaniu co najmniej 7-dniowy dodatkowy termin oraz informując o skutku braku zapłaty składki inwestycyjnej;
 - oszczędzający nie zapłacił składki inwestycyjnej w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu, o którym mowa w pkt 2, przy czym okres wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu, w którym zostały spełnione łącznie warunki określone w pkt 1–3.
- W przypadku wypowiedzenia umowy, o którym mowa w ust. 1 i 2, PZU Życie SA dokonuje, przed upływem okresu wypowiedzenia zwrotu z rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty transferowej albo wypłaty z rachunku IKZE, w kwocie ustalonej według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny od dnia:
 - otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie oświadczenia o wypowiedzeniu albo
 - spełnienia warunków, o których mowa w ust. 2.Kwota wypłaty jest powiększana o część zapłaconej składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
- PZU Życie SA przekazuje kwotę, o której mowa w ust. 3:
 - na rachunek bankowy oszczędzającego;
 - w przypadku nie wskazania przez oszczędzającego rachunku bankowego – na adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy, chyba że oszczędzający złożył PZU Życie SA inną dyspozycję w tym zakresie.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 10

- Pierwszy okres odpowiedzialności PZU Życie SA z tytułu ubezpieczenia na życie wynosi 12 miesięcy, rozpoczyna się od następnego dnia roboczego po dniu zapłaty pierwszej składki ubezpieczeniowej i ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejne 12-miesięczne okresy odpowiedzialności PZU Życie SA, z zastrzeżeniem ust. 3.
- PZU Życie SA określa w potwierdzeniu zawarcia umowy datę początku odpowiedzialności PZU Życie SA z tytułu ubezpieczenia na życie.
- Odpowiedzialność PZU Życie SA nie ulega przedłużeniu na kolejny 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA, jeżeli w okresie ostatnich 30 dni przed upływem bieżącego 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, oszczędzający nie zapłacił składki ochronnej za ten kolejny 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA.
- Odpowiedzialność PZU Życie SA zostaje wznowiona, jeżeli zostanie zapłacona składka ochronna za kolejny 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA. W takim przypadku odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się od następnego dnia roboczego po dniu zapłaty składki ochronnej.



§ 11

Odpowiedzialność PZU Życie SA z tytułu ubezpieczenia na życie wygasa:

- 1) z dniem doręczenia jednostce obsługującej ubezpieczenie oświadczenia o odstąpieniu przez oszczędzającego od umowy;
- 2) z dniem śmierci oszczędzającego;
- 3) z dniem upływu okresu wyżywienia umowy;
- 4) z dniem jednorazowej wypłaty z rachunku IKZE albo z dniem pierwszej raty wypłaty z rachunku IKZE albo z dniem zwrotu z rachunku IKZE;
- 5) z ostatnim dniem danego 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, jeżeli w tym okresie PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę transferową z rachunku IKZE oraz nie otrzymał wniosku oszczędzającego o kontynuowanie umowy w zakresie ubezpieczenia na życie;
- 6) z ostatnim dniem 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, jeżeli w tym okresie oszczędzający ukończył 67. rok życia.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 12

1. Oszczędzający jest zobowiązany zgłaszać PZU Życie SA zmiany swoich danych osobowych i teleadresowych oraz zmiany danych osobowych i teleadresowych upożyczonych.
2. Oszczędzający ma prawo:
 - 1) w każdym czasie w trakcie trwania umowy wskazywać, zmieniać i odwoływać upożyczonych;
 - 2) określić sposób wypłaty z rachunku IKZE, tj. w formie jednorazowej lub w ratach.
3. W przypadku wypłaty z rachunku IKZE oszczędzający nie może ponownie gromadzić oszczędności na rachunku IKZE.

§ 13

PZU Życie SA ma prawo do pobierania z tytułu umowy następujących opłat:

- 1) opłaty alokacyjnej;
- 2) opłaty z tytułu zarządzania funduszem;
- 3) opłaty dodatkowej – w przypadku dokonania w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wypłaty transferowej zgłoszonej przez oszczędzającego lub zwrotu z rachunku IKZE.

§ 14

1. PZU Życie SA jest zobowiązany:
 - 1) przekazywać oszczędzającemu na piśmie albo, za jego zgodą, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed wyrażeniem przez oszczędzającego zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartości świadczeń przysługujących z tytułu umowy;
 - 2) przekazywać oszczędzającemu informację o dostępnym funduszu oraz informować o zmianach w tym zakresie;
 - 3) co najmniej raz w roku przekazywać oszczędzającemu na piśmie albo, za jego zgodą, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informację o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy, w tym o sumie ubezpieczenia i wartości rachunku IKZE;
 - 4) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 5) sporządzać i publikować roczne oraz półroczne sprawozdania funduszu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Ponadto, PZU Życie SA jest zobowiązany:
 - 1) po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, do podjęcia postępowania dotyczącego ustalenia stanu faktycznego zdarzenia ubezpieczeniowego,

- zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także do poinformowania osoby występującej z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania;
- 2) jeżeli w terminach określonych w § 27 ust. 3 i 4 nie wypłaci świadczenia, do zawiadomienia pisemnie osoby zgłaszającej roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także do wypłaty bezspornej części świadczenia;
- 3) jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, do poinformowania o tym pisemnie osoby występującej z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawnej uzasadniające całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia, oraz do pouczenia tej osoby o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
- 4) do udostępnienia osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu, informacji i dokumentów gromadzonych w celu ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokości świadczenia; osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU Życie SA udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez PZU Życie SA;
- 5) do udostępnienia osobom, o których mowa w pkt 4, informacji i dokumentów, o których mowa w pkt 4, na ich żądanie, w postaci elektronicznej;
- 6) na żądanie uprawnionego, do udostępnienia posiadanych przez siebie informacji związanych ze zdarzeniem ubezpieczeniowym będącym podstawą ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA oraz ustalenia okoliczności zdarzenia ubezpieczeniowego, jak również wysokości świadczenia;
- 7) na żądanie oszczędzającego, do przekazania informacji o oświadczeniach złożonych przez niego na etapie zawierania umowy na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub kopii dokumentów sporządzonych na tym etapie.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 15

1. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci oszczędzającego oraz suma ubezpieczenia z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku określone są w tabeli opłat i limitów oraz w potwierdzeniu zawarcia umowy.
2. Sumy ubezpieczenia nie ulegają zmianie w całym okresie obowiązywania umowy.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA I OPŁATY

§ 16

1. Obowiązek zapłaty składki ubezpieczeniowej ciąży na oszczędzającym.
2. Składki ubezpieczeniowe uważa się za zapłacone z chwilą uznania rachunku bankowego PZU Życie SA wskazanego we wniosku o zawarcie umowy.
3. Minimalna wysokość:
 - 1) pierwszej składki ubezpieczeniowej;
 - 2) pierwszej składki inwestycyjnej;
 - 3) kolejnej składki ubezpieczeniowej;
- 4) składek inwestycyjnych, do zapłaty których jest zobowiązany oszczędzający do upływu pierwszych 12 miesięcy liczonych od dnia zawarcia umowy, jest określona w tabeli opłat i limitów.
4. W przypadku pierwszej wypłaty na początek składki ubezpieczeniowej, PZU Życie SA pobiera składkę ochronną, a pozostała część wypłaty stanowi pierwszą składkę inwestycyjną. Jeżeli



ta pozostała część wpłaty jest niższa niż minimalna wysokość pierwszej składki inwestycyjnej to podlega ona zwrotowi. Jeżeli pierwsza wpłata na poczet składki jest niższa niż wysokość składki ochronnej za pierwszy 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA, to podlega ona zwrotowi.

5. W przypadku kolejnych wpłat na poczet składki ubezpieczeniowej, PZU Życie SA zwróci te wpłaty, jeśli będą one niższe niż minimalna wysokość kolejnej składki ubezpieczeniowej określona w tabeli opłat i limitów.
6. Zwrotów, o których mowa w ust. 4 i 5, PZU Życie SA dokonuje:
 - 1) na rachunek bankowy oszczędzającego;
 - 2) w przypadku nie wskazania przez oszczędzającego rachunku bankowego – na adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy, chyba że oszczędzający złożył PZU Życie SA inną dyspozycję w tym zakresie.
7. Z pierwszej i dokonanej w okresie ostatnich 30 dni przed upływem bieżącego 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA wpłat na poczet składki ubezpieczeniowej jest pobierana składka ochronna. Pozostała część wpłat na poczet składki ubezpieczeniowej stanowi składkę inwestycyjną.
8. Wysokość składki ochronnej ustalona w tabeli opłat i limitów określona jest dla 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA.
9. Składka ochronna za dany 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA płatna jest jednorazowo z góry.
10. Każda wpłata na poczet składki inwestycyjnej albo jej część, po przekroczeniu rocznego limitu wpłat na rachunek IKZE określonego w przepisach ustawy o IKE oraz IKZE, jest zwracana oszczędzającemu:
 - 1) na rachunek bankowy oszczędzającego;
 - 2) w przypadku nie wskazania przez oszczędzającego rachunku bankowego – na adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy, chyba że oszczędzający złożył PZU Życie SA inną dyspozycję w tym zakresie.Powyższa reguła nie dotyczy wypłaty transferowej przyjmowanej na rachunek IKZE.
11. Każdą kolejną składkę ochronną PZU Życie SA pobiera z pierwszej wpłaty na poczet składki ubezpieczeniowej dokonanej w okresie ostatnich 30 dni przed upływem bieżącego 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, z zastrzeżeniem ust. 12.
12. Jeżeli w okresie ostatnich 30 dni przed upływem bieżącego 12-miesięcznego okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, za który zapłacono składkę ochronną, nie dokonano zapłaty składki ubezpieczeniowej co najmniej w wysokości składki ochronnej, odpowiedzialność PZU Życie SA nie ulega automatycznemu przedłużeniu na kolejny 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA zgodnie z § 10 ust. 3, natomiast wznowienie odpowiedzialności PZU Życie SA może nastąpić na zasadach określonych w § 10 ust. 4.
13. PZU Życie SA nie pobiera składki ochronnej po ukończeniu przez oszczędzającego 67. roku życia.
14. Oszczędzający jest zobowiązany do zapłaty składek inwestycyjnych w wysokości określonej przez PZU Życie SA w tabeli opłat i limitów jako minimalna wysokość w okresie do upływu pierwszych 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy.

§ 17

1. Wysokość opłat jest określona w tabeli opłat i limitów.
2. Opłaty z tytułu umowy są pobierane:
 - 1) w przypadku opłaty alokacyjnej – ze składki inwestycyjnej – każdorazowo przy zapłacie składki inwestycyjnej; opłata alokacyjna nie jest pobierana od wypłaty transferowej przyjmowanej na rachunek IKZE;
 - 2) w przypadku opłaty z tytułu zarządzania funduszem – z aktywów funduszu; opłata jest ustalana procentowo w stosunku do wartości środków zgromadzonych na rachunku IKZE, naliczana miesięcznie od wartości środków zgromadzonych w funduszu;

- 3) w przypadku opłaty dodatkowej – z kwoty wypłaty transferowej zgłoszonej przez oszczędzającego lub zwrotu z rachunku IKZE w pierwszych 12 miesiącach od dnia zawarcia umowy.

INDEKSACJA SKŁADEK INWESTYCYJNYCH I OPŁAT

§ 18

1. Wzrost wysokości opłaty alokacyjnej (indeksacja) może nastąpić nie częściej niż raz na 5 lat od daty ich poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA, o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS, pod warunkiem, że osiągnie on w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%. O indeksacji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, oraz o związanej z tym zmianie minimalnej wysokości kolejnej składki ubezpieczeniowej, PZU Życie SA poinformuje oszczędzającego na piśmie na 30 dni przed wejściem w życie zmiany.
2. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości opłat, o których mowa w § 17 ust. 2, lub zawieszenia ich pobierania.

FUNDUSZ

§ 19

1. Zasady funkcjonowania funduszu określa regulamin.
2. Informacja o funduszu dostępnym w umowie znajduje się w regulaminie.
3. W czasie obowiązywania umowy PZU Życie SA może stworzyć nowe fundusze i likwidować fundusze.
4. Warunki tworzenia i likwidacji funduszy, zawieszenia nabywania lub umarzania udziałów jednostkowych funduszu oraz warunki zawieszania wyceny funduszu określa regulamin.

§ 20

1. Każda składka inwestycyjna, po potrąceniu opłaty alokacyjnej, jest zamieniana na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny:
 - 1) licząc od dnia uznania rachunku bankowego albo
 - 2) licząc od dnia uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy kwotą przyjmowanej wypłaty transferowej – w przypadku przyjęcia przez PZU Życie SA wypłaty transferowej na rachunek IKZE jeśli składka inwestycyjna wpływnie na rachunek bankowy PZU Życie SA przed kwotą wypłaty transferowej.nie wcześniej jednak niż od dnia zawarcia umowy.
2. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKZE jest zamieniana na udziały jednostkowe bez potrącenia opłaty alokacyjnej, według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny liczonego od dnia uznania rachunku bankowego, wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy, kwotą wypłaty transferowej oraz nie wcześniej jednak niż od dnia zawarcia umowy.

ZASADY FUNKCJONOWANIA UMOWY PO DOKONANIU WYPŁATY TRANSFEROWEJ

§ 21

Dokonanie wypłaty transferowej nie powoduje rozwiązania umowy, która w zakresie ubezpieczenia na życie może być kontynuowana na wniosek oszczędzającego, na zasadach w niej określonych.

UPRAWNIENI

§ 22

- Uprawnionemu lub uprawnionym przysługuje prawo do:
- 1) świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego;



- 2) świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku; wypłaty z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego;
- 3) wypłaty transferowej w przypadku śmierci oszczędzającego.

§ 23

1. W przypadku, gdy oszczędzający wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią oszczędzającego lub utracili prawo do świadczeń i wypłat, o których mowa w § 22, wówczas przypadająca im część świadczeń i wypłat, o których mowa w § 22, zostaje rozdzielona pomiędzy pozostałych uposażonych proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu lub wypłacie.
2. Jeżeli oszczędzający nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią oszczędzającego lub utracili prawo do świadczeń i wypłat, o których mowa w § 22, wówczas świadczenia i wypłaty, o których mowa w § 22, przysługują członkom rodziny oszczędzającego według następującej kolejności:
 - 1) małżonek w całości;
 - 2) dzieci w częściach równych;
 - 3) rodzice w częściach równych;
 - 4) osoby fizyczne powołane do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabycia spadku lub w sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia.

§ 24

Świadczenia i wypłaty, o których mowa w § 22, nie przysługują osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci oszczędzającego.

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 25

1. Wnioskujący o wypłatę z rachunku IKZE, wypłatę transferową lub zwrot z rachunku IKZE, składa do PZU Życie SA:
 - 1) jeżeli wnioskującym jest oszczędzający:
 - a) zgłoszenie roszczenia,
 - b) dokument, który stwierdza tożsamość oszczędzającego – do wglądu,
 - c) w przypadku wypłaty transferowej – dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKZE,
 - d) w przypadku wyboru wypłaty z rachunku IKZE w formie ratalnej – dodatkowo wskazanie liczby rat;
 - 2) jeżeli wnioskującym o wykonanie zobowiązania jest uprawniony:
 - a) zgłoszenie roszczenia,
 - b) dokument, który stwierdza tożsamość uprawnionego – do wglądu,
 - c) w przypadku wypłaty transferowej z rachunku IKZE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKZE,
 - d) akt zgonu oszczędzającego,
 - e) w przypadku wyboru wypłaty z rachunku IKZE w formie ratalnej – dodatkowo wskazanie liczby rat.
2. Wnioskujący o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego, w tym będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku, w tym będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku, oprócz dokumentów wskazanych w ust. 1 pkt 2 składa do PZU Życie SA:
 - 1) kartę zgonu albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć oszczędzającego nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności PZU Życie SA;
 - 2) w przypadku śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku – dodatkowo dokumenty potwierdzające śmierć oszczędzającego będącą następstwem nieszczęśliwego wypadku.
3. W przypadku gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2:
 - 1) nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia, PZU Życie SA może wystąpić

o przekazanie innych dokumentów niezbędnych w celu ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA;

- 2) zostały sporządzone w języku innym niż polski, wnioskujący dostarcza je przetłumaczone na własny koszt na język polski przez tłumacza przysięgłego.

4. Prawo do świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku przysługuje, o ile z medycznego punktu widzenia istnieje normalny związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy śmiercią a nieszczęśliwym wypadkiem – na podstawie dokumentów dostarczonych do PZU Życie SA.

§ 26

1. Ustalenie kwoty wypłaty z rachunku IKZE, w tym kwoty pierwszej raty, o której mowa w ust. 2, wypłaty transferowej, zwrotu z rachunku IKZE, następuje według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie komplety wymaganych dokumentów wskazanych w § 25 ust. 1.
2. W przypadku złożenia przez oszczędzającego albo uprawnionego o wypłatę z rachunku IKZE w ratach, wnioskujący określa liczbę rat, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Wypłata jest realizowana w ratach miesięcznych.
4. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 120 miesięcy. Jeżeli wypłaty na poczet składki inwestycyjnej dokonywane były przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wypłaty.
5. Szacowana wysokość pojedynczej raty jest ustalana poprzez podzielenie:
 - 1) wartości rachunku IKZE przez liczbę rat określoną przez oszczędzającego albo
 - 2) wartości rachunku IKZE w części odpowiadającej uprawnionemu przez liczbę rat określoną odpowiednio przez uprawnionego.
6. Wysokość pojedynczej raty jest określana jako iloczyn liczby udziałów jednostkowych funduszu przypadającej na pojedynczą ratę i wartości udziału jednostkowego funduszu.
7. Liczba udziałów jednostkowych funduszu przypadająca na pojedynczą ratę jest ustalana przed dokonaniem pierwszej wypłaty, poprzez podzielenie:
 - 1) liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku IKZE przez liczbę rat określoną przez oszczędzającego albo
 - 2) liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku IKZE w części odpowiadającej uprawnionemu przez liczbę rat określoną odpowiednio przez uprawnionego.
8. Ustalenie wysokości kolejnych rat wypłaty z rachunku IKZE następuje według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny przypadającego po 30 dniach kalendarzowych od daty ustalenia wysokości wypłaty z rachunku IKZE poprzedniej raty.
9. W przypadku śmierci oszczędzającego po rozpoczęciu ratalnej wypłaty z rachunku IKZE, pozostała kwota do wypłaty z rachunku IKZE przypada uprawnionemu.
10. Oszczędzający nie może dokonywać wypłat na poczet składki inwestycyjnej, jeżeli została dokonana wypłata z rachunku IKZE pierwszej raty.
11. Kwota wypłaty z rachunku IKZE na rzecz oszczędzającego jest powiększana o część składki ochronnej za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

§ 27

1. PZU Życie SA dokonuje wypłaty:
 - 1) jednorazowej z rachunku IKZE lub pierwszej raty z rachunku IKZE oraz
 - 2) wypłaty transferowej, najpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania komplety dokumentów wskazanych w § 25 ust. 1, uzasadniających tę wypłatę.
2. PZU Życie SA dokonuje zwrotu z rachunku IKZE przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
3. PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego, w tym będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku,

w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o śmierci oszczędzającego, z zastrzeżeniem ust. 4.

4. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 3, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego okazało się niemożliwe, PZU Życie SA wypłaca świadczenia w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, w tym że bezsporna część świadczenia z tytułu śmierci zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 3.

§ 28

1. Świadczenia z tytułu śmierci, w tym będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku, są wypłacane jednorazowo.
2. PZU Życie SA dokonuje jednorazowo:
 - 1) wypłaty transferowej;
 - 2) zwrotu z rachunku IKZE;
 - 3) wypłaty z rachunku IKZE,z zastrzeżeniem § 26 ust. 2 oraz § 29.

§ 29

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy zobowiązany jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez PZU Życie SA pomniejszają kwoty stosownych wypłat dokonywanych przez PZU Życie SA na podstawie umowy.
2. Opodatkowanie zobowiązań PZU Życie SA regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

§ 30

Wartość funduszu jest jednym z czynników w metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, który może mieć wpływ na zmianę wysokości zobowiązań PZU Życie SA.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 31

1. Powództwo o roszczenie wynikające z umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania oszczędzającego, uprawnionego albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy oszczędzającego lub innego uprawnionego.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

§ 32

W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.

§ 33

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia PZU Życie SA mające związek z umową wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez oszczędzającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.
2. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z umową kierowane do PZU Życie SA, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez oszczędzającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.
3. PZU Życie SA i oszczędzający obowiązani są informować o każdej zmianie adresów.

§ 34

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. Reklamacja składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
3. Reklamacja może być złożona w formie:
 - 1) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
 - 2) ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102 albo osobiście do protokołu podczas wizyty osoby, o której mowa w ust. 1, w jednostce, o której mowa w ust. 2;
 - 3) 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 odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) 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 ust. 1, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - 1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - 2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, niebędące reklamacją, o której mowa w ust. 1, składa się w formach określonych w ust. 3, w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
9. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną określoną w przepisach wewnętrznych 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. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
13. Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń dostępne jest na stronie www.pzu.pl w części dotyczącej relacji inwestorskich.
14. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o 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.

§ 35

OWU mają zastosowanie do umów zawieranych na podstawie wniosków o zawarcie umowy spisanych od dnia 1 września 2017 r.

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

Załącznik nr 1 do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE



Kod tabeli: F156

	Sumy ubezpieczenia	Składka ubezpieczeniowa
1	Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci oszczędzającego	100 zł
2	Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku	10 000 zł
	Wysokość składki ochronnej za 12-miesięczny okres odpowiedzialności PZU Życie SA, z czego:	17 zł
3	a) składka ochronna z tytułu śmierci oszczędzającego	5 zł
	b) składka ochronna z tytułu śmierci oszczędzającego będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku	12 zł
4	Minimalna wysokość pierwszej składki ubezpieczeniowej	67 zł
5	Minimalna wysokość pierwszej składki inwestycyjnej	50 zł
6	Minimalna wysokość kolejnej składki ubezpieczeniowej	17 zł
7	Minimalna wysokość składek inwestycyjnych, do zapłaty których jest zobowiązany oszczędzający do upływu pierwszych 12 miesięcy liczonych od dnia zawarcia umowy	500 zł

OPŁATY

	Nazwa	Wysokość i sposób pobierania opłat	
8	Opłata alokacyjna	Opłata jest pobierana z tytułu pokrycia kosztów związanych z zawarciem umowy oraz bieżącą obsługą umowy, każdorazowo przy opłaceniu składki inwestycyjnej. Opłata jest naliczana i pobierana od wartości opłaconej składki inwestycyjnej w następującej wysokości:	
		Rok ubezpieczeniowy	Stawka opłaty alokacyjnej
		1–3	4,00%
		4–5	3,00%
		6–10	2,00%
		od 11	1,00%
9	Opłata z tytułu zarządzania funduszem	Wartość rachunku IKZE (zł)	Roczna stawka opłaty
		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%
		Naliczana jest miesięcznie, na podstawie dziennych wartości udziałów jednostkowych w funduszu. Pobierana jest z dołu w trzecim dniu wyceny miesiąca umowy za poprzedni miesiąc umowy przez umorzenie udziałów jednostkowych funduszu. Pobranie opłaty może nastąpić także w trakcie miesiąca umowy i jest związane z wypowiedzeniem umowy, dokonaniem jednorazowej wypłaty z rachunku IKZE albo zwrotu z rachunku IKZE albo wypłaty transferowej.	

10	Opłata za zarządzanie pobierana przez fundusz inwestycyjny, w którego jednostki są lokowane aktywa funduszu	Zgodnie ze statutem lub prospektem funduszu inwestycyjnego lub funduszu zagranicznego.
11	Opłata dodatkowa	<p>Opłata jest pobierana w celu pokrycia nierozliczonych kosztów związanych z zawarciem umowy, takich jak koszty wdrożenia produktu, koszty akwizycji. Wynosi 10% wartości rachunku IKZE, jednak nie mniej niż 50 zł.</p> <p>W przypadku, gdy wartość środków zgromadzonych na rachunku IKZE jest niższa niż 50 zł, PZU Życie SA potrąci opłatę dodatkową w wysokości środków zgromadzonych na rachunku IKZE.</p> <p>Opłata dodatkowa jest naliczana i pobierana od wartości wypłacanych środków na wniosek oszczędzającego w związku z realizacją wypłaty transferowej albo zwrotu, dokonywanych w pierwszych 12 miesiącach od dnia zawarcia umowy.</p>

REGULAMIN FUNDUSZU

Załącznik nr 2 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE



Kod warunków: FZIP40

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania funduszu oferowanego przez PZU Życie SA.
2. Postanowienia regulaminu mają zastosowanie do funduszu oferowanego przez PZU Życie SA w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, używane są w regulaminie w takim samym znaczeniu.

FUNDUSZ

§ 2

1. Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszu został określony w strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik do regulaminu.
2. PZU Życie SA może zaoferować nowy fundusz oraz likwidować dotychczasowy fundusz.
3. PZU Życie SA odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu strategię inwestycyjną. PZU Życie SA nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z wybranym przez oszczędzającego funduszem. Charakterystyka ryzyk inwestycyjnych jest opisana w § 11 oraz prospektach informacyjnych poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
4. Aktualna lista funduszy dostępnych w ramach ubezpieczenia udostępniana jest w PZU Życie SA i na stronie internetowej www.pzu.pl.

WARTOŚĆ FUNDUSZU

§ 3

1. Wartość funduszu jest wyliczana w każdym dniu wyceny.
2. Wartość funduszu w dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
3. W zakresie dozwolonym prawem PZU Życie SA zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego funduszu o kwotę podatków obciążających PZU Życie SA w związku z aktywami funduszu.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

§ 4

1. Fundusz podzielony jest na udziały jednostkowe o jednokrotnej wartości.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny i pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny włącznie.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 5

1. Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

2. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu powoduje nabycie jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym określonym w strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik do regulaminu, po czym udziały jednostkowe są zapisywane na rachunku oszczędzającego.
3. Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek oszczędzającego:
 - 1) oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu,
 - 2) wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.
5. Fundusz może zawiesić nabywanie udziałów jednostkowych.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 6

1. Umorzenie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny w przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych powoduje odkupienie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym.
3. Udziały jednostkowe umarzone są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia wartości umarzonych udziałów jednostkowych mnoży się liczbę umarzonych udziałów jednostkowych funduszu przez wartość udziału jednostkowego funduszu na dzień wyceny, w którym następuje umorzenie udziałów jednostkowych funduszu.

ZAWIESZENIE NABYWANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE UMARZANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE WYCEN FUNDUSZU

§ 7

1. PZU Życie SA może zawiesić nabywanie lub umarzenie udziałów jednostkowych w funduszu oraz zawiesić wyceny funduszu, w związku z zawieszeniem zbywania lub odkupowania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny bądź zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa.
2. W przypadku zawieszenia nabywania udziałów jednostkowych lub zawieszenia wyceny funduszu, o których mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanego zawieszenia, PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o dacie zawieszenia. Dodatkowo informacja o zawieszeniu funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej PZU Życie SA.
3. Każda składka inwestycyjna wpłacona w okresie zawieszenia nabywania udziałów jednostkowych lub zawieszenia wyceny funduszu jest zwracana oszczędzającemu, przy braku odrębnej dyspozycji oszczędzającego, na rachunek bankowy oszczędzającego albo adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy.

4. Składka ochronna wpłacona w okresie zawieszenia nabywania udziałów jednostkowych lub zawieszenia wyceny funduszu nie jest zwracana oszczędzającemu.
5. PZU Życie SA w związku z okolicznościami, za które nie ponosi odpowiedzialności, nie zawiadamia oszczędzającego o planowanym zawieszeniu zgodnie z ust. 2.
6. W przypadku zawieszenia umarzania udziałów jednostkowych, o których mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanego zawieszenia, PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o dacie zawieszenia. Dodatkowo informacja o zawieszeniu funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej PZU Życie SA.
7. Jeżeli z przyczyn niezależnych od PZU Życie SA wskazanych w ust. 6 przyczyn na zawiadomienie oszczędzającego nie może być dotrzymany, wówczas PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o zawieszeniu umarzania udziałów jednostkowych funduszu niezwłocznie po uzyskaniu takiej informacji.
8. W przypadkach opisanych w ust. 1, zlecenia skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu, którego wycena lub transakcje zostały zawieszona nie będą realizowane.
9. Po ustaniu okresu zawieszenia umarzania udziałów jednostkowych, PZU Życie SA umorzy należne mu opłaty zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia.

LIKwidACJA FUNDUSZU

§ 8

1. PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu wyłącznie w ważnych przyczyn związanych z funduszem inwestycyjnym, do którego fundusz lokuje swoje aktywa, którymi są:
 - 1) likwidacja funduszu inwestycyjnego;
 - 2) połączenie funduszu inwestycyjnego z innym funduszem inwestycyjnym;
 - 3) istotna zmiana polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego;
 - 4) zawieszenie przez zarządzającego funduszem inwestycyjnym możliwości odkupowania lub nabywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego;
 - 5) zmiana sytuacji prawnej zarządzającego funduszem inwestycyjnym, powodująca brak możliwości funkcjonowania funduszu;
 - 6) rozwiązanie z inicjatywą funduszu inwestycyjnego umowy zawartej pomiędzy PZU Życie SA a zarządzającym funduszem inwestycyjnym, regulującej warunki dystrybucji funduszu inwestycyjnego;
 - 7) uzyskanie przez fundusz inwestycyjny, w który fundusz lokuje aktywa, wyników sytuacyjnych w grupie 25% (słownie dwadzieścia pięć procent) funduszy danego typu o najniższej stopie zwrotu na rynku polskim;
 - 8) okoliczności niezależne od PZU Życie SA, powodujące brak możliwości funkcjonowania funduszu.
2. W przypadku likwidacji funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o:
 - 1) dacie likwidacji funduszu,
 - 2) nazwie funduszu, do którego PZU Życie SA zrealizuje przeniesienie środków i na który fundusz dokona zmiany podziału składki. Funduszem, o którym mowa w zdaniu poprzednim będzie fundusz:
 - a) z oferty towarzystwa funduszy inwestycyjnych oferującego fundusz inwestycyjny, w który zlikwidowany fundusz lokował swoje aktywa oraz
 - b) którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą PZU Życie SA, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego funduszu.

Dodatkowo informacja o likwidacji funduszu jest zamieszczana na stronie internetowej PZU Życie SA.

3. W przypadku, gdy fundusz jest likwidowany w związku z likwidacją funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa,

PZU Życie SA w związku z okolicznościami, za które nie ponosi odpowiedzialności, nie zawiadamia oszczędzającego o planowanej likwidacji funduszu zgodnie z ust. 2. PZU Życie SA dokonuje:

- 1) zmiany podziału składki na fundusz, o którym mowa w ust. 2 oraz
 - 2) przeniesienia środków stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu do funduszu, o którym mowa w ust. 2, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
4. PZU Życie SA realizuje przeniesienie środków do funduszu wskazanego w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
 5. W sytuacji opisanej w ust. 3, w terminie 14 dni od dnia likwidacji funduszu PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o likwidacji funduszu i przeniesieniu środków i/lub dokonaniu zmiany podziału, dokonanym zgodnie z ust. 2 i 3.
 6. Dniem likwidacji funduszu jest dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
 7. Za realizację przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 3 i 4 oraz podziału składki, o którym mowa w ust. 5, PZU Życie SA nie pobiera opłat.

UTWORZENIE NOWEGO FUNDUSZU

§ 9

1. W przypadku utworzenia nowego funduszu PZU Życie SA poinformuje o tym oszczędzającego poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej www.pzu.pl. Informacja o utworzeniu nowego funduszu dostępna jest również w PZU Życie SA.
2. Informacja o utworzeniu nowego funduszu określa zasady lokowania aktywów tego funduszu.

ZAKRĘGLENIA

§ 10

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym, że liczbe udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

CHARAKTERYSTYKA RYZYK INWESTYCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM W FUNDUSZE

§ 11

Inwestowanie składek w udziały jednostkowe wiąże się z następującymi najistotniejszymi rodzajami ryzyk inwestycyjnych:

- 1) ryzyko rynkowe – wiąże się ze zmianami czynników rynkowych, w tym w szczególności, koniunktury na rynku papierów wartościowych, poziomu stóp procentowych, kursów walutowych oraz cen towarów notowanych na giełdach. Zmiany wymienionych czynników mogą wpływać na obniżkę wartości udziałów jednostkowych;
- 2) ryzyko płynności – polega na braku możliwości sprzedaży lub zakupu papierów wartościowych w krótkim okresie, w znacznej ilości i bez istotnego wpływu na poziom cen rynkowych, co może negatywnie wpływać na wartość udziałów jednostkowych. Niedostateczna płynność aktywów poszczególnych funduszy może wpłynąć na wartość udziałów jednostkowych i okres zbycia jednostek funduszu;
- 3) ryzyko kredytowe – wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań przez kontrahentów poszczególnych funduszy, w tym emitentów dłużnych papierów wartościowych lub innych instrumentów rynku pieniężnego. Niewywiązanie się kontrahentów ze zobowiązań może powodować obniżkę wartości udziałów jednostkowych;
- 4) ryzyko rozliczeniowe – istnieje ryzyko, że pomimo zawarcia przez fundusz określonych transakcji nie nastąpi ich

rozliczenie lub też rozliczenie będzie nieterminowe lub nieprawidłowe. Ryzyko takie występuje w szczególności na rynkach zagranicznych oraz na rynku międzybankowym, na którym fundusz może zawierać transakcje z terminem realizacji znacząco późniejszym od daty zawarcia transakcji. Rozliczenia transakcji na rynkach zagranicznych oraz na rynku międzybankowym są w znacznej mierze oparte na reputacji i wzajemnym zaufaniu stron w nich uczestniczących; w skrajnych przypadkach może doprowadzić to do nieterminowego lub całkowitego braku rozliczenia transakcji w okresie działania funduszu. W przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych może to wpływać na spadki wartości udziałów jednostkowych;

- 5) ryzyko walutowe – fundusze mogą dokonywać lokat aktywów w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych, w związku z czym występuje ryzyko niekorzystnego wpływu wahań kursów walutowych na wartość aktywów netto funduszy. Ocena ryzyka walutowego stanowi jedno z kryteriów podejmowania przez fundusze decyzji inwestycyjnych, mimo to jednak fundusze nie mogą zagwarantować braku wpływu wahań kursów walutowych na wartość udziałów jednostkowych;
- 6) ryzyko koncentracji aktywów funduszu lub rynków – polega na tym, że znaczna część aktywów danego funduszu może zostać ulokowana w jeden instrument finansowy lub jeden sektor rynku. W razie pogorszenia koniunktury w ramach danego typu instrumentów finansowych lub pogorszenia koniunktury w danym sektorze rynku, może wystąpić spadek wartości aktywów netto w stopniu większym niż gdyby aktywa funduszu były lokowane w instrumenty różnych typów lub w różnych sektorach rynku. Powyższe zmiany mogą wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji;
- 7) ryzyko likwidacji funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat funduszu – fundusze

inwestycyjne ulegają rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w Ustawie z 27 maja 2014 r. o funduszach inwestycyjnych lub statutach funduszy inwestycyjnych;

- 8) ryzyko inflacji – w związku z faktem, że w okresie między nabyciem a umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu może wystąpić inflacja, może dojść do sytuacji, w której zmiana wartości udziału jednostkowego funduszu w okresie inwestycji nie skompensuje stopy inflacji;
- 9) ryzyko zawieszenia wycen funduszu spowodowane zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa. Zawieszenie wycen może wynikać z zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. W takiej sytuacji Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, które zarządza danym funduszem inwestycyjnym, może dodatkowo podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania lub zbywania jednostek uczestnictwa funduszu, co będzie oznaczać dla uczestników danego funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji lub brak możliwości nabycia udziałów jednostkowych funduszu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12

1. W sprawach nie uregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o IKE oraz IKZE, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 września 2017 r.

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU



Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE

1. CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Realizując cel inwestycyjny, fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z pkt 2. Wartości udziałów jednostkowych funduszu odpowiadają wartościom jednostek uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego

zawiera obowiązujący prospekt informacyjny funduszu, dostępny na stronie internetowej www.pzu.pl.

2. KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

Aktywa funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego:

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu
1	PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek	ZZW16	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK

3. LIKWIDACJA FUNDUSZU

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego PZU Życie SA zlikwiduje fundusz, który lokuje aktywa w likwidowany fundusz inwestycyjny na podstawie § 8 Regulaminu.

4. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 1 września 2017 r.

