



**DOKUMENT ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O PRODUKCIE  
UBEZPIECZENIOWYM I OGÓLNE WARUNKI DODATKOWEGO  
INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z MIESIĘCZNĄ  
WYPŁATĄ ŚWIADCZENIA**







# Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie na życie z miesięczną wypłatą świadczenia

Wersja dokumentu z dnia 17.09.2018 r.

To jest materiał zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w ogólnych warunkach dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na życie z miesięczną wypłatą świadczenia, kod warunków MSIP50 (OWU). Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy, zapoznaj się z OWU. Zawarcie umowy jest dobrowolne.

## Informacja o produkcie:

- jest materiałem informacyjnym,
- nie jest częścią umowy ubezpieczenia (umowy),
- nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego,
- nie powinna być wyłączną podstawą do tego, aby podjąć decyzję o zawarciu umowy.

## Przedmiotem ubezpieczenia – co ubezpieczamy?

Ubezpieczamy życie ubezpieczonego. W razie jego śmierci będziemy wypłacać miesięczne świadczenie przez ustalony okres.

## Charakterystyka produktu – jakie są główne cechy naszego ubezpieczenia?

- W razie śmierci ubezpieczonego będziemy wypłacać kwotę wskazaną w polisie, co miesiąc, przez określony czas. Śmierć musi wystąpić w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- Wysokość miesięcznego świadczenia może ulec podwyższeniu w wyniku corocznej indeksacji.
- Od momentu wypłaty miesięcznego świadczenia, w każdą rocznicę pierwszej wypłaty podwyższymy wysokość miesięcznego świadczenia o 3%.

## Kto może zawrzeć z nami umowę, kogo ubezpieczamy?

- Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym. We wniosku o ubezpieczenie wskazujesz ubezpieczonego (siebie lub inną osobę), którego życie obejmujemy ochroną. Ubezpieczającym może być także osoba prawna.
- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest ubezpieczone. Musi mieć co najmniej 18 lat i nie więcej niż 60 lat. Jest to ta sama osoba, która jest ubezpieczonym w ubezpieczeniu podstawowym. Wiek ubezpieczonego liczymy nie według daty urodzenia, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn. jeśli ubezpieczony urodził się 1 czerwca 1988 r. i chce zawrzeć ubezpieczenie 1 lutego 2018 r. to dla nas ma 30 lat – mimo, że trzydzieste urodziny będzie obchodził za 4 miesiące).
- Ty i ubezpieczony możecie być jedną i tą samą osobą, ale możecie być również różnymi osobami, np. Ty zawierasz jako ubezpieczający (opłacasz składki), ale ochroną ubezpieczeniową objęte jest zdrowie żony (jest ona wówczas ubezpieczoną).
- Możemy odmówić zawarcia umowy, w szczególności z powodu naszej oceny ryzyka ubezpieczeniowego związanego z:
  - zawodem, sportem, hobby lub zdrowiem ubezpieczonego,
  - sytuacją finansową ubezpieczonego i ubezpieczającego.

## Jak długo trwa umowa?

- Umowę można zawrzeć w momencie zawierania ubezpieczenia podstawowego albo w najbliższej dacie płatności składki – np. jeśli umowę podstawową zawarłeś 15 lipca i opłacasz składki kwartalnie, to umowę możesz zawrzeć najwcześniej za 3 miesiące czyli 15 października.
- Umowę zawieramy na czas określony, który wskazujemy w polisie (jest to tzw. okres ubezpieczenia). Okres ubezpieczenia upływa:
  - z końcem ubezpieczenia podstawowego,
  - nie później niż w rocznicę umowy przypadającą w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wynosi 65 lat.

## Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

Ochrona ubezpieczeniowa działa na całym świecie, przez 24 godziny na dobę.

## Jak i kiedy opłacasz składkę?

- Składki opłacasz :
  - na rachunek bankowy, którego numer jest wskazany w polisie,
  - za umowę dodatkową wraz ze składką za ubezpieczenie podstawowe.

## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie.
- Nasza ochrona kończy się w dniu, w którym:
  - kończy się ochrona w ubezpieczeniu podstawowym,
  - otrzymamy oświadczenie ubezpieczającego o odstąpieniu od ubezpieczenia,
  - upłynie okres wypowiedzenia umowy,
  - nastąpi śmierć ubezpieczonego,
  - zamienimy ubezpieczenie podstawowe na ubezpieczenie bezskładkowe,
  - opłacisz składkę za ubezpieczenie podstawowe jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia.

## Główne wyłączenia i ograniczenia ochrony – czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- Jesteśmy zwolnieni z udzielania ochrony jeśli ubezpieczony umrze w okresie ochrony i jego śmierć nastąpi po łącznym spełnieniu warunków:
    - 1) ubezpieczony, pomimo posiadania wiedzy udzielił nieprawdziwych informacji i oświadczeń, o które go pytaliśmy przed zawarciem umowy, a informacje te i oświadczenia są istotne dla oceny ryzyka ubezpieczeniowego;
    - 2) śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od daty zawarcia umowy;
    - 3) przyczyną śmierci były okoliczności, które ubezpieczony przed nami zataił lub podał jako nieprawdziwe.
  - Jesteśmy zwolnieni z udzielania ochrony w okresie dwóch lat od zawarcia umowy – w przypadku samobójstwa ubezpieczonego.
  - Jesteśmy zwolnieni z udzielania ochrony, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
- Ponadto jesteśmy zwolnieni z ochrony jeśli dana sytuacja nie jest objęta zakresem ubezpieczenia, nie spełnia definicji wskazanej w umowie lub skończyła się nasza ochrona (np. z powodu nieopłacenia składki).

## Jak rozwiązać umowę?

- Możesz odstąpić od umowy:
    - w ciągu 7 dni od jej zawarcia – jeśli jesteś przedsiębiorcą,
    - w ciągu 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jesteś przedsiębiorcą.
- Po tym czasie możesz rozwiązać umowę w każdym czasie. Wystarczy, że dostarczysz pisemne wypowiedzenie.

## Wynagrodzenie dystrybutora

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

W tabeli znajdziesz postanowienia ogólnych warunków dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia z miesięczną wypłatą ubezpieczenia, kod warunków MSIP50, które wskazują główne warunki umowy ubezpieczenia. Informacje te są częścią OWU i wynikają z przepisów prawa (art. 17 ust. 1 „ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej”).

Lp.	Rodzaj informacji	Numer jednostki redakcyjnej wzorca umowy
1.	Przesłanki wypłaty świadczenia	pkt 1-13 pkt 14-17 pkt 47-51 pkt 52-61 pkt 62-68 pkt 69-70 pkt 71-91
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	pkt 1-3 pkt 14-17 pkt 27-31 pkt 53-61 pkt 62-68 pkt 71-90

Informacje o ubezpieczeniu uzyskasz:

 **na stronie pzu.pl**



**pod numerem infolinii 801 102 102**  
(opłata zgodna z taryfą operatora)

# OGÓLNE WARUNKI DODATKOWEGO INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z MIESIĘCZNĄ WYPŁATĄ ŚWIADCZENIA

Kod warunków: MSIP50

Zarząd PZU Życie SA zatwierdził OWU uchwałą nr UZ/164/2018 z dnia 20 sierpnia 2018 roku.  
OWU wchodzi w życie 17 września 2018 roku.

Zanim zawrzesz umowę, przeczytaj dokładnie OWU.

W OWU znajdziesz informacje m. in. o:

- zakresie ubezpieczenia, czyli o tym, co obejmuje i czego nie obejmuje nasze ubezpieczenie,
- zasadach wypłaty z ubezpieczenia,
- Twoich i naszych prawach i obowiązkach,
- czasie trwania ubezpieczenia.

## SPIS TREŚCI

Słowniczek . . . . .	7
Przedmiot ubezpieczenia . . . . .	7
Miesięczne świadczenie . . . . .	7
Zakres ubezpieczenia . . . . .	8
Wyłączenia ochrony. . . . .	8
Zawarcie umowy. . . . .	8
Kto może zawrzeć umowę i być objęty ochroną . . . . .	8
Czas trwania umowy . . . . .	8
Odstąpienie od umowy. . . . .	9
Wypowiedzenie umowy . . . . .	9
Prawa i obowiązki . . . . .	9
Składka . . . . .	10
Początek naszej ochrony . . . . .	10
Koniec naszej ochrony . . . . .	10
Indeksacja miesięcznego świadczenia. . . . .	10
Wypłata pieniędzy . . . . .	11
Realizacja wypłaty z ubezpieczenia. . . . .	11
Reklamacje, skargi i zażalenia, skierowanie sprawy do sądu . . . . .	11
Postanowienia końcowe . . . . .	12

## SŁOWNICZEK

– czyli co oznaczają użyte terminy

1. W OWU używamy terminów:

- 1) **miesiąc umowy** – okres, który rozpoczyna się i kończy w tym samym czasie jak miesiąc umowy podstawowej;
- 2) **miesięczne świadczenie** – kwota wskazana przez Ciebie we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzona w polisie, którą będziemy wypłacać co miesiąc, przez określony czas, w razie śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony;
- 3) **okres wypłaty miesięcznego świadczenia** – okres wskazany przez Ciebie we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzony w polisie, w czasie którego będziemy wypłacać miesięczne świadczenie;
- 4) **suma ubezpieczenia** – kwota wskazana w polisie i obliczana jako iloczyn miesięcznego świadczenia oraz współczynnika, który zależy od okresu wypłaty miesięcznego świadczenia;
- 5) **rok umowy** – okres 12 miesięcy, który rozpoczyna się:
  - a) od daty zawarcia umowy wraz z ubezpieczeniem podstawowym, albo
  - b) w najbliższą rocznicę ubezpieczenia podstawowego, jeśli umowa została zawarta w trakcie trwania ubezpieczenia podstawowego;
- 6) **ubezpieczenie podstawowe** – indywidualne ubezpieczenie na życie, do którego możesz zawrzeć to ubezpieczenie dodatkowe;
- 7) **umowa** – umowa ubezpieczenia dodatkowego zawarta między Tobą a PZU Życie na podstawie tych OWU i potwierdzona polisą;
- 8) **wiek polisowy:**
  - a) wiek ubezpieczonego przyjęty dla ubezpieczenia podstawowego, ustalany na dzień początku ochrony i w każdą kolejną rocznicę ubezpieczenia podstawowego – w przypadku zawierania umowy wraz z ubezpieczeniem podstawowym;
  - b) wiek ubezpieczonego ustalany jako różnica lat pomiędzy rokiem kalendarzowym w dniu ostatniej rocznicy ubezpieczenia podstawowego, a rokiem urodzenia ubezpieczonego (jeśli nie było jeszcze rocznicy umowy, wiek ubezpieczonego ustalany jest na dzień zawarcia ubezpieczenia podstawowego) – w przypadku zawierania umowy do istniejącego ubezpieczenia podstawowego.

### PRZYKŁAD



Ubezpieczasz siebie, czyli jesteś ubezpieczającym i ubezpieczonym. Urodziłeś się 1 czerwca 1988 r. i 17 kwietnia 2019 r. zawarłeś z nami ubezpieczenie podstawowe. Zgodnie z powyższą definicją miałeś wtedy 31 lat i tak obliczony wiek obowiązywał do 16 kwietnia 2020 r.

W dniu 20 stycznia 2020 r. zawierasz z nami umowę dodatkową. Twój wiek polisowy to 31 lat; jeśli zawarłbyś umowę dodatkową po rocznicy umowy, czyli po 17 kwietnia 2020 roku miałbyś wtedy 32 lata i taki wiek przyjęlibyśmy do obliczenia składki za ubezpieczenie dodatkowe.

2. Jeżeli te OWU nie stanowią inaczej, określenia, które zdefiniowaliśmy w OWU ubezpieczenia podstawowego używamy w tych OWU w takim samym znaczeniu.

## PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA

– czyli co ubezpieczamy

3. Ubezpieczamy życie ubezpieczonego.

## MIESIĘCZNE ŚWIADCZENIE

– czyli ile pieniędzy wypłacimy i jak możesz określić tę kwotę

4. We wniosku o ubezpieczenie określasz wysokość i okres wypłaty miesięcznego świadczenia.
5. W razie śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony będziemy wypłacać miesięczne świadczenie przez okres, o którym piszemy w pkt. 6.
6. Okres wypłaty miesięcznego świadczenia jest wskazywany w pełnych latach i:
  - 1) nie może być krótszy niż 5 lat,
  - 2) nie może być dłuższy niż 10 lat.
7. Wysokość miesięcznego świadczenia i okres jego wypłaty potwierdzamy w polisie.
8. Wysokość miesięcznego świadczenia może ulec podwyższeniu w wyniku indeksacji.
9. Możesz obniżyć wysokość miesięcznego świadczenia nie wcześniej niż po 12 miesiącach od daty zawarcia umowy.
10. Aby obniżyć wysokość miesięcznego świadczenia złóż wniosek o zmianę.
11. Nowa wysokość miesięcznego świadczenia będzie obowiązywać od dnia najbliższej płatności składki za ubezpieczenie podstawowe, nie wcześniej jednak niż po wyrażeniu przez nas zgody na obniżenie miesięcznego świadczenia.
12. Nową wysokość miesięcznego świadczenia potwierdzimy w polisie.

## ZAKRES UBEZPIECZENIA

– czyli za jakie zdarzenia zapłacimy

13. Ubezpieczenie obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony tej umowy.

## WYŁĄCZENIA OCHRONY

– czyli w jakich sytuacjach nie wypłacimy pieniędzy z ubezpieczenia

14. W wyłączeniach ochrony używamy terminów:

- 1) **akty terroru** – działania indywidualne lub grupowe przeciwko ludności lub mieniu, aby osiągnąć skutki ekonomiczne, polityczne lub społeczne. Celem aktów terroru jest wprowadzenie chaosu, zastraszenie ludności, dezorganizacja życia publicznego, funkcjonowania transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych;
- 2) **działania wojenne** – działania sił zbrojnych, które dążą do rozbicia sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
- 3) **masowe rozruchy społeczne** – wystąpienie grupy społecznej przeciw strukturom, które sprawują władzę na mocy obowiązującego prawa. Wywołują je: niezadowolenie z sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej. Masowym rozruchom społecznym zwykle towarzyszą akty przemocy fizycznej;

15. Jesteśmy zwolnieni z udzielania ochrony jeśli ubezpieczony umrze w okresie ochrony i jego śmierć nastąpi:

- 1) wskutek działań wojennych;
- 2) ponieważ czynnie uczestniczył w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
- 3) ponieważ usiłował popełnić lub popełnił czyn, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
- 4) wskutek samobójstwa w ciągu 2 lat od początku naszej ochrony.

16. Jesteśmy zwolnieni z udzielania ochrony jeśli ubezpieczony umrze w okresie ochrony i jego śmierć nastąpi po łącznym spełnieniu warunków:

- 1) ubezpieczony, pomimo posiadania wiedzy udzielił nieprawdziwych informacji i oświadczeń, o które go pytaliśmy przed zawarciem umowy, a informacje te i oświadczenia są istotne dla oceny ryzyka ubezpieczeniowego;
- 2) śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od daty zawarcia umowy;
- 3) przyczyną śmierci były okoliczności, które ubezpieczony przed nami zataił lub podał jako nieprawdziwe.

17. Jeśli ubezpieczony umyślnie zataił przed nami okoliczności lub podał nieprawdziwe informacje, w razie wątpliwości przyjmujemy, że śmierć ubezpieczonego i jej następstwa są skutkiem tych zatajonych lub nieprawdziwych informacji.

## ZAWARCIE UMOWY

– jak się odbywa i co będzie do tego potrzebne

18. Umowę zawieramy na podstawie Twojego wniosku.

19. Umowę możesz zawrzeć:

- 1) wraz z ubezpieczeniem podstawowym, albo
- 2) jeśli posiadasz już ubezpieczenie podstawowe – w dniu najbliższej płatności składki za ubezpieczenie podstawowe, nie wcześniej jednak niż po wyrażeniu przez nas zgody na zawarcie umowy;
- 3) o ile składkę za ubezpieczenie podstawowe opłacasz miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie;
- 4) jeśli w ubezpieczeniu podstawowym nie zawiesiłeś opłacania składki regularnej.

20. Zasady i tryb zawierania umowy są zgodne z zasadami przyjętymi w ubezpieczeniu podstawowym, o ile nie umówiliśmy się z Tobą inaczej.

21. Możemy odmówić zawarcia umowy.

22. Zawarcie umowy potwierdzamy polisą.

## KTO MOŻE ZAWRZEĆ UMOWĘ I BYĆ OBJĘTY OCHRONĄ

23. Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym.

24. Ubezpieczonym w umowie jest osoba, która jest ubezpieczonym w ubezpieczeniu podstawowym.

25. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek polisowy w dniu składania wniosku o ubezpieczenie wynosi co najmniej 18 lat i nie więcej niż 60 lat, przy czym wiek ubezpieczonego w chwili końca ubezpieczenia nie może przekroczyć 65 lat.

## CZAS TRWANIA UMOWY

– czyli jak długo trwa umowa

26. Umowę zawierasz na czas określony. Jest to tak zwany okres ubezpieczenia.

27. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi:

- 1) 5 lat, jeśli zawierasz umowę wraz z ubezpieczeniem podstawowym i opłacasz składki z częstotliwością roczną, albo



- 2) 5 lat i taką liczbę miesięcy, jaka pozostanie do najbliższej rocznicy ubezpieczenia podstawowego – jeśli umowę zawierasz po zawarciu ubezpieczenia podstawowego i opłacasz składki z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub półroczną.
- 28.** Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 30 lat.
- 29.** Okres ubezpieczenia wskazujemy w polisie.
- 30.** Okres ubezpieczenia upływa:
  - 1) z końcem okresu ubezpieczenia dodatkowego;
  - 2) z końcem ubezpieczenia podstawowego;
  - 3) w dniu rocznicy umowy, w roku w którym wiek polisowy ubezpieczonego wynosi 65 lat.

## **ODSTĄPIENIE OD UMOWY**

– czyli do kiedy możesz się wycofać z zawartej umowy

- 31.** Możesz odstąpić od umowy składając nam oświadczenie w formie pisemnej:
  - 1) w ciągu 7 dni od jej zawarcia – jeśli jesteś przedsiębiorcą;
  - 2) w ciągu 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jesteś przedsiębiorcą.
- 32.** Jeśli jesteś konsumentem i nie poinformowaliśmy Cię najpóźniej w chwili zawarcia umowy o prawie do odstąpienia, możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie.
- 33.** Jeżeli odstąpisz od umowy, zwrócimy Ci wpłaconą składkę. Zmniejszymy ją o kwotę, która odpowiada składce za okres ochrony udzielanej od dnia zawarcia umowy do dnia, w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu.
- 34.** Odstąpienie od ubezpieczenia podstawowego skutkuje odstąpieniem od umowy.
- 35.** Odstąpienie od umowy dodatkowej nie skutkuje odstąpieniem od umowy ubezpieczenia podstawowego.

## **WYPOWIEDZENIE UMOWY**

– czyli jak możesz zrezygnować z umowy

- 36.** Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, przy czym wypowiedzenie musisz złożyć w formie pisemnej.
- 37.** Okres wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc. Rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca umowy, który nastąpi po dniu, w którym otrzymaliśmy Twoje wypowiedzenie. W dniu, w którym zakończy się okres wypowiedzenia, zakończy się także nasza ochrona.
- 38.** Jeżeli wypowiesz umowę zwrócimy Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony, jeśli okres taki występuje.
- 39.** Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia podstawowego skutkuje wypowiedzeniem umowy.
- 40.** Wypowiedzenie umowy nie skutkuje wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia podstawowego.

## **PRAWA I OBOWIĄZKI**

– czyli jakie prawa i obowiązki masz Ty i ubezpieczony oraz my

- 41.** Tobie i nam oraz ubezpieczonemu przysługują prawa i obowiązki, które wynikają z:
  - 1) ogólnych warunków ubezpieczenia podstawowego;
  - 2) tych ogólnych warunków oraz
  - 3) obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- 42.** Musimy:
  - 1) przekazywać Tobie, a także ubezpieczonemu na jego prośbę, informacje o zmianie warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy i o wpływie tych zmian na wartość wypłaty, przed wyrażeniem przez strony zgody na dokonanie takich zmian. Informacje te przekazujemy na piśmie lub w innej formie, którą z Tobą uzgodnimy, np. za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Zanim wyrazisz zgodę na wprowadzenie takich zmian, musisz się z tymi zmianami zapoznać;
  - 2) informować pisemnie osobę, która występuje o wypłatę oraz ubezpieczonego:
    - a) dlaczego nie możemy wypłacić pieniędzy w całości lub części w przewidzianym terminie. Wtedy wypłacimy tylko tę część pieniędzy, która jest bezsporna;
    - b) że wypłata nie jest należna w całości lub części. Wtedy wskazujemy przyczyny i podstawę prawną, które uzasadniają naszą decyzję, oraz informujemy o tym, że można dochodzić roszczeń na drodze sądowej;
  - 3) udostępniać informacje i dokumenty, które wpłynęły na naszą decyzję o ustaleniu prawa do wypłaty lub jej wysokości:
    - a) Tobie;
    - b) ubezpieczonemu;
    - c) uprawnionemu;
    - d) innej osobie, która wnioskuje o wypłatę.Na żądanie tych osób informacje i dokumenty udostępniamy w postaci elektronicznej;
  - 4) udostępniać na Twój lub ubezpieczonego wniosek, także w formie elektronicznej:
    - a) informacje o oświadczeniach, które złożyliście podczas zawierania umowy,
    - b) kopie dokumentów, które powstały podczas zawierania i trwania umowy.

43. Ty i ubezpieczony macie prawo żądać, abyśmy prawidłowo i terminowo wypełniali nasze obowiązki wskazane w ubezpieczeniu podstawowym a także, które są wskazane w pkt. 42 oraz te, które wynikają z obowiązujących przepisów prawa.

## **SKŁADKA**

– od czego zależy i kiedy ją opłacać

44. Wysokość składki, która obowiązuje:
- 1) w pierwszym roku umowy – jeśli zawierasz ją razem z ubezpieczeniem podstawowym albo
  - 2) do daty najbliższej indeksacji – jeśli umowę zawierasz oddzielnie od ubezpieczenia podstawowego określamy w zależności od wieku polisowego ubezpieczonego w dniu składania wniosku o ubezpieczenie, okresu ubezpieczenia, sumy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki, wyników oceny ryzyka, a następnie uzgadniamy z Tobą i potwierdzamy w polisie.
45. Wysokość składki, która będzie obowiązywać w każdym kolejnym roku umowy, ustalamy zgodnie z pkt. 52-61.
46. Składkę opłacasz z góry, w pełnej wymaganej kwocie, z częstotliwością przyjętą w ubezpieczeniu podstawowym.

## **POCZĄTEK NASZEJ OCHRONY**

– czyli od kiedy ubezpieczamy ubezpieczonego

47. Nasza ochrona w stosunku do ubezpieczonego rozpocznie się zgodnie z zasadami przyjętymi w ubezpieczeniu podstawowym – jeśli umowę zawierasz razem z ubezpieczeniem podstawowym.
48. Jeśli umowę zawierasz oddzielnie od ubezpieczenia podstawowego, nasza ochrona rozpocznie się w dniu najbliższej płatności składki za ubezpieczenie podstawowe, nie wcześniej jednak niż po wyrażeniu przez nas zgody na zawarcie umowy.
49. Jeśli Ty i ubezpieczony jesteście różnymi osobami, nasza ochrona rozpocznie się w dniu wskazanym w pkt. 47 albo 48, ale nie wcześniej niż następnego dnia po zgodzie ubezpieczonego na objęcie go naszą ochroną, w tym na wysokość sumy ubezpieczenia.
50. Datę początku ochrony wskazujemy w polisie.

## **KONIEC NASZEJ OCHRONY**

– czyli kiedy kończy się ubezpieczenie

51. Nasza ochrona na wypadek śmierci ubezpieczonego zakończy się, w dniu w którym:
- 1) nastąpi śmierć ubezpieczonego;
  - 2) zakończy się okres ubezpieczenia;
  - 3) zakończy się ochrona w ubezpieczeniu podstawowym;
  - 4) otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy;
  - 5) upłynie okres wypowiedzenia umowy;
  - 6) ubezpieczenie podstawowe zamieni się na umowę bezskładkową;
  - 7) w dniu, w którym ubezpieczenie podstawowe zamieni się na ubezpieczenie z jednorazową płatnością składki, jeśli opłacisz składkę za ubezpieczenie podstawowe jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia.

## **INDEKSACJA MIESIĘCZNEGO ŚWIADCZENIA**

– czyli w jaki sposób urealniamy świadczenia

52. Najpóźniej w terminie 30 dni przed rocznicą umowy możemy Ci zaproponować indeksację miesięcznego świadczenia.
53. Przez indeksację miesięcznego świadczenia rozumiemy podwyższenie w rocznicę umowy dotychczasowego miesięcznego świadczenia o wskaźnik indeksacji oraz podwyższenie składki za ubezpieczenie. W związku z indeksacją miesięcznego świadczenia nie wymagamy ponownej oceny ryzyka.
54. Wskaźnik indeksacji stosujemy do wszystkich umów, których rocznica przypada w następnym roku kalendarzowym.
55. Jako wskaźnik indeksacji przyjmujemy wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, który publikuje Główny Urząd Statystyczny za okres 12 miesięcy, z zastrzeżeniem pkt. 56.
56. Jeżeli wskaźnik, o którym piszemy w pkt. 55 jest niższy od 3%, przyjmujemy, że wskaźnik indeksacji wynosi 3%.
57. Na skutek indeksacji miesięcznego świadczenia wzrasta składka za ubezpieczenie o kwotę obliczoną na podstawie:
- 1) obowiązujących taryf składek właściwych dla wieku ubezpieczonego w dniu indeksacji;
  - 2) okresu pozostałego do końca trwania umowy, liczonego w pełnych latach;
  - 3) nowej dodatkowej wysokości miesięcznego świadczenia wyznaczonej w wyniku indeksacji;
  - 4) okresu wypłaty miesięcznego świadczenia;
  - 5) wyników oceny ryzyka z dnia zawarcia umowy.
58. Możesz:
- 1) podwyższyć miesięczne świadczenie o wskaźnik indeksacji, albo

- 2) zrezygnować z indeksacji.
- 59.** Jeśli zrezygnujesz z indeksacji, poinformuj nas o tym najpóźniej 14 dni przed rocznicą umowy. W przypadku gdy Ty i ubezpieczony jesteście różnymi osobami musisz uzyskać jego zgodę na rezygnację z indeksacji. Jeśli nie spełnisz tych warunków uznamy, że przyjąłeś zaproponowany przez nas wskaźnik indeksacji.
- 60.** Jeśli zawrzesz umowę oddzielnie od ubezpieczenia podstawowego lub jeśli zmienisz wysokość sumy ubezpieczenia w innym dniu niż dzień rocznicy ubezpieczenia podstawowego, możemy zaproponować Ci indeksację najwcześniej w najbliższą rocznicę ubezpieczenia podstawowego, która nastąpi po upływie pełnych 12 miesięcy trwania umowy liczonych od dnia zawarcia umowy lub zmiany wysokości sumy ubezpieczenia.
- 61.** Od momentu wypłaty miesięcznego świadczenia, w każdą rocznicę pierwszej wypłaty podwyższymy wysokość miesięcznego świadczenia o stały wskaźnik w wysokości 3%.

## **WYPŁATA PIENIĘDZY**

– czyli komu i kiedy je wypłacimy w razie śmierci ubezpieczonego

- 62.** Wypłata z tytułu umowy przysługuje uposażonemu.
- 63.** Uposażony wskazany przez ubezpieczonego w tej umowie może być różny od uposażonego z tytułu ubezpieczenia podstawowego.
- 64.** Jeżeli uposażony umrze w trakcie wypłacania miesięcznego świadczenia, kwotę, która pozostała do wypłaty dla tego uposażonego, wypłacimy jednorazowo jego spadkobiercom.
- 65.** Zasady dotyczące:
- 1) praw uposażonych, oraz
  - 2) uprawnionych do otrzymania wypłaty w razie braku uposażonych lub utraty przez uposażonych prawa do wypłaty, określone w ubezpieczeniu podstawowym mają odpowiednie zastosowanie w niniejszej umowie.
- 66.** Aby otrzymać wypłatę, osoba, która o nią wnioskuje, musi dostarczyć nam dokumenty wskazane w sekcji dotyczącej wypłaty świadczenia OWU ubezpieczenia podstawowego.
- 67.** Możemy poprosić o dodatkowe dokumenty, jeśli dotychczas dostarczone nie wystarczą, aby uznać, że wypłata jest należna.
- 68.** Jeżeli nie otrzymamy dokumentów o które prosimy, przez co nie będziemy mogli ustalić odpowiedzialności, możemy odmówić wypłaty.

## **REALIZACJA WYPŁATY Z UBEZPIECZENIA**

– czyli kiedy wypłacimy pieniądze

- 69.** Wypłata pierwszego miesięcznego świadczenia następuje najpóźniej 30 dni od dnia, w którym otrzymamy zawiadomienie o śmierci ubezpieczonego, ale nie wcześniej niż po zaakceptowaniu przez nas dokumentów, o których piszemy w pkt. 67-68.
- 70.** Wypłata miesięcznego świadczenia następuje co miesiąc, z zastrzeżeniem, że pierwsza wypłata miesięcznego świadczenia obejmuje okres od dnia śmierci ubezpieczonego do dnia ustalenia czy wypłata miesięcznego świadczenia jest należna.

## **REKLAMACJE, SKARGI I ZAŻALENIA, SKIEROWANIE SPRAWY DO SĄDU**

– kto, gdzie i w jaki sposób może je złożyć

- 71.** Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów.
- 72.** Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
- 1) pisemnie – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”), albo osobiście;
  - 2) ustnie – przez telefon, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście;
  - 3) elektronicznie – na adres: reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na pzu.pl.
- 73.** Na reklamację, skargę i zażalenie odpowiadamy najszybciej, jak to możliwe, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia, kiedy ją otrzymaliśmy. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy:
- 1) dlaczego odpowiedź się opóźnia;
  - 2) jakie okoliczności musimy jeszcze ustalić, aby rozpatrzyć sprawę;
  - 3) jaki jest nowy termin naszej odpowiedzi – termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy reklamację, skargę lub zażalenie.
- 74.** Na reklamację, skargę i zażalenie odpowiadamy:
- 1) w postaci papierowej lub
  - 2) pocztą elektroniczną – robimy to na wniosek osoby (podmiotu), która złożyła reklamację.
- 75.** Jeśli po rozpatrzeniu reklamacji:
- 1) nie uwzględniliśmy zgłoszonych roszczeń albo
  - 2) uwzględniliśmy roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonaliśmy czynności, do których się zobowiązaliśmy
- osoba fizyczna, która złożyła reklamację, może napisać wniosek w tej sprawie do Rzecznika Finansowego.

76. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrujemy w naszych jednostkach, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
77. Pozew w sprawach, które wynikają z umów, można złożyć do sądu:
  - 1) według właściwości ogólnej – zgodnie z Kodeksem postępowania cywilnego albo
  - 2) właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby odpowiednio: Twojego lub Twojego spadkobiercy, uprawnionego z umowy lub jego spadkobiercy.
78. Więcej o reklamacjach można dowiedzieć się z „Ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i Rzeczniku Finansowym” oraz z „Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń”.
79. Przewidujemy możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
80. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy. Adres jego strony internetowej jest taki: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

– czyli co jest jeszcze ważne

81. Jeśli zgodnie z prawem będziemy musieli potrącić z wypłaty jakiegokolwiek kwoty, zwłaszcza podatek dochodowy, wypłatę zmniejszymy o te kwoty.
82. Prawo polskie jest prawem właściwym dla tej umowy.
83. W relacjach z konsumentem stosujemy język polski.
84. W sprawach, których nie reguluje ta umowa, stosuje się ogóle warunki ubezpieczenia podstawowego, przepisy kodeksu cywilnego, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa polskiego.
85. Wszystkie nasze powiadomienia, wnioski i oświadczenia, które dotyczą tej umowy, będziemy składać pisemnie lub w innej formie, którą uzgodniliśmy z Tobą. Wywierają one skutek z chwilą doręczenia.
86. Wszystkie kierowane do nas powiadomienia, wnioski i oświadczenia, które dotyczą tej umowy – oprócz reklamacji, skarg i zażaleń – muszą być złożone pisemnie lub w innej formie, którą uzgodniłeś z nami. Wywierają one skutek prawny z dniem doręczenia.
87. Informować o każdej zmianie adresu musisz Ty, ubezpieczony oraz my.
88. Jeżeli Ty, ubezpieczony, uposażony lub uprawniony jesteście konsumentami, możecie zwrócić się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
89. Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej publikujemy na [pzu.pl](http://pzu.pl) w części o relacjach inwestorskich.
90. Nadzoruje nas Komisja Nadzoru Finansowego.