

# KARTA PRODUKTU GRUPOWE UBEZPIECZENIE EMERYTALNE POGODNA JESIEŃ

Kod warunków: PJGP10 – ubezpieczenia grupowe  
Kod warunków: PJKP10 – ubezpieczenia kontynuowane  
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 r. (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.

Karta produktu zawiera informacje o standardowych warunkach ubezpieczenia, które mogą się zmienić w wyniku indywidualnych uzgodnień między Ubezpieczającym a PZU Życie.

Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do ubezpieczenia, Ubezpieczony powinien zapoznać się z Ogólnymi warunkami grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (w tym regulaminem funduszy), Dokumentem zawierającym kluczowe informacje o grupowym ubezpieczeniu emerytalnym Pogodna Jesień oraz z innymi dokumentami, które określają warunki zastosowane w danej umowie ubezpieczenia i są podstawą przystąpienia do ubezpieczenia. Aktualne i archiwalne wersje Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dostępne są na stronie [www.pzu.pl/produkty/grupowe-ubezpieczenie-emerytalne-pogodna-jesien](http://www.pzu.pl/produkty/grupowe-ubezpieczenie-emerytalne-pogodna-jesien) (zakładka KID).

Ubezpieczony ma prawo dostępu do wszelkich materiałów informacyjnych, w tym do postanowień zawartej umowy ubezpieczenia oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie jego praw i obowiązków, w formie papierowej, elektronicznej lub w inny uzgodniony z nim sposób.

W przypadku pytań prosimy o kontakt pod numerem infolinii: 801 102 102.

## I CEL PRODUKTU

- **Oszczędzanie na emeryturę**  
Ubezpieczenie Pogodna Jesień to przede wszystkim forma oszczędzania na emeryturę, w ramach której wpłacane pieniądze są inwestowane w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (dalej: fundusz).
- **Ochrona ubezpieczeniowa**  
Dodatkowo, udzielamy ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku śmierci ubezpieczonego, pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom przez niego wskazanym.

## II CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień jest dobrowolne

- 1. Ubezpieczający i ubezpieczony – kto zawiera umowę i czyje życie jest objęte ochroną**
  - Ubezpieczający to podmiot, który zawiera z nami umowę grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień na czas nieokreślony i przekazuje składki za ubezpieczonych.
  - Ubezpieczony to osoba, która:
    - pozostaje w stosunku prawnym z ubezpieczającym,
    - przystąpiła do ubezpieczenia i jej życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.
- 2. Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia**
  - Jeśli ubezpieczony przestał być członkiem grupy ma prawo do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia. W tym celu składa wniosek o zawarcie umowy indywidualnie kontynuowanej.
  - W takim przypadku ubezpieczony z umowy grupowej staje się ubezpieczającym w umowie indywidualnie kontynuowanej.
- 3. Jaki jest zakres ubezpieczenia**

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

  - osiągnięcie przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, który wynosi 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn, o ile ubezpieczony nie dokona jego zmiany. Wiek emerytalny może przypadać najwcześniej po dwóch latach licząc od końca roku kalendarzowego, w którym za ubezpieczonego wpłacono pierwszą składkę,
  - śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie.
- 4. Rekomendowany minimalny okres utrzymywania umowy,** biorąc pod uwagę charakterystykę Funduszu Stabilna Pogodna Jesień, to 3 lata.
- 5. Zalecany okres utrzymywania umowy:** do osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, który wynosi 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn.
- 6. W co inwestowane są pieniądze wpłacane na ubezpieczenie**
  - Środki są inwestowane w fundusz Stabilna Pogodna Jesień.
  - Celem funduszu jest stabilny wzrost jego wartości w długim okresie, przy zachowaniu realnej wartości inwestycji i zmniejszonym ryzyku.
  - Fundusz inwestuje głównie w bezpieczne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe.
- 7. Profil ryzyka funduszy:**

| Nazwa funduszu          | Kod funduszu | Profil ryzyka funduszu |             |        |
|-------------------------|--------------|------------------------|-------------|--------|
| Stabilna Pogodna Jesień | UWZ03        | 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](http://www.pzu.pl).
- 8. Dodatkowe informacje:**

PZU Życie SA wypłaca dodatkowe wynagrodzenia dla pracownika/ pośrednika zawierającego ubezpieczenie, na zasadach określonych w umowie lub regulaminie.

## III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOSZĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI, JAK MOŻE ZMIENIAĆ SIĘ ICH WYSOKOŚĆ

| Rodzaj składki    | Wysokość składki  | Kto finansuje składki  |
|-------------------|---|--|
| Składka           | <ul style="list-style-type: none"><li>• dowolna kwota, z zastrzeżeniem, że minimalna wysokość składki dla grupy:<ul style="list-style-type: none"><li>◦ do 50 osób to 50 zł,</li><li>◦ powyżej 50 osób to 25 zł, miesięcznie od osoby;</li></ul></li><li>• 600 zł rocznie w przypadku indywidualnej kontynuacji umowy</li></ul> | Ubezpieczający, lub Ubezpieczony za pośrednictwem Ubezpieczającego |
| Składka dodatkowa | <ul style="list-style-type: none"><li>• dowolna kwota</li></ul>   |  |

- Za składki, po pobraniu opłaty z tytułu alokacji składki, nabywamy udziały jednostkowe. Udziały te zapisujemy na rachunku udziałów ubezpieczonego. Nie występuje podział składki na część ochronną i inwestycyjną.

## IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

Ochrona rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wpłynięcia pierwszej składki na nasze konto.

Ochrona kończy się w dniu, w którym zaistnieje którakolwiek z poniższych okoliczności:

- wypłacimy wszystkie środki (całkowity wykup);
- wartość rachunku spadnie do zera;
- umrze ubezpieczony;
- wypłacimy wartość rachunku po dożyciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego.

## V ŚWIADCZENIA I WYKUPY – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

### 1. Świadczenia

| W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie                       | Jakie świadczenie wypłacimy  | Jak ustalimy wysokość świadczenia   | Komu wypłacimy świadczenie  | W jakim terminie wypłacimy świadczenie  | Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia   |
|---|--|---|---|---|---|
| Zakres ubezpieczenia  | Suma ubezpieczenia   |   |   |   |   |
| W przypadku osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego | Wartość rachunku udziałów  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Na podstawie wartości rachunku udziałów w dniu najbliższej wyceny przypadającej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty</li> </ul>  | Ubezpieczonemu  | W ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia roszczenia   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• zgłoszenie roszczenia</li> </ul>   |
| W przypadku śmierci ubezpieczonego                              | Wartość rachunku udziałów powiększoną o dodatkową kwotę w wysokości 10% wartości twojego rachunku, nie wyższą jednak niż 10 000 zł | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Na podstawie wartości rachunku udziałów z wyceny najbliższej po dacie zakwalifikowania świadczenia do wypłaty. Dodatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, obliczona na podstawie wartości rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie funduszu, najbliższej po dacie śmierci ubezpieczonego.</li> <li>• W przypadku umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego dodatkowa kwota wypłacana w przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie naszej odpowiedzialności ustalona zostanie na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów z ostatnich 6 miesięcy</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• uposażonym lub</li> <li>• spadkobiercom ustawowym ubezpieczonego określonym w ogólnych warunkach ubezpieczenia – jeśli ubezpieczony nie wskazał uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• w terminie 21 dni po otrzymaniu kompletu dokumentów</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• prawidłowo wypełniony formularz zgłoszenia zgonu ubezpieczonego;</li> <li>• deklarację przystąpienia do grupowego ubezpieczenia emerytalnego;</li> <li>• akt zgonu ubezpieczonego;</li> <li>• zaświadczenie lekarskie stwierdzające przyczynę śmierci, jeżeli zgon nastąpił w pierwszych dwóch latach trwania ubezpieczenia</li> </ul> |

### 2. Wykupy

- Ubezpieczenie umożliwia stały dostęp do środków – już od początku jego trwania Ubezpieczony ma możliwość wypłaty:
  - części środków (tzw. częściowego wykupu), przy czym wartość rachunku po wypłacie nie może być niższa niż 500 zł,
  - całości środków (tzw. całkowitego wykupu).
- Wartość częściowego wykupu jest równa wartości umorzonych udziałów jednostkowych pomniejszonej o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).

- Wartość całkowitego wykupu jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).

Dokumenty do wypłat z ubezpieczenia należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie. Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

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

| Rodzaj opłaty   | Wysokość opłaty  | Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia   |
|---|--|--|
| <b>Opłaty wstępne</b>   |  |  |
| Opłata z tytułu alokacji składki  | 5% każdej składki  | Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• każdorazowo przed zamianą składki na udziały jednostkowe funduszu;</li> <li>• ze składki</li> </ul>  |
| <b>Opłaty bieżące</b>   |  |  |
| Opłata z tytułu zarządzania funduszem   | 2,25% wartości funduszu rocznie  | Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w każdym dniu wyceny;</li> <li>• z funduszu</li> </ul>   |
| Opłata administracyjna  | 1,80 zł miesięcznie  | Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• poprzez umorzenie udziałów jednostkowych;</li> <li>• z rachunku udziałów</li> </ul>  |
| Opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego   | Wyższa z wartości: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,05% wartości funduszu rocznie lub</li> <li>• współczynnik W – zasady kalkulacji współczynnika W określone są w wykazie oferowanych funduszy</li> </ul> | Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w każdym dniu wyceny;</li> <li>• z funduszu</li> </ul>   |
| Opłata z tytułu doręczenia informacji rocznej i informacji półrocznej o ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym | 20 zł za każdą informację  | Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w dniu najbliższej wyceny, która przypada nie wcześniej niż 2 dni od wysłania informacji;</li> <li>• poprzez umorzenie udziałów jednostkowych;</li> <li>• z rachunku udziałów</li> </ul> |
| <b>Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy</b>                                   |  |  |
| Opłata likwidacyjna jako % umarżanych udziałów jednostkowych  | Rok umowy  | 1–3    4    5    6    7    8    9    10    11 i kolejne lata   |
|   | Stawka opłaty  | 10%    9%    8%    7%    6%    5%    4%    3%    2%  |
| W każdym roku ubezpieczony może wypłacić 10% wartości rachunku udziałów bez potrącenia opłaty likwidacyjnej   |  | Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• przy wypłatach części lub całości środków z rachunku udziałów;</li> <li>• jako procent umarżanych udziałów jednostkowych</li> </ul>  |

## VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY UBEZPIECZONY NIE MA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpi:
  - wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku naszej odpowiedzialności,
  - w wyniku działań wojennych lub czynnego udziału ubezpieczonego w masowych rozruchach społecznych.
- W takich przypadkach, wskazanej przez ubezpieczonego osobie (uposażonemu), wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

## VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻNA ODSTĄPIĆ I WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ ORAZ JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

### Umowa ubezpieczenia grupowego

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku ubezpieczony ma prawo do indywidualnej kontynuacji umowy lub może dokonać całkowitego wykupu.
- W każdej chwili ubezpieczony może zrezygnować z ubezpieczenia, składając ubezpieczającemu pisemne oświadczenie o rezygnacji. W takim przypadku, wypłacimy ubezpieczonemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).
- Ubezpieczony ma prawo wystąpić z umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości rachunku udziałów.

W takim przypadku wypłacimy ubezpieczonemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną, jednak nie więcej niż 4%.

### Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku, wypłacimy ubezpieczającemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

## IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- Inwestycja w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe obciążona jest ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi ubezpieczony. Ponieważ sytuacja na rynkach się zmienia, wartość inwestycji może rosnąć lub maleć – w wyniku wzrostu lub spadku wartości udziałów jednostkowych. Dlatego należy liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych pieniędzy.
- Wyniki, które fundusz osiągnął w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości.
- 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:

- o ogłoszenia upadłości lub
- o oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
- o umorzenia postępowania upadłościowego lub
- o 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 MOŻESZ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

1. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i innemu uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy, 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 można złożyć 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 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta;
  - 3) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na [www.pzu.pl](http://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.
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:
  - 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 pkt 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 klienta w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, nie będące reklamacją, o której mowa w pkt 1, można złożyć w formie pisemnej do każdej jednostki PZU Życie SA obsługującej klienta, na infolinię PZU Życie SA albo poprzez formularz na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl) w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.
9. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, zgodnie z zakresem ich działania.
10. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania, i udziela pisemnej odpowiedzi, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia w powyższym terminie zawiadamia pisemnie wnoszącego z podaniem przyczyny zwłoki i nowego terminu rozpatrzenia.
11. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
12. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego
13. 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](http://www.rf.gov.pl).