



**OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI – PLAN
INWESTYCYJNY PLATINUM**

Informacja wskazująca, które z postanowień ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – Plan Inwestycyjny Platinum, kod warunków: FOIJ60 (OWU) dotyczą podstawowych warunków umowy ubezpieczenia, stanowiąca ich integralną część.

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
1.	Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 1 ust. 1 OWU, § 3 w związku z § 4 OWU, § 5 OWU, § 7 ust. 2 i ust. 3 OWU, § 8 ust. 2 OWU, § 22 OWU, § 23 OWU.
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia:	§ 1 ust. 1 OWU, § 18 ust. 1 OWU, § 19 OWU, § 20 OWU, § 21 OWU, § 28 OWU.
3.	Koszty oraz inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:	§ 10 ust. 1 i ust. 2 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:	§ 22 OWU, Tabela opłat i limitów.

- 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
5. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła, w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby, która złożyła tę reklamację, skargę lub zażalenie.
 6. Osobie fizycznej, która złożyła reklamację 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.
 7. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
 8. Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
 9. PZU Życie SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
 10. 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.
 11. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
 12. Ubezpieczyciel 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.

§ 36

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/66/2019 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 8 kwietnia 2019 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzą w życie z dniem 29 kwietnia 2019 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy spisanych od tej daty.

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

Załącznik nr 1 do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – Plan Inwestycyjny Platinum



Kod tabeli: F214

1	Minimalna wysokość składki jednorazowej:	50 000 PLN
2	Wysokość alokacji składki jednorazowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 oraz § 15 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia:	100% opłaconej składki
3	Minimalna wysokość składki dodatkowej :	1000 PLN
4	Wysokość alokacji składki dodatkowej, o której mowa w § 1 ust. 1 pkt 2 oraz § 15 ust. 3 ogólnych warunków ubezpieczenia:	100% opłaconej składki
5	Maksymalna liczba funduszy, do których ubezpieczający może alokować składkę o których mowa w § 14 ust. 1 ogólnych warunków ubezpieczenia:	10
6	Maksymalna łączna liczba funduszy źródłowych i docelowych, między którymi ubezpieczający może dokonać przeniesienia środków, w ramach jednej dyspozycji, o których mowa w § 16 ust. 4 ogólnych warunków ubezpieczenia:	10
	Nazwa	Wysokość i sposób pobierania opłat
7	Opłata administracyjno-dystrybucyjna	<p>Opłata jest pobierana z tytułu bieżącej obsługi umowy oraz kosztów związanych z zawarciem umowy, takich jak koszty wdrożenia produktu i koszty akwizycji.</p> <p>W okresie pierwszych 5 lat polisowych</p> <p>W tym okresie opłata w skali roku dla każdego funduszu jest ustalana jako iloczyn następujących wartości:</p> <ul style="list-style-type: none"> – udziału procentowego wartości udziałów jednostkowych danego funduszu w wartości rachunku udziałów, – sumy wpłaconych składek pomniejszonej o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których została naliczona opłata dystrybucyjna oraz – stawki opłaty. <p>Wysokość opłaty: 1,49% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</p> <p>Po okresie pierwszych 5 lat polisowych</p> <p>W tym okresie opłata w skali roku dla każdego funduszu jest ustalana jako iloczyn stawki opłaty i wartości udziałów jednostkowych w danym funduszu.</p> <p>Wysokość opłaty: 1,49% w skali roku (za rok przyjmuje się 365 dni)</p> <p>Opłata dla każdego funduszu jest naliczana za każdy dzień kalendarzowy przez cały okres umowy i jest pobierana poprzez umorzenie udziałów jednostkowych danego funduszu w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności w sytuacjach wskazanych w § 19 ust. 1 pkt 2–7 ogólnych warunków ubezpieczenia.</p> <p>Jeżeli w dniu pobrania opłaty na danym funduszu nie ma wystarczającej ilości środków na pobranie opłaty, brakująca część opłaty jest pobierana poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach.</p>

8	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego	<p>Wysokość miesięcznej opłaty jest wskazana w tabeli miesięcznych opłat z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego.</p> <p>Opłata jest pobierana z tytułu udzielania przez ubezpieczyciela bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczającego.</p> <p>Miesięczna opłata jest określona kwotowo i ustalona w zależności od aktualnego wieku ubezpieczającego. Aktualny wiek ubezpieczającego, liczony według zasad ogólnych określonych w kodeksie cywilnym, jest ustalany w dniu początku odpowiedzialności oraz w każdą rocznicę polisy i obowiązuje przez cały rok polisowy.</p> <p>Opłata jest naliczana miesięcznie, pobierana w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy. W przypadku gdy ochrona ubezpieczeniowa trwa krócej niż miesiąc kalendarzowy opłata jest naliczana proporcjonalnie do liczby dni udzielanej ochrony ubezpieczeniowej. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności w sytuacjach wskazanych w § 19 ust. 1 ogólnych warunków ubezpieczenia.</p> <p>Opłata jest pobierana poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach.</p>														
9	Opłata z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem	<p>10 PLN miesięcznie</p> <p>Opłata jest pobierana z tytułu udzielania przez ubezpieczyciela bieżącej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.</p> <p>Miesięczna opłata jest określona kwotowo i pobierana jest w ostatnim dniu wyceny każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc kalendarzowy.</p> <p>W przypadku, gdy ochrona ubezpieczeniowa trwa krócej niż miesiąc kalendarzowy opłata jest naliczana proporcjonalnie do liczby dni udzielanej ochrony ubezpieczeniowej. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca kalendarzowego i jest związane z wygaśnięciem odpowiedzialności w sytuacjach wskazanych w § 19 ust. 1 ogólnych warunków ubezpieczenia. Opłata jest pobierana poprzez umorzenie udziałów jednostkowych funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości udziałów jednostkowych poszczególnych funduszy w wartości rachunku udziałów.</p> <p>W rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 85 lat opłata przestaje być naliczana.</p>														
10	Opłata dystrybucyjna	<p>Opłata jest pobierana w celu pokrycia nierozliczonych kosztów związanych z zawarciem umów, takich jak koszty wdrożenia produktu, koszty akwizycji.</p> <p>Wysokość opłaty została wskazana w poniższej tabeli i zależy od roku polisowego, w którym:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zakończyła się odpowiedzialność ubezpieczyciela w związku z całkowitym wykupem ubezpieczenia, odstąpieniem przez ubezpieczającego od umowy, o którym mowa § 7 ust. 1 pkt 2 ogólnych warunków ubezpieczenia lub wypowiedzeniem umowy, - ubezpieczycielowi został doręczony wniosek o częściowy wykup ubezpieczenia. <table border="1" data-bbox="482 932 1049 1161"> <thead> <tr> <th>Rok polisowy</th> <th>Wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1. rok</td> <td>1,39%</td> </tr> <tr> <td>2. rok</td> <td>1,29%</td> </tr> <tr> <td>3. rok</td> <td>1,19%</td> </tr> <tr> <td>4. rok</td> <td>1,09%</td> </tr> <tr> <td>5. rok</td> <td>0,99%</td> </tr> <tr> <td>6. rok i kolejne lata</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Podstawą, od której jest naliczana opłata w przypadku wykupu częściowego jest wartość umorzonych udziałów jednostkowych.</p> <p>Suma wartości umorzonych udziałów jednostkowych, od których jest naliczana opłata, nie może przekroczyć sumy wpłaconych składek. W przypadku takiego przekroczenia, podstawą naliczania opłaty będzie część wartości umorzonych udziałów jednostkowych, która stanowi różnicę wpłaconych składek i wartości udziałów umorzonych z tytułu wcześniejszych wykupów, od których naliczono opłatę dystrybucyjną.</p> <p>Podstawą, od której jest naliczana opłata w przypadku wykupu całkowitego jest suma wpłaconych składek pomniejszona o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych, od których naliczono opłatę dystrybucyjną.</p> <p>Naliczona opłata jest pobierana od wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupu całkowitego lub częściowego.</p> <p>Dla poszczególnych funduszy opłata jest pobierana proporcjonalnie do udziału wartości umorzonych udziałów jednostkowych danego funduszu w wartości umarżonych udziałów jednostkowych.</p>	Rok polisowy	Wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy)	1. rok	1,39%	2. rok	1,29%	3. rok	1,19%	4. rok	1,09%	5. rok	0,99%	6. rok i kolejne lata	0%
Rok polisowy	Wysokość opłaty dystrybucyjnej (w % podstawy)															
1. rok	1,39%															
2. rok	1,29%															
3. rok	1,19%															
4. rok	1,09%															
5. rok	0,99%															
6. rok i kolejne lata	0%															

Tabela miesięcznych opłat z tytułu odpowiedzialności ubezpieczyciela na wypadek śmierci ubezpieczającego

Aktualny wiek ubezpieczającego	Wysokość miesięcznej opłaty (w PLN)	Aktualny wiek ubezpieczającego	Wysokość miesięcznej opłaty (w PLN)	Aktualny wiek ubezpieczającego	Wysokość miesięcznej opłaty (w PLN)
18	0,10	46	0,47	74	4,16
19	0,10	47	0,52	75	4,50
20	0,10	48	0,57	76	4,88
21	0,10	49	0,63	77	5,30
22	0,10	50	0,70	78	5,75
23	0,10	51	0,77	79	6,25
24	0,10	52	0,84	80	6,80
25	0,10	53	0,92	81	7,39
26	0,10	54	1,00	82	8,02
27	0,10	55	1,08	83	8,71
28	0,10	56	1,17	84	9,44
29	0,10	57	1,26	85	10,22
30	0,11	58	1,36	86	11,06
31	0,11	59	1,46	87	11,95
32	0,12	60	1,56	88	12,90
33	0,13	61	1,67	89	13,92
34	0,15	62	1,79	90	14,99
35	0,16	63	1,92	91	16,14
36	0,18	64	2,05	92	17,35
37	0,19	65	2,19	93	18,62
38	0,21	66	2,35	94	19,96
39	0,23	67	2,51	95	21,36
40	0,26	68	2,68	96	22,83
41	0,28	69	2,88	97	24,35
42	0,31	70	3,09	98	25,93
43	0,35	71	3,32	99	27,57
44	0,38	72	3,57		
45	0,42	73	3,85		

REGULAMIN FUNDUSZY

Załącznik nr 2 do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – Plan Inwestycyjny Platinum

Kod warunków: FOIJ60



POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin funduszy, zwany dalej „regulaminem”, określa zasady i cele funkcjonowania funduszy oferowanych przez ubezpieczyciela.
2. Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez ubezpieczyciela w ramach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – Plan Inwestycyjny Platinum.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, są używane w regulaminie w takim samym znaczeniu.
4. Użyte w regulaminie określenie Inwestycyjna Ocena Ryzyka Kredytowego oznacza ocenę ryzyka kredytowego emitentów zaciągających zobowiązania na rynku finansowym i emisji papierów dłużnych nadawaną przez agencje ratingowe Standard&Poor’s, Moody’s i Fitch, nie gorszą niż ocena ryzyka kredytowego przyznana Rzeczypospolitej Polskiej.

FUNDUSZE

§ 2

1. Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszy zostały określone odrębnie dla każdego z nich w strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik do regulaminu.
2. Na warunkach przewidzianych w regulaminie, ubezpieczyciel może: zaoferować nowe fundusze, likwidować istniejące fundusze, zawiesić nabywanie udziałów jednostkowych, zawiesić umarzanie udziałów jednostkowych, zawiesić wycenę funduszu.
3. Ubezpieczyciel odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu strategię inwestycyjną.
4. Ubezpieczyciel nie odpowiada za zmaterializowanie się ryzyk inwestycyjnych związanych z wybranym przez ubezpieczającego funduszem. Charakterystyka ryzyk inwestycyjnych jest opisana w § 12 oraz w prospektach informacyjnych poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
5. Aktualna lista funduszy dostępnych w ramach umowy jest udostępniana u ubezpieczyciela, w tym na stronie internetowej www.pzu.pl oraz u agenta.

WARTOŚĆ FUNDUSZY

§ 3

1. Wartość funduszu jest wyliczana w każdym dniu wyceny.
2. Wartość aktywów netto funduszu na dzień wyceny jest wyliczana w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu pomniejszoną o zobowiązania przewidziane umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
3. W zakresie dozwolonym prawem ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego funduszu o kwotę podatków obciążających ubezpieczyciela w związku z aktywami funduszu.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

§ 4

1. Każdy fundusz jest podzielony na udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Wartość udziału jednostkowego jest ustalana każdorazowo na dzień wyceny i pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następną wycenę włącznie.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 5

1. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu następuje w dniu wyceny, w przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu z zastrzeżeniem ust. 3, powoduje powiększenie aktywów funduszu w związku z nabyciem przez ubezpieczyciela jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym określonym w strategii inwestycyjnej, po czym udziały jednostkowe są zapisywane na rachunku udziałów.
3. Udziały jednostkowe są nabywane według wartości udziału jednostkowego ustalonej na dzień wyceny.
4. W celu ustalenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które zostaną zapisane na rachunku udziałów ubezpieczającego:
 - 1) oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu;
 - 2) wartość alokowanej składki w danym funduszu dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 6

1. Umorzenie udziałów jednostkowych w funduszu 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 funduszu, powoduje odkupienie przez ubezpieczyciela odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Udziały jednostkowe są umarzane według wartości udziału jednostkowego ustalonej na dzień wyceny, w tej samej kolejności, w jakiej zostały nabyte w danym funduszu.
4. W celu ustalenia wartości umarzanych udziałów jednostkowych:
 - 1) mnoży się liczbę udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny, w którym następuje umorzenie udziałów jednostkowych;
 - 2) sumuje się wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

ZAWIESZENIE NABYWANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE UMARZANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE WYCEN FUNDUSZY

§ 7

1. Ubezpieczyciel może zawiesić nabywanie lub umarzanie udziałów jednostkowych w funduszu lub zawiesić wycenę funduszu w związku z następującymi sytuacjami:
 - 1) zawieszeniem zbywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny, w którym fundusz lokuje aktywa;
 - 2) 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, ubezpieczyciel zawiadamia ubezpieczającego o:
 - 1) nazwie funduszu, którego zawieszenie dotyczy;
 - 2) dacie zawieszenia;
 - 3) terminie, do którego ubezpieczający może złożyć wniosek o zmianę podziału składki dodatkowej w zakresie funduszu, którego zawieszenie dotyczy;

- 4) nazwie funduszu, na którego udziały jednostkowe będzie przeliczana część składki dotychczas alokowana w udziały jednostkowe funduszu, który zawieszil nabywanie udziałów jednostkowych lub zawieszil wyceny funduszu. Funduszem, o którym mowa w zdaniu poprzednim będzie fundusz, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów funduszu, którego zawieszenie dotyczy.

Dodatkowo informacja o zawieszeniu funduszu jest zamieszczana na stronie internetowej ubezpieczyciela.

3. Jeżeli do daty wskazanej w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2 ubezpieczający nie złoży wniosku o zmianę podziału składki dodatkowej, wówczas z datą zawieszenia ubezpieczyciel realizuje zmianę podziału składki dodatkowej w części dotyczącej funduszu, którego zawieszenie dotyczy na fundusz wskazany w zawiadomieniu.
4. W przypadku, gdy ubezpieczyciel zostanie poinformowany w czasie, który uniemożliwia poinformowanie ubezpieczającego o planowanym zawieszeniu w trybie opisanym w ust. 2, z datą zawieszenia ubezpieczyciel realizuje zmianę podziału składki w części dotyczącej funduszu, którego zawieszenie dotyczy do funduszu o najniższym ryzyku spośród funduszy dostępnych. Jednocześnie ubezpieczyciel w terminie 14 dni od dnia dokonania zmiany zawiadamia ubezpieczającego o jej dokonaniu i informuje o możliwości złożenia dyspozycji zmiany podziału składki dodatkowej.
5. Po wznowieniu nabywania udziałów jednostkowych lub wznowieniu wycen funduszu ustalony w ust. 3 i 4 podział składki może zostać zmieniony przez ubezpieczającego na podstawie jego dyspozycji.
6. W przypadku zawieszenia umarzenia udziałów jednostkowych, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanego zawieszenia, ubezpieczyciel zawiadamia ubezpieczającego o:
 - 1) nazwie funduszu, którego zawieszenie dotyczy;
 - 2) dacie zawieszenia.

Dodatkowo informacja o zawieszeniu funduszu jest zamieszczana na stronie internetowej ubezpieczyciela.

7. Jeżeli z przyczyn niezależnych od ubezpieczyciela termin na zawiadomienie ubezpieczającego wskazany w ust. 6 nie może być dotrzymany, wówczas ubezpieczyciel zawiadamia ubezpieczającego o zawieszeniu umarzenia 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, będą realizowane wyjątkowo na następujących zasadach:
 - 1) w przypadku całkowitego wykupu ubezpieczenia ubezpieczyciel wypłaci część środków pieniężnych pochodzącą z funduszy, których wycena lub transakcje nie zostały zawieszona, a pozostała część zostanie wypłacona niezwłocznie po odwieszeniu wyceny lub transakcji, bez dodatkowej dyspozycji ubezpieczającego;
 - 2) w przypadku pozostałych wypłat ubezpieczyciel realizuje zlecenie poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych innych funduszy, których wycena lub transakcje nie uległy zawieszeniu.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

§ 8

1. Ubezpieczający ma prawo przenosić środki między funduszami.
2. Przeniesienie środków następuje w dniu wyceny zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
3. Liczba udziałów jednostkowych w funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych udziałów jednostkowych funduszu, z którego przenoszone są środki, podzielonej przez wartość udziału jednostkowego funduszu docelowego na dzień wyceny, w którym realizowane jest przeniesienie środków.

LIKwidACJA FUNDUSZU

§ 9

1. Ubezpieczycielowi 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) zmiana polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego;
- 4) zawieszenie przez fundusz inwestycyjny odkupywania lub nabywania jednostek uczestnictwa;
- 5) zmiana sytuacji prawnej funduszu inwestycyjnego, która powoduje brak możliwości funkcjonowania funduszu;
- 6) rozwiązanie z inicjatywą funduszu inwestycyjnego umowy zawartej z ubezpieczycielem, regulującej warunki dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego;
- 7) osiągnięcie najslabszego wyniku inwestycyjnego w poprzednim roku kalendarzowym w danej grupie i kategorii funduszy, o której mowa w strategii inwestycyjnej;
- 8) okoliczności niezależne od ubezpieczyciela, które powodują brak możliwości funkcjonowania funduszu na warunkach wskazanych w umowie.

2. W przypadku likwidacji funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, ubezpieczyciel zawiadamia ubezpieczającego o:
 - 1) nazwie likwidowanego funduszu;
 - 2) dacie likwidacji funduszu;
 - 3) terminie, do którego ubezpieczający może złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego funduszu oraz wniosek o zmianę podziału składki;
 - 4) nazwie funduszu, do którego ubezpieczyciel zrealizuje przeniesienie środków lub na który zmieni podział składki, w części stanowiącej wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu w przypadku, gdy ubezpieczający nie złoży dyspozycji, o której mowa w pkt 3. Funduszem, o którym mowa w zdaniu poprzednim będzie fundusz, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego funduszu.

Dodatkowo informacja o likwidacji funduszu jest zamieszczana na stronie internetowej ubezpieczyciela.

3. Jeżeli do daty wskazanej w zawiadomieniu ubezpieczający nie wskaże innego funduszu, do którego przenosi udziały jednostkowe likwidowanego funduszu, wówczas ubezpieczyciel realizuje przeniesienie środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu, do funduszu wskazanego w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
4. Jeżeli do daty wskazanej w zawiadomieniu ubezpieczający nie złoży wniosku o zmianę podziału składki dodatkowej, o którym mowa w ust. 2, wówczas z datą likwidacji funduszu ubezpieczyciel realizuje zmianę podziału składki dodatkowej w części dotyczącej funduszu likwidowanego na fundusz wskazany w zawiadomieniu.
5. W przypadku, gdy fundusz jest likwidowany w związku z likwidacją funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa, a ubezpieczyciel zostanie poinformowany w czasie, który uniemożliwia poinformowanie ubezpieczającego o planowanej likwidacji funduszu w trybie opisanym w ust. 2, ubezpieczyciel realizuje:
 - 1) zmianę podziału składki dodatkowej, w części dotyczącej funduszu likwidowanego na fundusz o najniższym ryzyku spośród funduszy dostępnych w danej walucie, z datą likwidacji funduszu oraz
 - 2) przeniesienie środków stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu do funduszu o najniższym ryzyku spośród funduszy dostępnych, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
6. W terminie 14 dni od dnia likwidacji funduszu ubezpieczyciel zawiadamia ubezpieczającego o:
 - 1) likwidacji funduszu;
 - 2) przeniesieniu środków i/lub dokonaniu zmiany podziału składki dodatkowej, dokonanymi zgodnie z ust. 3-5;
 - 3) możliwości złożenia dyspozycji przeniesienia środków i/lub zmiany podziału składki dodatkowej.
7. Dniem likwidacji funduszu jest dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.

UTWORZENIE NOWEGO FUNDUSZU

§ 10

1. W przypadku utworzenia nowego funduszu ubezpieczyciel poinformuje o tym ubezpieczającego, informacja ta jest dostępna u ubezpieczyciela, w tym na stronie internetowej www.pzu.pl oraz u agenta.
2. Informacja o utworzeniu nowego funduszu określa zasady lokowania aktywów tego funduszu.

ZAOKRĄGLENIA

§ 11

Kwoty i wartości wymienione w regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym że liczbę udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 5 miejsc po przecinku.

CHARAKTERYSTYKA RYZYK INWESTYCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM W FUNDUSZE

§ 12

Inwestowanie składek w udziały jednostkowe funduszy 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 podatkowe – ubezpieczyciel jako płatnik zryczałtowanego podatku dochodowego jest zobowiązany do wyliczenia, poboru i odprowadzenia podatku do urzędu skarbowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami tj. ustawą o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz.U. 2012, poz. 361 z późn zm.);
- 3) 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 jednostek uczestnictwa, co z kolei może wpłynąć na wartość udziałów jednostkowych. Niedostateczna płynność aktywów poszczególnych funduszy inwestycyjnych może wpłynąć na wartość udziałów jednostkowych i okres zbycia jednostek funduszu;
- 4) ryzyko kredytowe – wiąże się z możliwością niewywiązania się ze zobowiązań przez kontrahentów poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w których fundusze lokują aktywa, w tym emitentów dłużnych papierów wartościowych lub innych instrumentów rynku pieniężnego. Niewywiązanie się kontrahentów ze zobowiązań może powodować obniżkę wartości udziałów jednostkowych;
- 5) 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;

- 6) ryzyko walutowe – fundusze mogą dokonywać lokat aktywnych 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;
- 7) ryzyko koncentracji aktywów funduszu lub rynków – polega na tym, że znaczna część aktywów 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;
- 8) ryzyko likwidacji funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat funduszu – fundusze inwestycyjne ulegają rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w ustawie z 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub statutach funduszy inwestycyjnych;
- 9) 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;
- 10) 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 lub instytucja zbiorowego inwestowania z siedzibą poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, które zarządza danym funduszem inwestycyjnym, mogą dodatkowo podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania lub zbywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, co będzie oznaczać dla uczestników danego funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji lub brak możliwości nabycia udziałów jednostkowych funduszu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13

1. W sprawach nieuregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem 29 kwietnia 2019 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków o zawarcie umowy spisanych od tej daty.

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Załącznik nr 1 do regulaminu funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – Plan Inwestycyjny Platinum



Kod warunków: FOJ60

1. CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym funduszy jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Realizując cel inwestycyjny, fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z pkt 2. Wartość udziału jednostkowego funduszu odpowiada wartości jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne 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 i jest to jedyne kryterium doboru aktywów Funduszu:

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu	Waluta wyceny funduszu	Numer ISIN	Profil ryzyka funduszu
GRUPA FUNDUSZY: FUNDUSZE POLSKIE						
Kategoria funduszy: fundusze ochrony kapitału						
1.	PZU SEJF+	ZZW30	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+	PLN		Niski
Kategoria funduszy: fundusze rynku pieniężnego						
2.	Investor Oszczędnościowy	TZP14	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Oszczędnościowy	PLN		Niski
3.	Generali Korona Dochodowy	NZP10	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy	PLN		Niski
Kategoria funduszy: fundusze papierów dłużnych						
4.	Franklin Elastycznego Dochodu	FZD01	Franklin Templeton FIO Franklin Elastycznego Dochodu	PLN		Niski
5.	NN Obligacji	7ZD01	NN Parasol FIO NN Subfundusz Obligacji	PLN		Niski
6.	Pekao Konserwatywny	5ZD05	Pekao FIO Pekao Konserwatywny	PLN		Niski
7.	Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja	5ZD02	Pekao Obligacji – Dynamiczna Alokacja FIO	PLN		Niski
8.	PZU Papierów Dłużnych Polonez	ZZD13	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych Polonez	PLN		Niski
Kategoria funduszy: fundusze zrównoważone						
9.	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	TZW19	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	PLN		Umiarkowany
10.	Generali Korona Zrównoważony	NZZ17	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Zrównoważony	PLN		Umiarkowany
Kategoria funduszy: fundusze akcji						
11.	Investor Gold Otwarty	TZU01	Investor Gold Otwarty	PLN		Wysoki
12.	NN Akcji	IZA19	NN Parasol FIO NN Subfundusz Akcji	PLN		Wysoki
GRUPA FUNDUSZY: FUNDUSZE ZAGRANICZNE W PLN						
Kategoria funduszy: fundusze papierów dłużnych						
13.	Esaliens Makrostrategii Papierów Dłużnych	8FB01	ESALIENS Parasol Zagranicznego SFIO Subfundusz Esaliens Makrostrategii Papierów Dłużnych	PLN		Niski
14.	FF US Dollar Bond Fund	2FB01	Fidelity Funds US Dollar Bond Fund A Hedged	PLN	LU1677766633	Niski
15.	FF Sustainable Strategic Bond	2FB02	Fidelity Funds Sustainable Strategic Bond Fund A (hedged)	PLN	LU0805778932	Niski

16.	JPM Global Bond Opportunities	JFB01	JPMorgan Funds JPM Global Bond Opportunities A Hedged	PLN	LU1952058334	Niski
17.	NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)	IZB34	NN SFIO NN (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)	PLN		Niski
18.	PZU Dłużny Rynków Wschodzących	ZZB01	PZU FIO Globalnych Inwestycji Subfundusz PZU Dłużny Rynków Wschodzących	PLN		Niski

Kategoria funduszy: fundusze zrównoważone

19.	FF Global Multi Asset Income	2FZ61	Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A Hedged	PLN	LU1306267185	Umiarkowany
20.	Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego	5FZ02	Pekao Fundusze Globalnych SFIO Pekao Wzrostu i Dochodu Rynku Amerykańskiego	PLN		Umiarkowany

Kategoria funduszy: fundusze akcji

21.	Esaliens Akcji Azjatyckich	8FI01	ESALIENS Parasol Zagranicznego SFIO Subfundusz Esaliens Akcji Azjatyckich	PLN		Wysoki
22.	Esaliens Małych Spółek Amerykańskich	8FI02	ESALIENS Parasol Zagranicznego SFIO Subfundusz Esaliens Małych Spółek Amerykańskich	PLN		Wysoki
23.	FF America Fund	2FC33	Fidelity Funds America Fund A Hedged	PLN	LU0959717173	Wysoki
24.	Franklin U.S. Opportunities	FFI11	Franklin Templeton Investment Fund - Franklin U.S. Opportunities Fund N Hedged	PLN	LU0465790037	Wysoki
25.	Franklin Natural Resources Fund	FFC17	Franklin Templeton Investment Fund Franklin Natural Resources Fund N Hedged	PLN	LU0768355272	Wysoki
26.	Investor Nowych Technologii	TZA35	Investor Parasol SFIO Subfundusz Nowych Technologii	PLN		Wysoki
27.	JPM Global Healthcare	JZA01	JPMorgan Funds JPM Global Healthcare D Hedged	PLN	LU1108362879	Wysoki
28.	JPM US Equity All Cap A	JFI81	JPMorgan Funds JPM US Equity All Cap A Hedged	PLN	LU1952041447	Wysoki
29.	NN (L) Spółek Dywidendowych USA	IFA01	NN SFIO NN (L) Spółek Dywidendowych USA	PLN		Wysoki
30.	PZU Aktywny Akcji Globalnych	ZZI04	PZU FIO Parasolowy PZU Aktywny Akcji Globalnych	PLN		Wysoki
31.	Schroder ISF EURO Equity	KFC05	Schroder ISF EURO Equity A1 Hedged	PLN	LU0903427978	Wysoki
32.	Schroder ISF Asian Opportunities	KFC04	Schroder ISF Asian Opportunities A1 Hedged	PLN	LU0903427622	Wysoki
33.	Schroder ISF Indian Opportunities	KFI75	Schroder ISF Indian Opportunities A1 Hedged	PLN	LU1280498434	Wysoki
34.	Templeton Latin America	EFC02	Franklin Templeton Investment Fund Templeton Latin America Fund N Hedged	PLN	LU0465790201	Wysoki
35.	Generali Akcje: Nowa Europa	NZI06	Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje: Nowa Europa	PLN		Wysoki

3. LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

W zakresie lokowania środków funduszu wprowadza się następujący limit:
– jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego stanowią 100% aktywów funduszu.

W przypadku przekroczenia opisanego powyżej limitu inwestycyjnego ubezpieczyciel w terminie 60 dni doprowadzi strukturę lokat do zgodności z opisanym limitem.

4. LIKWIDACJA FUNDUSZU

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego ubezpieczyciel zlikwiduje fundusz, który lokuje aktywa w likwidowany fundusz inwestycyjny w trybie § 9 regulaminu.

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 30 marca 2020 roku.