

# OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO INWESTYCYJNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE POGODNA PRZYSZŁOŚĆ



Kod warunków PPPP11

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umowy grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie, będącej formą pracowniczego programu emerytalnego.

### § 2

Użyte w ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- PZU ŻYCIE SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- ubezpieczający** – podmiot, który na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia zawarł umowę ubezpieczenia z PZU ŻYCIE SA;
- ubezpieczony** – osobę fizyczną formalnie związaną z ubezpieczającym, która przystąpiła do umowy ubezpieczenia na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia;
- pracownik** – osobę zatrudnioną na podstawie umowy o pracę; powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, osobę zatrudnioną na podstawie umowy agencyjnej lub umowy zlecenia, jeżeli jest ona objęta obowiązkowymi ubezpieczeniami emerytalnym i rentowym z tego tytułu oraz osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osoby prawnej, w tym kontraktu menedżerskiego;
- nieszczęśliwy wypadek** – nagle zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli ubezpieczonego;
- uposażony** – osobę fizyczną lub prawną, wskazaną przez ubezpieczonego jako uprawnioną do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego;
- aktualny wiek ubezpieczonego** – wiek ubezpieczonego ustalony jako różnica lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia się ubezpieczonego;
- przekazanie składki** – wpłynięcie składki na właściwy rachunek bankowy PZU ŻYCIE SA;
- polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia pomiędzy PZU ŻYCIE SA a ubezpieczającym;
- rocznica polisy** – każdą kolejną rocznicę dnia początku ubezpieczenia;
- fundusz** – wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU ŻYCIE SA; zasady funkcjonowania każdego funduszu określone są w odpowiednim regulaminie;
- wartość funduszu** – sumę wartości wszystkich aktywów funduszu, wyznaczaną zgodnie z zasadami określonymi w odpowiednich przepisach;
- udziały jednostkowe** – jednostki danego funduszu, wszystkie o równej wartości, służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w danym funduszu;
- rachunek udziałów** – prowadzony przez PZU ŻYCIE SA imiennie dla każdego ubezpieczonego rachunek, na którym ewidencjonowane są udziały jednostkowe; w celu lokowania składki podstawowej i dodatkowej prowadzone są odpowiednio – podstawowy i dodatkowy rachunek udziałów;
- wartość udziału jednostkowego** – wartość aktywów danego funduszu podzieloną przez liczbę wszystkich udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunkach udziałów;
- wartość rachunku udziałów** – sumę wartości wszystkich udziałów jednostkowych zgromadzonych na danym rachunku udziałów;

- umowy emerytalne** – zakładawą umowę emerytalną, pracowniczą umowę emerytalną oraz, o ile taką umowę zawarto, umowę wspólnym międzyzakładowym programie emerytalnym;
- osoba upoważniona** – osobę wyznaczoną przez ubezpieczającego do kontaktowania się z PZU ŻYCIE SA w sprawach dotyczących obsługi ubezpieczenia.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 3

- Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego oraz gromadzenie na rachunkach udziałów środków, które są płatne w przypadku dożycia przez ubezpieczonego określonego wieku albo wcześniejszego uzyskania przez niego uprawnień emerytalnych lub uprawnień do świadczenia rentowego z ubezpieczenia społecznego z tytułu niezdolności do pracy.
- Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU ŻYCIE SA dokonuje wypłaty tj. wypłaty środków zgromadzonych na rachunkach udziałów; wypłata następuje wyłącznie w poniższych okolicznościach:
  - na wniosek ubezpieczonego po osiągnięciu przez niego wieku 60. lat albo wcześniejszym uzyskaniu uprawnień emerytalnych lub w przypadku orzeczenia właściwego organu o uzyskaniu uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy;
  - w przypadku niewystąpienia ubezpieczonego z żądaniem wypłaty środków przed ukończeniem przez niego 70. lat – po osiągnięciu tego wieku;
  - w przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń, o ile nie nastąpi wypłata transferowa lub przelew praw (cesja) z umowy ubezpieczenia zawartej pomiędzy ubezpieczającym a zakładem ubezpieczeń na rzecz innego zakładu ubezpieczeń;
  - w przypadku śmierci ubezpieczonego.
- W przypadku śmierci ubezpieczonego PZU ŻYCIE SA wypłaca:
  - kwotę wypłaty;
  - sumę ubezpieczenia.
- Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU ŻYCIE SA dokonuje:
  - wypłaty transferowej – przeniesienia środków zgromadzonych na rachunkach udziałów ubezpieczonego na wskazany przez niego rachunek lub rachunki do innego zakładu ubezpieczeń, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, funduszu inwestycyjnego albo pracowniczego funduszu emerytalnego na podstawie dyspozycji ubezpieczonego po ustaniu uczestnictwa w dotychczasowym pracowniczym programie emerytalnym i przystąpienia do nowego na skutek zmiany pracodawcy, wypowiedzenia w nim uczestnictwa przez ubezpieczonego bądź likwidacji pracowniczego programu emerytalnego, w przypadku zmiany formy pracowniczego programu emerytalnego lub podmiotu zarządzającego wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie zmiany zakładowej umowy emerytalnej;
  - zwrotu – wycofania na wniosek ubezpieczonego środków zgromadzonych na jego rachunkach udziałów w razie wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej przez ubezpieczonego w związku z likwidacją pracowniczego programu emerytalnego w przypadku spadku wartości środków wniesionych w ramach pracowniczego programu emerytalnego poniżej kwoty ustalonej z zakładem ubezpieczeń, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

#### § 4

1. Umowa ubezpieczenia może być rozszerzona o ubezpieczenia dodatkowe. Rozszerzenie umowy ubezpieczenia o ubezpieczenia dodatkowe dotyczy w jednakowym zakresie wszystkich ubezpieczonych.
2. Wypłacone świadczenia z ubezpieczenia podstawowego i wszystkich ubezpieczeń dodatkowych, należne z tytułu tego samego zdarzenia, nie mogą przekroczyć łącznie 200% sumy ubezpieczenia, liczonych jako suma procentów sumy ubezpieczenia należnych za każde ryzyko objęte odpowiedzialnością PZU ŻYCIE SA. Ograniczenie nie dotyczy środków wypłacanych z rachunków udziałów.

### UMOWA UBEZPIECZENIA

#### § 5

1. Podstawą do zawarcia umowy ubezpieczenia jest złożenie przez ubezpieczającego kopii umów emerytalnych oraz następujących dokumentów wypełnionych zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE SA:
  - 1) wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia;
  - 2) wykazu osób upoważnionych.
2. W wypadku spełnienia wszystkich wymogów formalnych przez ubezpieczającego PZU ŻYCIE SA wystawia polisę ubezpieczeniową jako potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia.
3. Jeżeli treść polisy zawiera postanowienia odbiegające na niekorzyść ubezpieczającego od treści niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, PZU ŻYCIE SA przy doręczaniu polisy zwróci pisemnie uwagę na zachodzące różnice. Jeżeli ubezpieczający w terminie siedmiu dni od dnia doręczenia polisy nie zgłosi sprzeciwu na piśmie, następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu umowa ubezpieczenia dochodzi do skutku zgodnie z treścią polisy.

#### § 6

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest przez PZU ŻYCIE SA z ubezpieczającym na czas nieokreślony.
2. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30. dni (osoba fizyczna) lub 7. dni (osoba prawna) od zawarcia umowy ubezpieczenia.

#### § 7

1. Umowa ubezpieczenia jako forma pracowniczego programu emerytalnego staje się skuteczna z dniem rejestracji pracowniczego programu emerytalnego przez Urząd Nadzoru nad Funduszami Emerytalnymi.
2. Dzień początku ubezpieczenia wyznacza PZU ŻYCIE SA, z tym że rozpocząć on nie wcześniej niż po zawarciu umowy ubezpieczenia. Regulacje dotyczące dnia początku odpowiedzialności w stosunku do danego ubezpieczonego zawiera zapis § 24.

#### § 8

1. Pracownik wyrażający wolę uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym składa ubezpieczającemu deklarację uczestnictwa.
2. W wypadku złożenia poprawnie wypełnionej deklaracji uczestnictwa oraz spełnienia wymogów określonych w zakładowej umowie emerytalnej ubezpieczający podpisuje i wydaje pracownikowi pracowniczą umowę emerytalną.
3. Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać PZU ŻYCIE SA wypełnioną zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE SA deklarację uczestnictwa celem utworzenia rachunków udziałów.
4. W przypadku zmiany danych zawartych w deklaracji uczestnictwa ubezpieczony zmienia deklarację uczestnictwa. Ubezpieczający niezwłocznie przekazuje deklarację uczestnictwa PZU ŻYCIE SA.
5. Deklaracje uczestnictwa są zwracane ubezpieczającemu.

#### § 9

1. Na podstawie danych zawartych w wykazie stanu zatrudnienia oraz deklaracjach uczestnictwa PZU ŻYCIE SA przeprowadza ocenę ryzyka.
2. Po spełnieniu wymogów, o którym mowa w § 8, PZU ŻYCIE SA nie może żadnej osobie odmówić przystąpienia do ubezpieczenia.

#### § 10

1. Ubezpieczający jest obowiązany w każdym czasie do dostępnienia PZU ŻYCIE SA informacji niezbędnych do obsługi umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczający zobowiązany jest do niezwłocznego informowania PZU ŻYCIE SA o zmianach danych zawartych we wszelkich dokumentach składanych PZU ŻYCIE SA.

#### § 11

1. Umowa ubezpieczenia może zostać wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie w przypadkach określonych w zakładowej umowie emerytalnej oraz w umowie ubezpieczenia.
2. W okresie wypowiedzenia istnieje obowiązek opłacania składki.

#### § 12

1. Wszelkie oświadczenia woli w sprawach objętych pracowniczym programem emerytalnym dotyczące ubezpieczenia składane są PZU ŻYCIE SA przez ubezpieczonego wyłącznie za pośrednictwem ubezpieczającego.
2. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub PZU ŻYCIE SA, dotyczące umowy ubezpieczenia, są składane na piśmie za pokwitowaniem przyjęcia lub przesyłane listem poleconym, z zastosowaniem trybu określonego w ust. 1.
3. Pismo PZU ŻYCIE SA skierowane pod ostatni znany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub PZU ŻYCIE SA uposażonego uważa się za doręczone po upływie 30. dni od daty wystania, choćby nie dotarło do adresata, z zastosowaniem trybu określonego w ust. 1 i 2.

### SKŁADKA

#### § 13

1. Składkę podstawową opłaca ubezpieczający w wysokości określonej w zakładowej umowie emerytalnej.
2. Ubezpieczony może zadeklarować składkę dodatkową z wynagrodzenia otrzymywanego od ubezpieczającego.
3. Ubezpieczony ma prawo zmienić wysokość zadeklarowanej składki dodatkowej.

#### § 14

1. Składka jest przekazywana do PZU ŻYCIE SA przez ubezpieczającego w terminach i na warunkach określonych w zakładowej umowie emerytalnej.
2. Wraz z każdym przekazaniem składki ubezpieczający jest obowiązany przekazać do PZU ŻYCIE SA imienne wykazy ubezpieczonych wypełnione zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE SA.

#### § 15

1. Po wpłynięciu składki PZU ŻYCIE SA pobiera koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń, a pozostałą część zamienia na udziały jednostkowe.
2. Zasady ustalania wszelkich kosztów PZU ŻYCIE SA określa w umowie ubezpieczenia.

#### § 16

1. Na wniosek osoby przystępującej do ubezpieczenia lub na wniosek ubezpieczonego PZU ŻYCIE SA przyjmie na rachunek udziałów tej osoby kwotę będącą wypłatą transferową z innego pracowniczego programu emerytalnego.
2. Wypłata transferowa jest zamieniona w 100% na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów zgodnie z podziałem środków na składkę podstawową i dodatkową dokonywanym na podstawie informacji z poprzedniego pracowniczego programu emerytalnego.
3. Wypłata transferowa jest zamieniana na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów w dniu najbliższej wyceny po wpłynięciu do PZU ŻYCIE SA wypłaty transferowej i informacji w tym zakresie z poprzedniego pracowniczego programu emerytalnego. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wpłynięcia do PZU ŻYCIE SA wypłaty

transferowej i informacji w tym zakresie z poprzedniego pracowniczego programu emerytalnego.

#### § 17

1. Jeżeli dokumentacja dotycząca przekazywanych składek jest niezgodna z wymogami PZU ŻYCIE SA, kwota przekazana przez ubezpieczającego jako składka jest przechowywana na rachunku przejściowym grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie POGODNA PRZYSZŁOŚĆ. Rachunkiem przejściowym grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie POGODNA PRZYSZŁOŚĆ jest rachunek bankowy PZU ŻYCIE SA.
2. W ciągu 14. dni od przekazania składki PZU ŻYCIE SA przekaże ubezpieczającemu informację o niezgodności z wymogami PZU ŻYCIE SA oraz o rodzaju tej niezgodności.
3. Po wyjaśnieniu wątpliwości PZU ŻYCIE SA przesuwa w nominalnej wysokości kwoty z rachunku przejściowego grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie POGODNA PRZYSZŁOŚĆ, pobierając koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń, a pozostałą część zamienia na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów na podstawie wartości udziału jednostkowego ustalonej przy wycenie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wypłynięcia składki do PZU ŻYCIE SA.

### SUMA UBEZPIECZENIA

#### § 18

1. Suma ubezpieczenia jest określana dla każdego ubezpieczonego jako wielokrotność wynagrodzenia – z tym że wielokrotność jest jednakowa dla wszystkich ubezpieczonych. Wynagrodzenie danego ubezpieczonego określa PZU ŻYCIE SA proporcjonalnie do otrzymanej składki podstawowej.
2. Zasady wyznaczania i wysokość wielokrotności wynagrodzenia określone są w umowie ubezpieczenia.

### FUNDUSZ

#### § 19

1. Ubezpieczony deklaruje podział składki pomniejszonej o koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń, pomiędzy fundusze zgodnie z zasadami określonymi w umowie ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony ma prawo zmiany zadeklarowanego podziału składki pomniejszonej o koszty pomiędzy fundusze zgodnie z zasadami określonymi w umowie ubezpieczenia.
3. Ubezpieczony ma możliwość przenoszenia pomiędzy funduszami udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunkach udziałów zgodnie z zasadami określonymi w umowie ubezpieczenia.

#### § 20

1. W dniu początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego ubezpieczonego na udziały jednostkowe zamieniana jest pierwsza składka pomniejszona o koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń.
2. W dniu najbliższej wyceny po spełnieniu wymogów określonych w § 14 na udziały jednostkowe zamieniana kolejna składka pomniejszona o koszty ochrony oraz koszty zakładu ubezpieczeń zgodnie z zasadą, o której mowa w ust. 3.
3. Zamiana na udziały jednostkowe składki pomniejszonej o koszty ochrony oraz koszty zakładu ubezpieczeń odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wypłynięcia składki do PZU ŻYCIE SA.
4. Nowe udziały jednostkowe są dopisywane do odpowiednich rachunków udziałów.

#### § 21

Ubezpieczony jest okresowo, co najmniej raz w roku, informowany o wartości jego rachunków udziałów, z tym że pierwsza informacja przekazywana jest nie wcześniej niż po 12. miesiącach od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego

ubezpieczonego. Na żądanie ubezpieczonego PZU ŻYCIE SA doręczy informacje roczną i informacją półroczną o funduszach tworzonych w ramach umowy ubezpieczenia.

#### § 22

1. Początkowa wartość udziału jednostkowego ustalana jest przez PZU ŻYCIE SA.
2. Wyceny wartości funduszu odbywają się nie rzadziej niż raz w tygodniu.
3. Wartość udziału jednostkowego jest wyznaczana na podstawie uprzednio wyznaczonej wartości funduszu.
4. Przy każdej wycenie wartość funduszu jest pomniejszana o opłatę z tytułu zarządzania danym funduszem.

#### § 23

Środki pieniężne pochodzące ze składek są lokowane w instrumenty finansowe na rynku finansowym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

### POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

#### § 24

Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu najbliższej wyceny przypadającej po spełnieniu wymogu, o którym mowa w § 8 ust. 3, oraz po przekazaniu pierwszej składki.

#### § 25

1. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego ubezpieczonego z tytułu sumy ubezpieczenia wygasa:
  - 1) z dniem śmierci ubezpieczonego;
  - 2) z upływem 30. dnia, licząc od ostatniego dnia okresu, za jaki pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej;
  - 3) w miesiącu, w którym ubezpieczony ukończył 70. rok życia, z tym że nie później niż z upływem ostatniego dnia okresu, za jaki pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej;
  - 4) z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia;
  - 5) z dniem likwidacji bądź upadłości ubezpieczającego lub z końcem okresu wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej lub ustania zatrudnienia danego ubezpieczonego u ubezpieczającego.
2. Po ustaniu odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego ubezpieczonego inwestuje środki zgromadzone na rachunkach udziałów ubezpieczonego.
3. PZU ŻYCIE SA zaprzestaje prowadzenia rachunków udziałów danego ubezpieczonego:
  - 1) z dniem odstąpienia ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia;
  - 2) z dniem dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

### OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

#### § 26

1. W przypadku podania przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego niezgodnych z prawdą informacji i oświadczeń, istotnych dla oceny ryzyka, ujawnionych w pierwszych trzech latach od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego ubezpieczonego PZU ŻYCIE SA może – w razie śmierci ubezpieczonego – odmówić wypłacenia sumy ubezpieczenia.
2. PZU ŻYCIE SA nie wypłaci sumy ubezpieczenia, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:
  - 1) wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do tego ubezpieczonego;
  - 2) w wyniku popożenia lub usiłowania popożenia przez ubezpieczonego umyślnego przestępstwa;
  - 3) wskutek działań wojennych lub czynnego udziału w masowych rozruchach społecznych.

## UPOSAŻENI

### § 27

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonego w deklaracji uczestnictwa.
2. W przypadku, gdy ubezpieczony wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas przypadająca im część świadczenia zostanie proporcjonalnie rozdzielona pomiędzy pozostałych przy życiu uposażonych.
3. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego, albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje spadkobiercom ubezpieczonego.
4. Ubezpieczony ma prawo zmienić uposażonego.

## WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 28

1. W zależności od wniosku wypłata może być dokonywana jednorazowo bądź w formie ratalnej, w gotówce lub przelewem na wskazany przez ubezpieczonego rachunek, w tym również na rachunek w zakładzie ubezpieczeń lub towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, pod warunkiem, że nie jest on prowadzony w ramach pracowniczego programu emerytalnego.
2. Ubezpieczonemu przysługuje w każdej chwili prawo zamiany wypłaty ratalnej na wypłatę jednorazową.
3. Ubezpieczonemu przysługuje prawo przelewu praw do środków (cesji) na rzecz osób trzecich z jednoczesną możliwością ich zablokowania na czas oznaczony.

### § 29

1. Zobowiązanie w postaci płatności pierwszej raty, jeżeli ubezpieczony zażądał wypłaty w formie ratalnej, wypłaty transferowej, zwrotu i sumy ubezpieczenia PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie 1. miesiąca od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu. Z kolei zobowiązanie w postaci wypłaty jednorazowej PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie 3. miesięcy od dnia zgłoszenia żądania ubezpieczającemu.
2. Ubezpieczający jest zobowiązany w terminie 3. dni od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu do przekazania żądania PZU ŻYCIE SA wraz z następującymi dokumentami:
  - 1) wniosek o wykonanie zobowiązania na odpowiednim formularzu PZU ŻYCIE SA, wypełniony zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE SA;

- 2) deklaracja uczestnictwa;
  - 3) akt zgonu ubezpieczonego – w przypadku śmierci ubezpieczonego;
  - 4) inne – na życzenie PZU ŻYCIE SA.
3. W przypadku ukończenia przez ubezpieczonego 70. roku życia nie jest wymagane spełnienie przez ubezpieczonego wymogów, o których mowa w ust. 1 i 2.
  4. W przypadku, gdy zdarzenie powodujące odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA, miało miejsce w okresie 30. dni, o których mowa w § 25 ust. 1 pkt 2, PZU ŻYCIE SA wypłacając sumę ubezpieczenia pomniejszą ją o należne koszty ochrony ubezpieczeniowej.

### § 30

Wypłata, wypłata transferowa, zwrot dokonywane są na podstawie wartości rachunku udziałów ustalonej przy wycenieniu wartości udziału jednostkowego najbliższej po spełnieniu wymogów określonych w § 29.

### § 31

Jeżeli prawo do wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu i sumy ubezpieczenia nie zostało przyznane, PZU ŻYCIE SA informuje o tym na piśmie osobę wnioskującą w terminie, o którym mowa w § 29 wskazując podstawę prawną i faktyczną uzasadniającą odmowę.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 32

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

### § 33

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o pracowniczych programach emerytalnych oraz inne stosowne przepisy prawa.

### § 34

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 15 maja 2001 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Nr UZ/173/2001 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 30 kwietnia 2001 r.