

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



Informacja wskazująca, które z postanowień ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE (kod warunków: FZIP30) dotyczą podstawowych warunków umowy ubezpieczenia, stanowiąca ich integralną część.

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
1.	Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2 ust. 1 § 3 § 4 § 7 § 8 § 13 § 23 § 24 § 25 § 27 OWU
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	§ 2 ust. 1 § 18 § 19 § 20 § 22 § 26 OWU
3.	Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 10 § 14 § 15 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	§ 28 § 29 § 30 § 31 § 32 § 33 OWU Tabela opłat i limitów

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



Kod warunków: FZIP30

Integralną częścią niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia jest załącznik zawierający informacje, które z postanowień dotyczą podstawowych warunków umowy.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE, w ramach których prowadzone są indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego (IKZE), zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE.

§ 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu; dniem tym jest każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- 2) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną ze składek inwestycyjnych, zarządzany według strategii inwestycyjnej określonej w regulaminie,
- 3) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami),
- 4) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PZU IKZE; dane jednostki obsługującej ubezpieczenie znajdują się we wniosku o zawarcie umowy,
- 5) **miesiąc umowy** – miesiąc rozpoczynający się w dniu początku odpowiedzialności – w przypadku pierwszego miesiąca umowy oraz każdy kolejny miesiąc rozpoczynający się w dniu odpowiadającym dacie początku odpowiedzialności – w przypadku kolejnych miesięcy umowy, a gdy takiego dnia nie ma – w kolejnym najbliższym dniu,
- 6) **odpowiedzialność PZU Życie SA** – odpowiedzialność PZU Życie SA dotycząca wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
- 7) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
- 8) **oszczędzający** – osobę fizyczną, która ukończyła 16 rok życia oraz zawarła umowę z PZU Życie SA i gromadzi środki na rachunku IKZE,
- 9) **potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy oszczędzającym, a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy,
- 10) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 11) **rachunek IKZE** – wyodrębnioną ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabitych:
 - a) ze składek inwestycyjnej do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE oraz IKZE oraz
 - b) z wypłaty transferowej; rachunek IKZE stanowi indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego w rozumieniu ustawy o IKE oraz IKZE,
- 12) **regulamin** – regulamin funduszu, stanowiący załącznik nr 2 do ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 13) **rocznica umowy** – każdą kolejną rocznicę określonego w potwierdzeniu zawarcia umowy dnia zawarcia umowy, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się dzień 28 lutego każdego następnego roku trwania umowy,
- 14) **rok ubezpieczeniowy** – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami umowy; pierwszy rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się od daty zawarcia umowy,
- 15) **wpłata na początek składki** – kwota wpłacana przez oszczędzającego na rachunek PZU Życie SA, z której pobiera się składkę inwestycyjną oraz składkę ochronną,
- 16) **składka inwestycyjna** – część składki, która po potrąceniu opłaty alokacyjnej, zamieniana jest na udziały jednostkowe,
- 17) **składka ochronna** – część składki przeznaczana na pokrycie kosztów udzielania ochrony ubezpieczeniowej,
- 18) **tabela opłat i limitów** – dokument zawierający wysokości opłat i limitów, o których mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia, będący integralną częścią umowy i stanowiący załącznik nr 1 do ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 19) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości, na które został podzielony fundusz, służące do ustalenia wartości rachunku IKZE oraz udziału oszczędzającego w danym funduszu,
- 20) **umowa** – umowę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której prowadzone jest indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oszczędzającego, zawierana na wniosek oszczędzającego na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną wystawionym przez PZU Życie SA potwierdzeniem zawarcia umowy,
- 21) **upożyczenie** – podmiot wyznaczony przez oszczędzającego do otrzymania:
 - a) świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
 - b) wypłaty z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego,
 - c) wypłaty transferowej z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego,
- 22) **ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1205 z późniejszymi zmianami),
- 23) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
- 24) **wartość rachunku IKZE** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku IKZE oszczędzającego,
- 25) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
- 26) **wpłata z rachunku IKZE** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku IKZE w wysokości stanowiącej

równowartość rachunku IKZE oszczędzającego na warunkach określonych w umowie oraz w ustawie o IKE oraz IKZE; wypłata może być dokonywana w formie jednorazowej lub w ratach,

- 27) **wypłata transferowa** – wypłatę polegającą na przeniesieniu środków zgromadzonych na rachunku IKZE oszczędzającego:
 - a) do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE albo
 - b) z rachunku IKZE zmarłego oszczędzającego na IKZE uprawnionego,
 - 28) **zwrot z rachunku IKZE** – wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKZE bądź wypłaty transferowej z rachunku IKZE,
 - 29) **akty terroru** – działania indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko ludności lub mieniu, w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności, dezorganizacji życia publicznego, transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych – dla osiągnięcia skutków ekonomicznych, politycznych lub społecznych,
 - 30) **działania wojenne** – działania sił zbrojnych mające na celu rozbić siły zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu,
 - 31) **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 sprawującym władzę na mocy obowiązującego prawa,
 - 32) **trwały nośnik** – materiał lub narzędzie umożliwiający konsumentowi lub przedsiębiorcy przechowywanie informacji kierowanych osobiście do niego, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci.
2. Określenia nie zdefiniowane w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają znaczenie nadane im w ustawie o IKE oraz IKZE.
 3. W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie oszczędzającego.
2. Ubezpieczenie prowadzone jest z funduszem, w ramach którego są gromadzone i inwestowane składki inwestycyjne na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
3. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:
 - 1) zaistnienie okoliczności umożliwiających dokonanie wypłaty z rachunku IKZE, o których mowa w § 4 ust. 3,
 - 2) śmierć oszczędzającego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.

ŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMOWY

§ 4

1. PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do:
 - 1) wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
 - 2) wypłaty z rachunku IKZE,
 - 3) wypłaty transferowej z rachunku IKZE,
 - 4) zwrotu z rachunku IKZE.
2. PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego w wysokości sumy ubezpieczenia w przypadku śmierci oszczędzającego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.
3. PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do wypłaty z rachunku IKZE w następujących okolicznościach:

- 1) na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na rachunek IKZE, co najmniej w pięciu latach kalendarzowych, bądź
 - 2) w przypadku śmierci oszczędzającego – na wniosek uprawnionego.
4. PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do wypłaty transferowej z rachunku IKZE:
 - 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 z tytułu umowy 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 z rachunku IKZE. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na rachunku IKZE jest traktowane jako zwrot z rachunku IKZE.

ZAWARCIE UMOWY

§ 5

1. Umowę może zawrzeć osoba, która ukończyła 16 rok życia i nie ukończyła 60 roku życia.
2. Umowa zawierana jest w trybie złożenia oferty zawarcia umowy składanej w formie wniosku o zawarcie umowy przez osobę zamierzającą zawrzeć umowę i jej przyjęcia przez PZU Życie SA.
3. Przed zawarciem umowy PZU Życie SA doręcza osobie, która zamierza zawrzeć umowę ogólne warunki ubezpieczenia wraz z załącznikami oraz odpowiednie formularze.
4. We wniosku o zawarcie umowy osoba zamierzająca zawrzeć umowę składa oświadczenia wymagane zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE.
5. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy i jej datę w potwierdzeniu zawarcia umowy.
6. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 6

Umowa zawierana jest pomiędzy PZU Życie SA, a oszczędzającym na czas nieokreślony.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 7

1. Oszczędzający ma prawo odstąpić od umowy bez podawania przyczyn składając do PZU Życie SA pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy.
2. W przypadku, gdy oszczędzający odstąpi od umowy, PZU Życie SA wypłaca oszczędzającemu wartość rachunku IKZE ustaloną według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie oświadczenia o odstąpieniu, powiększoną o pobraną opłatę, o której mowa w § 10 pkt 1 oraz o część opłaconej składki ochronnej za okres, w którym PZU Życie SA nie będzie udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
3. PZU Życie SA wypłaca kwotę, o której mowa w ust. 2:
 - 1) przy braku odrębnej dyspozycji oszczędzającego, na rachunek bankowy oszczędzającego albo adres korespondencyjny oszczędzającego,
 - 2) w terminie 8 dni roboczych od daty otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu od umowy.
4. 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, biegnie od dnia, w którym konsument dowiedział się o tym prawie.

z rachunku IKZE zgłoszonej przez oszczędzającego lub zwrotu z rachunku IKZE.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 8

- Oszczędzający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia bez podawania przyczyn, składając do 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, opłaconych w okresie do upływu pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia umowy, jest niższa od minimum określonego przez PZU Życie SA 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 nieopłacenia składki,
 - oszczędzający nie opłacił składki inwestycyjnej w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.Okres wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu, w którym zostały spełnione łącznie wyżej wymienione warunki.
- W przypadku wypowiedzenia umowy, 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 opłaconej składki ochronnej za okres, w którym PZU Życie SA nie będzie udzielał ochrony ubezpieczeniowej.
- PZU Życie SA wypłaca kwotę, o której mowa w ust. 3, przy braku odrębnej dyspozycji oszczędzającego, na rachunek bankowy oszczędzającego albo adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 9

- Oszczędzający jest obowiązany zgłaszać PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich własnych oraz uposażonych.
- Oszczędzający ma prawo:
 - wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie trwania umowy,
 - określić sposób wypłaty z rachunku IKZE w formie jednorazowej lub w ratach,
 - żądać, by PZU Życie SA wypełniał prawidłowo i terminowo obowiązki wynikające z § 11 oraz z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- W przypadku wypłaty z rachunku IKZE oszczędzający nie może ponownie gromadzić oszczędności na rachunku IKZE.

§ 10

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

- opłaty alokacyjnej – z tytułu zamiany składki inwestycyjnej na udziały jednostkowe,
- opłaty z tytułu zarządzania funduszem,
- opłaty dodatkowej – w przypadku dokonania w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy wypłaty transferowej

§ 11

PZU Życie SA jest obowiązany:

- prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
- przekazywać oszczędzającemu na piśmie albo za jego zgodą na innym trwałym nośniku informacje dotyczące zmiany opłat i wysokości minimalnych składek,
- 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 wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy,
- przekazywać oszczędzającemu informację o dostępnym funduszu oraz informować o zmianach w tym zakresie,
- co najmniej raz w roku przekazywać oszczędzającemu na piśmie lub jeżeli oszczędzający wyrazi na to zgodę, 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 oszczędzającego,
- ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- sporządzać i publikować roczne oraz półroczne sprawozdania funduszu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
- informować oszczędzającego o zjściu zdarzeń, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a oszczędzający nie jest osobą występującą z roszczeniem,
- informować osobę występującą z roszczeniem, pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia zobowiązania, jeżeli jest to niezbędne do prowadzenia dalszego postępowania,
- informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem lub oszczędzającego, jeśli nie jest on osobą występującą z roszczeniem, o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części w przewidzianym terminie oraz wypłacić bezsporną część świadczenia,
- informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz oszczędzającego, jeśli nie jest on osobą występującą z roszczeniem, że świadczenie nie przysługuje w całości lub części, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania, z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
- udostępniać oszczędzającemu, osobie występującej z roszczeniem, osobie uprawnionej do żądania spełnienia świadczenia oraz spadkobiercy oszczędzającego, który zgłosił zawiadomienie o zdarzeniu informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokości zobowiązania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU Życie SA udostępnienia informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez PZU Życie SA; na żądanie ww. osób, informacje i dokumenty mogą być udostępniane również w postaci elektronicznej.

ZMIANA UMOWY

§ 12

Wszelkie zmiany umowy wymagają zgody obu stron umowy. Zmiany w umowie są dokonywane w drodze negocjacji, w trybie ofertowym bądź w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi



przepisami prawa sposób i potwierdzone przez PZU Życie SA w formie pisemnej lub innej uzgodnionej z oszczędzającym.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 13

1. Suma ubezpieczenia to kwota, która stanowi podstawę ustalania wysokości świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego.
 2. Wysokość sumy ubezpieczenia jest określona we wniosku o zawarcie umowy i w tabeli opłat i limitów i potwierdzona w potwierdzeniu zawarcia umowy.
 3. Wysokość sumy ubezpieczenia jest niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy.
13. Każdą kolejną składkę ochronną za okres 12 miesięcy udzielania ochrony ubezpieczeniowej, PZU Życie SA pobiera z pierwszej wpłaty na poczet składki dokonanej w ostatnim miesiącu okresu, za który pobrano składkę ochronną.
 14. Jeżeli w ostatnim miesiącu okresu, za który pobrano składkę ochronną, kolejna wpłata na poczet składki nie została dokonana, PZU Życie SA pobiera składkę ochronną za kolejny okres 12 miesięcy z najbliższej wpłaty na poczet składki.
 15. PZU Życie SA nie pobiera składki ochronnej po ukończeniu przez oszczędzającego 67. roku życia.

SKŁADKA I OPŁATY

§ 14

1. Składki ochronne i składki inwestycyjne są opłacane przez oszczędzającego.
2. Składki ochronne i inwestycyjne uważa się za opłacone z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy.
3. Minimalna wysokość pierwszej składki inwestycyjnej jest określona w tabeli opłat i limitów.
4. W przypadku pierwszej wpłaty na poczet składki, PZU Życie SA dokonuje potrącenia składki ochronnej, a pozostała część wpłaty stanowi składkę inwestycyjną. Jeżeli część ta jest niższa niż minimalna składka inwestycyjna podlega ona zwrotowi. Przy braku odrębnej dyspozycji oszczędzającego zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy oszczędzającego albo adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy.
5. Z wpłaty na poczet składki pobierana jest okresowo składka ochronna.
6. Wysokość składki ochronnej jest określona we wniosku o zawarcie umowy i w tabeli opłat i limitów.
7. Składka ochronna jest przeznaczona na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej. Pozostała część wpłaty na poczet składki stanowi składkę inwestycyjną przeznaczoną, po pobraniu opłaty alokacyjnej, na zamianną na udziały jednostkowe funduszu, które są ewidencjonowane na rachunku IKZE.
8. 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, przy braku odrębnej dyspozycji oszczędzającego, na rachunek bankowy oszczędzającego albo adres korespondencyjny oszczędzającego wskazany we wniosku o zawarcie umowy. Powyższa reguła nie dotyczy wypłaty transferowej przyjmowanej na rachunek IKZE.
9. Pierwsza składka ochronna i inwestycyjna powinny być opłacone najpóźniej do upływu 12 miesiąca od daty zawarcia umowy.
10. Z pierwszej wpłaty na poczet składki PZU Życie SA pobiera składkę ochronną za okres 12 miesięcy, licząc od zawarcia umowy.
11. W przypadku nieopłacenia pierwszej składki ochronnej w terminie, o którym mowa w ust. 9, PZU Życie SA wzywa oszczędzającego do jej opłacenia w dodatkowym terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania do zapłaty, pod rygorem zawieszenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego.
12. W przypadku bezskutecznego upływu terminu, o którym mowa w ust. 11, skutkującego zawieszeniem odpowiedzialności PZU Życie SA, z pierwszej wpłaty na poczet składki, PZU Życie SA pobiera składkę ochronną za:
 - 1) okres udzielonej odpowiedzialności PZU Życie SA licząc od zawarcia umowy i zgodnie z § 20 ust. 2,

o ile roszczenie o zapłatę składki ochronnej nie uległo przedawnieniu oraz

- 2) okres następujących 12 miesięcy udzielania ochrony ubezpieczeniowej licząc od daty opłacenia składki, z tym, że nie wcześniej niż od dnia następnego po upływie okresu udzielania ochrony ubezpieczeniowej, za który PZU Życie SA pobrał składkę ochronną.

§ 15

1. Wysokość opłat określona jest w tabeli opłat i limitów.
2. Opłaty z tytułu umowy pobierane są:
 - 1) w przypadku opłaty alokacyjnej – ze składki inwestycyjnej – każdorazowo przy opłaceniu składki; 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 z rachunku IKZE zgłoszonej przez oszczędzającego lub zwrotu z rachunku IKZE w pierwszych 12 miesiącach trwania umowy.

FUNDUSZ

§ 16

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 tworzyć nowe fundusze bądź likwidować fundusze.
4. Warunki likwidacji funduszu zostały określone w regulaminie.

§ 17

1. Pierwsza składka inwestycyjna, każda kolejna składka inwestycyjna oraz każda wpłata na rachunek IKZE zamieniane są na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny licząc od dnia uznania rachunku bankowego, nie wcześniej jednak niż od dnia zawarcia umowy.
2. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKZE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny od dnia uznania rachunku bankowego, wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy kwotą wypłaty transferowej oraz po zawarciu umowy.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PZU ŻYCIE SA

§ 18

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się w dacie zawarcia umowy i trwa przez pierwsze 12 miesięcy licząc od daty rozpoczęcia odpowiedzialności PZU Życie SA.
2. PZU Życie SA wskazuje w potwierdzeniu zawarcia umowy datę początku odpowiedzialności.
3. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA trwa przez kolejny okres 12 miesięcy, za który pobrano składkę ochronną.



§ 19

Okres odpowiedzialności PZU Życie SA kończy się w dniu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:

- 1) otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie oświadczenia o odstąpieniu przez oszczędzającego od umowy,
- 2) śmierci oszczędzającego,
- 3) upływu okresu wypowiedzenia umowy,
- 4) dokonania z rachunku IKZE wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, lub zwrotu z rachunku IKZE,
- 5) z końcem okresu, za który PZU Życie SA pobrał składkę ochronną, jeżeli oszczędzający ukończył 67. rok życia.

§ 20

1. W przypadku nieopłacenia składki ochronnej w terminie wskazanym w umowie, PZU Życie SA powiadamia oszczędzającego o konieczności opłaty składki ochronnej za okres kolejnych 12 miesięcy w dodatkowym terminie 7 dni, pod rygorem zawieszenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego.
2. W sytuacji nieopłacenia przez oszczędzającego składki ochronnej, o której mowa w ust. 1 odpowiedzialność PZU Życie SA ulega zawieszeniu z upływem okresu, za który PZU Życie SA pobrał składkę ochronną, nie wcześniej jednak niż z upływem 7 dni od otrzymania przez oszczędzającego powiadomienia, o którym mowa w ust. 1.
3. Odpowiedzialność PZU Życie SA zostaje wznowiona w przypadku opłacenia składki ochronnej w okresie zawieszenia. Po wznowieniu odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się następnego dnia po dniu opłacenia składki ochronnej i trwa przez okres 12 miesięcy.

ZASADY FUNKCJONOWANIA UMOWY PO DOKONANIU WYPŁATY TRANSFEROWEJ Z RACHUNKU IKZE

§ 21

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

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 22

1. PZU Życie SA nie wypłaca świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego spowodowanej:
 - 1) samobójstwem oszczędzającego, popełnionym w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy,
 - 2) działaniami wojennymi, czynnym udziałem w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych,
 - 3) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przez oszczędzającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
2. W przypadkach określonych w ust. 1, PZU Życie SA dokonuje wypłaty z rachunku IKZE albo wypłaty transferowej z rachunku IKZE.

UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

§ 23

Prawo do:

- 1) świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
- 2) wypłaty z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego,
- 3) wypłaty transferowej z rachunku IKZE w przypadku śmierci oszczędzającego,

przysługuje uposażonemu, z zastrzeżeniem § 25 ust. 2.

§ 24

1. Oszczędzający może wyznaczyć uposażonych we wniosku o zawarcie umowy.
2. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie wyznaczyć, odwołać lub zmienić uposażonych.

§ 25

1. W przypadku, gdy oszczędzający wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią oszczędzającego lub utracili prawo do świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłat, o których mowa w § 23 pkt 2–3, wówczas przypadająca im część świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłat, o których mowa w § 23 pkt 2–3 zostaje rozdzielona pomiędzy pozostałych uposażonych proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu.
2. Jeżeli oszczędzający nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią oszczędzającego lub utracili prawo do świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłat, o których mowa w § 23 pkt 2–3, wówczas świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 23 pkt 2–3 przysługują członkom rodziny oszczędzającego według kolejności pierwszeństwa:
 - 1) małżonek w całości,
 - 2) dzieci w częściach równych,
 - 3) rodzice w częściach równych,
 - 4) inni ustawowi spadkobiercy oszczędzającego w częściach równych.

§ 26

Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 23 pkt 2–3, nie przysługują osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci oszczędzającego.

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 27

1. Wnioskujący o wykonanie zobowiązania z tytułu wypłaty z rachunku IKZE, wypłaty transferowej z rachunku IKZE lub zwrotu z rachunku IKZE, składa do PZU Życie SA:
 - 1) jeżeli wnioskującym o wykonanie zobowiązania jest oszczędzający:
 - a) zgłoszenie roszczenia wraz z informacją o właściwym dla oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych naczelniku Urzędu Skarbowego; informacja powyższa nie dotyczy wykonania zobowiązania z tytułu wypłaty transferowej,
 - b) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu,
 - c) w przypadku wypłaty transferowej z rachunku IKZE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKZE,
 - d) w przypadku wyboru wypłaty z rachunku IKZE w formie rat dodatkowo wskazanie liczby rat,
 - 2) jeżeli wnioskującym o wykonanie zobowiązania jest osoba uposażona albo osoby wskazane w § 25 ust. 2,
 - a) zgłoszenie roszczenia wraz z informacją o właściwym dla uprawnionego albo osoby wskazanej w § 25 ust. 2. w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych naczelniku Urzędu Skarbowego; informacja powyższa nie dotyczy wykonania zobowiązania z tytułu wypłaty transferowej,
 - b) dokument stwierdzający tożsamość osoby uposażonej albo osoby wskazanej w § 25 ust. 2 – do wglądu,
 - c) w przypadku wypłaty transferowej z rachunku IKZE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKZE
 - d) akt zgonu oszczędzającego.
2. Wnioskujący o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego, oprócz dokumentów wskazanych w ust. 1 pkt 2 składa do PZU Życie SA:



- 1) kartę zgonu albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego,
 - 2) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia, wskazane przez PZU Życie SA po wypłynięciu zawiadomienia o zajęciu zdrażenia.
3. W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2 sporządzone zostały w języku innym niż polski, wnioskujący dostarcza je przetłumaczone na własny koszt na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 28

1. Ustalenie kwoty wypłaty z rachunku IKZE w tym kwoty raty, o której mowa w ust. 2, wypłaty transferowej z rachunku IKZE, zwrotu z rachunku IKZE następuje według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie komplety wymaganych dokumentów.
2. W przypadku złożenia przez oszczędzającego, uposażonego lub osoby wymienione w § 25 ust. 2, wniosku o wypłatę z rachunku IKZE w ratach, wnioskujący określa liczbę rat, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Wypłata rat jest realizowana z częstotliwością miesięczną.
4. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 120 miesięcy. Jeżeli wypłaty na IKZE 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 uposażonemu lub osobom wymienionym w § 25 ust. 2. przez liczbę rat określoną przez odpowiednio, uposażonego albo osoby wymienione w § 25 ust. 2.
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 uposażonemu lub osobom wymienionym w § 25 ust. 2. przez liczbę rat określoną przez odpowiednio, uposażonego albo osoby wymienione w § 25 ust. 2.
8. Ustalenie wysokości pierwszej raty następuje według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny po dniu otrzymania komplety wymaganych dokumentów wskazanych w § 27 ust. 1.
9. Ustalenie wysokości kolejnych rat następuje według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny przypadającego po 30 dniach kalendarzowych od daty ustalenia wysokości wypłaty poprzedniej raty.

§ 29

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu:

- 1) wypłaty jednorazowej z rachunku IKZE lub wypłaty pierwszej raty z rachunku IKZE, oraz
 - 2) wypłaty transferowej z rachunku IKZE najpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania komplety dokumentów wskazanych w § 27 ust. 1 uzasadniających wykonanie zobowiązań.
2. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu zwrotu z rachunku IKZE przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
3. PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego 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 świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z tym że bezsporna część świadczenia z tytułu śmierci zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 3.

§ 30

1. Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. PZU Życie SA z tytułu:
 - 1) wypłaty transferowej z rachunku IKZE,
 - 2) zwrotu z rachunku IKZE,
 - 3) wypłaty z rachunku IKZE, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2, wykonuje zobowiązania w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie, z zastrzeżeniem § 31.

§ 31

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązany 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 płatnych 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.

§ 32

Jeżeli świadczenie nie przysługuje w całości lub w części, PZU Życie SA informuje o tym niezwłocznie na piśmie osobę występującą z roszczeniem oraz oszczędzającego, jeśli nie jest osobą występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

§ 33

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

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 34

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



§ 35

W sprawach nieregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o IKE oraz IKZE ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.

§ 36

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.

§ 37

1. Oszczędzającemu, 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 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 klienta w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, nie będące reklamacją, o której mowa w ust. 1, składa się w formie pisemnej do każdej jednostki PZU Życie SA obsługującej klienta, na infolinię PZU Życie SA albo poprzez formularz na stronie 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. Oszczędzającemu, 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. 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.

§ 38

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/349/2011 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 27 grudnia 2011 roku, zmienione uchwałą nr UZ/6/2014 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 10 stycznia 2014 roku i zmienione uchwałą nr UZ/231/2015 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 8 grudnia 2015 roku oraz zmienione uchwałą nr UZ/3/2016 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 5 stycznia 2017 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki wchodzą w życie z dniem 10 stycznia 2017 roku.

TABELA OPŁAT I LIMITÓW

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

Kod tabeli: F142



Limity

1	Wysokość sumy ubezpieczenia	100 zł
2	Wysokość rocznej składki ochronnej	5 zł
3	Minimalna wysokość pierwszej składki inwestycyjnej	50 zł
4	Minimalna kwota składek inwestycyjnych opłaconych do upływu pierwszych 12 miesięcy trwania umowy	500 zł

Opłaty

Nazwa		Wysokość i sposób pobierania opłat	
5	Opłata alokacyjna	Rok ubezpieczeniowy	Stawka opłaty alokacyjnej
		1–3	4,00%
		4–5	3,00%
		6–10	2,00%
		od 11	1,00%
		Naliczana i pobierana od wartości opłacanej składki inwestycyjnej	
6	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 miesięcznie na podstawie dziennych wartości udziałów jednostkowych w funduszu. Pobierana z dołu w trzecim dniu wyceny miesiąca umowy za poprzedni miesiąc umowy przez umorzenie udziałów jednostkowych funduszu. Pobranie może nastąpić także w trakcie miesiąca umowy i jest związane z wypowiedzeniem umowy, dokonaniem wypłaty w formie jednorazowej, zwrotu oraz wypłaty transferowej.	
7	Opłata dodatkowa	Wynosi 10% wartości rachunku IKZE jednak nie mniej niż 50 zł. 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. 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 umowy	

PZUŻ 8638/1



REGULAMIN FUNDUSZU

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

Kod warunków: FZ1P30

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 należyłą 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 udostępniania 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 i pomniejszoną o opłatę z tytułu zarządzania funduszem.
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 jednakowej 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 odkupywania 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 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 którym 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 udziałów zamieszczana jest na stronie internetowej PZU Życie SA.
7. Jeżeli z przyczyn niezależnych od PZU Życie SA wskazany w ust. 2 termin 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 przyczynach 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 odkupywania lub nabywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego;
 - 5) zmiana sytuacji prawnej zarządzającego funduszem inwestycyjnym, powodująca brak możliwości funkcjonowania funduszu;
 - 6) rozwiązanie z inicjatywy 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 sytuujących go w perspektywie 36 lub 48 lub 60 ostatnich miesięcy 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, dokonany 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.

ZAOKRĄGLENIA

§ 10

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym, że liczba 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 wpłynąć 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 oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2016 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
	Grupa funduszu: fundusz stabilnego wzrostu		
1	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06	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 stycznia 2016 r.

