



## OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO POGODNA JESIEŃ

Kod warunków umowy  
PJGP12 – ubezpieczenie grupowe  
PJKP12 – ubezpieczenie kontynuowane

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

Niniejsze ogólne warunki stosuje się do umów grupowego ubezpieczenia emerytalnego.

#### § 2

Użyte w ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- ubezpieczający** – zakład pracy, stowarzyszenie, organizację zawierającą umowę ubezpieczenia na PZU Życie SA;
- ubezpieczony** – członek grupy, formalnie związanego z ubezpieczającym lub osobę fizyczną indywidualnie kontynuującą ubezpieczenie emerytalne;
- uposażony** – osobę fizyczną lub prawną wyznaczoną na piśmie przez ubezpieczonego, jako uprawnioną do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego;
- Fundusz** – wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA, tworzoną ze składek i powiększoną o dochody z tych inwestycji;
- wartość Funduszu** – sumę wartości wszystkich aktywów Funduszu, wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości;
- udziały jednostkowe w Funduszu** – jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w Funduszu;
- rachunek udziałów** – rachunek prowadzony przez PZU Życie SA imiennie dla każdego ubezpieczonego, na którym ewidencjonowane są udziały jednostkowe w Funduszu w celu realizacji przyszłych świadczeń na rzecz ubezpieczonego lub uposażonego; wszystkie rachunki dla danego ubezpieczonego są zakładane i prowadzone oddzielnie, po jednym rachunku na każdą umowę ubezpieczenia, do której jest przypisany ubezpieczony;
- wartość udziału jednostkowego w Funduszu** – wartość Funduszu podzieloną przez liczbę wszystkich udziałów jednostkowych w Funduszu, zgromadzonych na rachunkach udziałów do chwili wyceny Funduszu; początkową wartość udziału jednostkowego w Funduszu ustali PZU Życie SA;
- wartość rachunku udziałów** – iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i aktualnej wartości udziału jednostkowego w Funduszu;
- wiek emerytalny** – wiek, w którym ubezpieczony nabywa prawo do świadczenia z tytułu dożycia; przyjmuje się, że dla kobiet wiek ten wynosi 60 lat, dla mężczyzn 65 lat, o ile ubezpieczony nie dokona jego zmiany;
- kwota wykupu** – iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i wartości udziału jednostkowego w Funduszu, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty, pomniejszony o opłatę likwidacyjną.

### PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

#### § 3

- Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU Życie SA wypłaca:
  - uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczonego świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, określonej w § 4;
  - ubezpieczonemu w przypadku dożycia wieku emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 2 – wartość rachunku udziałów, ustaloną przy

wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty.

- Ubezpieczony ma prawo do zmiany wieku emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Wiek emerytalny może przypadać najwcześniej po dwóch latach od wpłacenia pierwszej składki za ubezpieczonego.

#### § 4

- Sumę ubezpieczenia stanowi:
  - wartość rachunku udziałów ustalona przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zakwalifikowania świadczenia do wypłaty oraz
  - dotatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, obliczona na podstawie wartości rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zgonu, z zastrzeżeniem § 30.
- Łączna wysokość dodatkowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, w wszystkich przypisanych ubezpieczonemu rachunków udziałów, nie może przekroczyć 10 000 zł.

#### § 5

- PZU Życie SA wypłaca kwotę wykupu, jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił:
  - wskutek samobójstwa ubezpieczonego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat trwania ubezpieczenia;
  - wskutek działań wojennych.
- Jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił wskutek umyślnego przestępstwa popełnionego przez uposażonego, uposażony ten traci prawo do świadczenia.

#### § 6

- Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej uposażonych. W przypadku, gdy wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed zgonem ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia z powodu, o którym mowa w § 5 ust. 2, wówczas ich udziały w świadczeniach określonych odpowiednio w § 4 lub § 5 zostaną proporcjonalnie rozdzielone pomiędzy pozostałych przy życiu uposażonych.
- Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego, albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed zgonem ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia z powodu, o którym mowa w § 5 ust. 2, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według następującej kolejności:
  - małżonek;
  - dzieci;
  - rodzice;
  - inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.

#### § 7

- Umowa ubezpieczenia może być rozszerzona o ryzyka dodatkowe.
- Każdorazowe rozszerzenie umowy powoduje wprowadzenie dodatkowych opłat lub składek za ponoszone ryzyko.

### UMOWA UBEZPIECZENIA

#### § 8

Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia z PZU Życie SA bez względu na liczbę osób w grupie przystępującej do ubezpieczenia.

#### § 9

W celu zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczający składa do PZU Życie SA:

- 1) wniosek na formularzu PZU Życie SA;
- 2) deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia członków grupy;
- 3) wykaz wpłaconych składek;
- 4) kopię potwierdzenia przelewu pierwszych składek.

#### § 10

1. Członkowie grupy składają deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia.
2. Deklaracje są przekazywane do PZU Życie SA, a po zwrocie przechowuje je ubezpieczający zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, jako dowody przystąpienia członków grupy do ubezpieczenia.
3. Deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia członków grupy, którzy przystępują w czasie trwania umowy ubezpieczenia, ubezpieczający przesyła do PZU Życie SA wraz z wykazem wpłaconych składek (§ 19 ust. 2).

#### § 11

Jeżeli ubezpieczeni samodzielnie opłacają składki w całości lub w części, wówczas wyrażają zgodę na potrącanie składek z ich wynagrodzenia za pracę lub zobowiązują się do wpłacania składek do kasy ubezpieczającego lub na jego konto.

#### § 12

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonych w deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonego.

#### § 13

1. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia wystawieniem polisy.
2. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą przekazania polisy ubezpieczającemu.
3. PZU Życie SA ma prawo do kontrolowania prawidłowości obsługi ubezpieczenia przez ubezpieczającego.

#### § 14

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30 dni (osoba fizyczna) lub 7 dni (osoba prawna) od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku odstąpienia od umowy, PZU Życie SA zwraca kwotę zainwestowanej części składki.

#### § 15

W przypadku zmiany grupy przez ubezpieczonego istnieje możliwość przeniesienia rachunku udziałów do nowej grupy albo indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia (§ 26–30).

#### § 16

1. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub PZU Życie SA, dotyczące umowy ubezpieczenia, powinny być składane na piśmie lub przesłane za pośrednictwem poczty.
2. Pismo PZU Życie SA skierowane pod ostatni znany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne po upływie 30 dni od daty wystania, choćby nie dotarło do adresata.

#### § 17

1. Umowa ubezpieczenia może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Jeśli część lub całość składek płać ubezpieczeni, muszą oni wyrazić zgodę na wypowiedzenie umowy.

### SKŁADKA

#### § 18

1. Składka na ubezpieczenie jest opłacana przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego albo przez obu w ustalonych częściach.

2. Jeżeli składka jest opłacana w całości lub części przez ubezpieczonych, ubezpieczający jest obowiązany do potrącania ubezpieczonych składek w odpowiedniej wysokości, z wynagrodzeń za pracę oraz wypłacanych zasiłków, o ile ubezpieczeni upoważnili go do tego w deklaracjach przystąpienia do ubezpieczenia.

#### § 19

1. Ubezpieczający wpłaca okresowo, na konto PZU Życie SA, składki za ubezpieczonych w terminach ustalonych w polisie.
2. Przy każdej wpłacie ubezpieczający jest obowiązany do sporządzania wykazu składek na druku PZU Życie SA.

#### § 20

1. PZU Życie SA określa minimalną wysokość składki wpłacanej przez ubezpieczającego w ciągu roku; o minimalnej wysokości składki ubezpieczający będzie powiadamiany na piśmie.
2. W przypadku niespełnienia przez ubezpieczającego warunku określonego w ust. 1, PZU Życie SA ma prawo wprowadzić dodatkowe opłaty.
3. Ubezpieczający lub ubezpieczony może dokonywać dodatkowych wpłat w ustalonych w polisie terminach opłacania składek.

#### § 21

1. Wartość wpłacanej za ubezpieczonego składki jest wyrażona liczbą udziałów jednostkowych w Funduszu, obliczoną przy zastosowaniu wartości udziału jednostkowego przy wycenie Funduszu, najbliższej do wypłynięcia do PZU Życie SA wykazu składek, o którym mowa w § 19 ust. 2 i składki na konto PZU Życie SA.
2. Nowe udziały jednostkowe w Funduszu są dopisywane do indywidualnego rachunku udziałów ubezpieczonego. Ubezpieczony jest okresowo informowany o wartości jego rachunku udziałów.
3. Z rachunku udziałów może być odliczana liczba udziałów jednostkowych odpowiadająca okresowym kosztom obsługi, jak również liczba udziałów jednostkowych obliczona w związku z zastosowaniem § 7 lub § 20 ust. 2.
4. Wysokość opłat, o których mowa w ust. 3 może ulegać w przyszłości zmianom, lecz nie więcej niż o większe ze wskaźników – wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu wynagrodzeń – za okres od poprzedniego ustalenia wysokości opłat. O zmianach tych ubezpieczający będzie powiadamiany na piśmie.

#### § 22

Środki pieniężne pochodzące ze składek za ubezpieczenie inwestowane są w instrumenty finansowe dostępne na rynku kapitałowym. Dochód z inwestycji finansowych powiększa wartość Funduszu.

#### § 23

1. Wartość Funduszu jest wyznaczana na koniec dnia wyceny Funduszu.
2. Wartość Funduszu jest pomniejszana o opłatę z tytułu zarządzania funduszem oraz z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego w związku z § 7.

### POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

#### § 24

Odpowiedzialność PZU Życie SA w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczonych rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wypłynięcia pierwszej składki na konto PZU Życie SA i kompletu dokumentów wypełnionych zgodnie z wymogami PZU Życie SA.

#### § 25

Odpowiedzialność PZU Życie SA z tytułu umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego, w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczonych wygasa z chwilą:

- 1) śmierci ubezpieczonego;
- 2) wypłaty całej wartości rachunku udziałów po dożyciu wieku emerytalnego;
- 3) wypłaty kwoty całkowitego wykupu;
- 4) gdy wartość rachunku udziałów spada do zera.

## INDYWIDUALNE KONTYNUOWANIE UBEZPIECZENIA

### § 26

Prawo do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu, który przestał być członkiem grupy.

### § 27

Ubezpieczający jest obowiązany informować ubezpieczonych odchodzących z grupy o ich uprawnieniach do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia oraz pośredniczyć w zatwierdzeniu formalności z tym związanych.

### § 28

Osoba, która zamierza indywidualnie kontynuować ubezpieczenie:

- 1) składa wniosek na formularzu PZU Życie SA za pośrednictwem ubezpieczającego (lub bezpośrednio w PZU Życie SA);
- 2) otrzymuje z PZU Życie SA dokument ubezpieczenia i blankiety opłat składek;
- 3) przejmuje w pełni obowiązek opłaty składek za ubezpieczenie;
- 4) opłaca składki za pośrednictwem urzędów pocztowych lub banków.

### § 29

Minimalna składka dla ubezpieczonych indywidualnie kontynuujących ubezpieczenie jest określana przez PZU Życie SA.

### § 30

Przy indywidualnym kontynuowaniu ubezpieczenia dodatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów wypłacana w przypadku śmierci, ustalana jest na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów w ostatnich 6 miesiącach przed datą zgonu, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.

## WYKUP UBEZPIECZENIA

### § 31

Prawo do całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu w każdej chwili, jeśli od daty wpłacenia pierwszej składki za ubezpiezonego upłynęły dwa lata, z zastrzeżeniem 5.

### § 32

1. Częściowego wykupu ubezpieczenia dokonuje się poprzez odliczenie z rachunku udziałów odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w Funduszu.
2. Ubezpieczony ma prawo do corocznego częściowego wykupu ubezpieczenia bez potrącenia opłaty likwidacyjnej. Wysokość corocznego wykupu nie może przekroczyć 10% wartości jego rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po kolejnej rocznicy wpływu pierwszej składki za ubezpiezonego.
3. Kwota zwolniona od opłaty likwidacyjnej nie podlega kumulacji w kolejnych latach.

4. Wartość rachunku udziałów po dokonanych częściowym wykupie nie może być niższa od wartości minimalnej, określonej przez PZU Życie SA.

## WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

### § 33

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego, PZU Życie SA wypłaca ustaloną w umowie sumę ubezpieczenia po otrzymaniu:
  - 1) prawidłowo wypełnionego formularza zgłoszenia zgonu ubezpieczonego;
  - 2) deklaracji przystąpienia do grupowego ubezpieczenia emerytalnego;
  - 3) aktu zgonu ubezpieczonego;
  - 4) zaświadczenia lekarskiego stwierdzającego przyczynę śmierci, jeżeli zgon nastąpił w pierwszych dwóch latach trwania ubezpieczenia.
2. Wszelkie zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia PZU Życie SA wykonuje w terminie do 30 dni od złożenia wymaganych dokumentów wypełnionych zgodnie z wymogami PZU Życie SA.

### § 34

Jeżeli świadczenie nie przysługuje, PZU Życie SA informuje o tym uposażonego na piśmie w terminie, o którym mowa w § 33, wskazując podstawę prawną, uzasadniającą odmowę wypłaty świadczenia.

### § 35

1. W przypadku dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, PZU Życie SA wypłaca wartość rachunku udziałów z zastrzeżeniem § 3 ust. 3, w zależności od wybranego przez ubezpieczonego wariantu emerytalnego w postaci wypłaty jednorazowej lub innej formy dostępnej w ofercie PZU Życie SA w dniu zgłoszenia.
2. W celu uzyskania świadczenia ubezpieczony składa wniosek na druku PZU Życie SA.
3. Wartość rachunku udziałów nie może być wypłacona w formie jednorazowej:
  - 1) w przypadku, gdy od daty wpłacenia pierwszej składki za ubezpieczonego nie upłynęły 3 lata;
  - 2) w przypadku obniżenia wieku emerytalnego.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 36

W porozumieniu z ubezpieczającym i ubezpieczonymi, do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych ogólnych warunkach.

### § 37

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzą w życie z dniem 1 października 2002 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zatwierdzone zostały uchwałą Nr UZ/215/2002 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 7 maja 2002 roku.