

Informacja wskazująca, które z postanowień ogólnych warunków grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Pogodna Przyszłość (kod warunków: PPPP33) dotyczą podstawowych warunków umowy ubezpieczenia.

Informacja stanowi część OWU i wynika z art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
1.	Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2 ust. 1 i ust.2, § 4, § 5, § 6, § 18, § 30, § 32, § 35 OWU
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	§ 2 ust.1 i ust. 2, § 27, § 28, § 29, § 33 OWU
3.	Koszty oraz inne obciążenia potrącanie ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 16 ust. 1 pkt 2, § 16 ust. 2, § 17, § 21, § 25 OWU, § 3 Regulaminu funduszy Pogodna Przyszłość

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM POGODNA PRZYSZŁOŚĆ



Kod warunków PPPP33

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym POGODNA PRZYSZŁOŚĆ, będącej formą pracowniczego programu emerytalnego.

§ 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu;
- 2) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU ŻYCIE SA tworzoną ze środków pochodzących ze składek, zarządzany według określonej strategii inwestycyjnej;
- 3) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym POGODNA PRZYSZŁOŚĆ;
- 4) **okres odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności;
- 5) **osoba upoważniona** – osobę wyznaczoną przez ubezpieczającego do kontaktowania się z PZU ŻYCIE SA w sprawach dotyczących obsługi ubezpieczenia;
- 6) **pracownik** – osobę zatrudnioną w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę oraz osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osoby prawnej oraz członka rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych;
- 7) **przeniesienie środków** – przeniesienie pomiędzy funduszami części lub całości środków zgromadzonych na rachunku udziałów polegające na umorzeniu udziałów jednostkowych w jednym funduszu i nabywie udziałów jednostkowych w innym funduszu;
- 8) **PZU ŻYCIE SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 9) **rachunek udziałów** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla ubezpieczonego; w celu ewidencjonowania środków pochodzących ze składki podstawowej i dodatkowej prowadzone są odpowiednio – podstawowy i dodatkowy rachunek udziałów;
- 10) **regulamin** – regulamin funduszy POGODNA PRZYSZŁOŚĆ, stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 11) **rocznica polisy** – każdą kolejną rocznicę początku ubezpieczenia przypadającego w dniu wpisu programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych;
- 12) **ubezpieczający** – podmiot będący pracodawcą lub reprezentacją pracodawców w przypadku zawarcia międzyzakładowej umowy, który zawarł umowę z PZU ŻYCIE SA;
- 13) **ubezpieczony** – pracownik lub inna osoba, która przystąpiła do ubezpieczenia;
- 14) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w danym funduszu;
- 15) **umowa** – umowę ubezpieczenia zawieraną na piśmie na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 16) **umowa emerytalna** – zakładową umowę emerytalną lub, o ile taką umowę zawarto, umowę międzyzakładową;

- 17) **uposażony** – podmiot wskazany na piśmie przez ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego;
 - 18) **ustawa o ppe** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U z 2004, Nr 116 poz. 1207 z późn. zmianami);
 - 19) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
 - 20) **wartość rachunku udziałów** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku udziałów ubezpieczonego;
 - 21) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny;
 - 22) **wiek ubezpieczonego** – wiek ubezpieczonego ustalony jako różnica lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia ubezpieczonego;
 - 23) **wypłata** – wypłatę środków finansowych stanowiących łączną wartość rachunków udziałów na warunkach określonych w ustawie o ppe;
 - 24) **wypłata transferowa** – przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie o ppe do innego programu, na indywidualne konto emerytalne ubezpieczonego albo osoby uprawnionej lub z indywidualnego konta emerytalnego ubezpieczonego albo osoby uprawnionej do programu w przypadkach i na warunkach, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontaktach emerytalnych;
 - 25) **zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w ramach programu w przypadku jego likwidacji, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
2. Określenia nie zdefiniowane inaczej w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają znaczenie określone w ustawie o ppe.
3. W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.
2. Ubezpieczenie prowadzone jest z funduszem, w ramach którego gromadzone i inwestowane są składki na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

§ 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

- 1) zaistnienie okoliczności umożliwiających dokonanie wypłaty;
- 2) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA.

§ 5

Na wniosek ubezpieczającego, za zgodą PZU ŻYCIE SA, umowa może być rozszerzona o ubezpieczenia dodatkowe.

ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY

§ 6

1. PZU ŻYCIE SA z tytułu umowy dokonuje wypłaty wyłącznie w poniższych okolicznościach:
 - 1) na wniosek ubezpieczonego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat;

- 2) na wniosek ubezpieczonego po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55. roku życia;
 - 3) w przypadku niewystąpienia ubezpieczonego z żądaniem wypłaty środków przed ukończeniem przez niego 70 lat – po osiągnięciu tego wieku, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego; w tym przypadku wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy;
 - 4) na wniosek osoby uprawnionej w przypadku śmierci ubezpieczonego.
2. W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA z tytułu ubezpieczenia na życie, PZU ŻYCIE SA dokonuje wypłaty oraz wypłaca sumę ubezpieczenia.
 3. PZU ŻYCIE SA z tytułu umowy dokonuje również:
 - 1) wypłaty transferowej;
 - 2) zwrotu.

ZAWARCIE UMOWY I PRZYSTĘPOWANIE DO UBEZPIECZENIA

§ 7

1. Podstawą zawarcia umowy jest złożenie przez ubezpieczającego kopii umowy emerytalnej oraz następujących dokumentów:
 - 1) wykazu stanu zatrudnienia;
 - 2) wykazu osób upoważnionych.
2. Przed zawarciem umowy PZU ŻYCIE SA przekazuje podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.

§ 8

1. Na podstawie danych zawartych w wykazie stanu zatrudnienia PZU ŻYCIE SA przeprowadza ocenę ryzyka.
2. Po spełnieniu wymogów, o których mowa w § 7 oraz § 10, PZU ŻYCIE SA nie może żadnej osobie odmówić przystąpienia do ubezpieczenia.

§ 9

Umowa emerytalna oraz umowa ubezpieczenia jako forma pracowniczego programu emerytalnego stają się skuteczne z dniem rejestracji pracowniczego programu emerytalnego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

§ 10

1. Do ubezpieczenia może przystąpić pracownik, który spełnia wymogi określone w umowie emerytalnej.
2. Pracownik wyrażający wolę uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym składa ubezpieczającemu deklarację.
3. W przypadku złożenia poprawnie wypełnionej deklaracji oraz spełnienia wymogów określonych w umowie emerytalnej ubezpieczający wydaje pracownikowi potwierdzenie przystąpienia do programu.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 11

Umowa zawierana jest pomiędzy PZU ŻYCIE SA a ubezpieczającym na czas nieokreślony.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 12

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni od zawarcia umowy.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 13

1. W przypadkach określonych w umowie emerytalnej oraz w umowie ubezpieczenia, umowa może zostać wypowiedziana przez

ubezpieczającego na piśmie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym PZU ŻYCIE SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. W przypadku zmiany umowy emerytalnej w celu zmiany podmiotu zarządzającego lub formy programu okres wypowiedzenia umowy ubezpieczenia kończy się z dniem zarejestrowania przez Komisję Nadzoru Finansowego zmiany umowy emerytalnej.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy istnieje obowiązek przekazywania składek do końca okresu wypowiedzenia.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 14

Ubezpieczający jest obowiązany:

- 1) udostępnić ubezpieczonemu, przed odebraniem od nich deklaracji, obowiązujące ogólne warunki ubezpieczenia wraz z załącznikami;
- 2) przechowywać deklaracje złożone przez ubezpieczonych, a zwracane przez PZU ŻYCIE SA po przystąpieniu ubezpieczonych, zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w zakresie ochrony danych osobowych i tajemnicy ubezpieczeniowej;
- 3) informować PZU ŻYCIE SA o zmianie wszelkich danych dotyczących ubezpieczającego, ubezpieczonych i uposażonych;
- 4) przekazywać do PZU ŻYCIE SA składki w terminie określonym w umowie;
- 5) przekazywać PZU ŻYCIE SA, jednocześnie z przekazaniem składki, odpowiednie wykazy ubezpieczonych;
- 6) przekazywać ubezpieczonemu, w ustalony przez ubezpieczającego sposób, informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed dokonaniem takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy;
- 7) wyznaczyć osobę upoważnioną do wykonywania umowy przez ubezpieczającego oraz poinformować ubezpieczonych i PZU ŻYCIE SA o wyznaczeniu oraz każdej zmianie takiej osoby;
- 8) przekazywać inne dokumenty niezbędne do prawidłowej realizacji umowy – na życzenie PZU ŻYCIE SA.

§ 15

1. Ubezpieczony ma prawo:
 - 1) wskazać i zmieniać uposażonych;
 - 2) określać i zmieniać wysokość zadeklarowanej składki dodatkowej w zakresie określonym w umowie;
 - 3) określać i zmieniać podział składki oraz dokonywać przeniesienia środków.
2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu zmiany danych zawartych w deklaracji.

§ 16

1. PZU ŻYCIE SA ma prawo do:
 - 1) kontrolowania wykonywania przez ubezpieczającego obowiązków wynikających z umowy oraz udzielania wytycznych w tym zakresie;
 - 2) pobierania w ramach umowy:
 - a) kosztów ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - b) kosztów zakładu ubezpieczeń, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - c) opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem.
2. Maksymalna wysokość kosztów ochrony ubezpieczeniowej i kosztów zakładu ubezpieczeń określona jest w ustawie o ppe.
3. PZU ŻYCIE SA jest obowiązany:
 - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową;
 - 2) przekazywać ubezpieczającemu, a ubezpieczonemu na jego żądanie, pisemne informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed dokonaniem takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy;

- 3) przekazywać ubezpieczającemu informację dotyczącą zmiany opłat;
 - 4) przekazywać ubezpieczającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie;
 - 5) przekazywać ubezpieczającemu i ubezpieczonemu, co najmniej raz w roku, informację o wartości rachunku udziałów;
 - 6) przekazywać na żądanie ubezpieczonego informację roczną i informację półroczną o funduszach funkcjonujących w ramach umowy;
 - 7) ogłaszać, niezwłocznie po ustaleniu, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 8) sporządzać i publikować roczne i półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 9) informować ubezpieczającego lub ubezpieczonego o zajęciu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU ŻYCIE SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU ŻYCIE SA, a osoby te nie są osobami występującymi z tym zgłoszeniem;
 - 10) 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;
 - 11) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia;
 - 12) udostępniać ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz osobie występującej z roszczeniem informację i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA lub wysokości zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. PZU ŻYCIE SA zastrzega sobie prawo niedostępiania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

ZMIANA UMOWY

§ 17

1. Z zastrzeżeniem postanowień ustawy o ppe w porozumieniu z ubezpieczającym do umowy mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Wszelkie zmiany w umowie, w szczególności dotyczące zasad określenia sumy ubezpieczenia, wysokości składki podstawowej, części składki podstawowej przekazywanej na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej, minimalnej wysokości składki dodatkowej, kosztów zakładu ubezpieczeń, są dokonywane w drodze rokowań i potwierdzane w formie pisemnej wraz ze zmianą umowy emerytalnej, z zastrzeżeniem § 19 ust. 5.
3. PZU ŻYCIE SA może zaproponować nową wysokość minimalnych składek, kwot oraz opłat, o których mowa w umowie ubezpieczenia, o czym poinformuje ubezpieczającego najpóźniej w terminie 60 dni przed dniem wejścia w życie proponowanej zmiany. Powyższa zmiana nie może być wyższa od większego ze wskaźników:
 - 1) wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub
 - 2) wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej
 ogłaszanych przez GUS za okres od poprzedniego ustalenia przez PZU ŻYCIE SA wysokości opłat.

W przypadku braku zgody na zaproponowaną zmianę ubezpieczającemu przysługuje prawo do pisemnego wypowiedzenia umowy ubezpieczenia ze skutkami zawartymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że umowa rozwiązuje się z dniem wejścia w życie zmiany. Ubezpieczający jest zobowiązany złożyć do PZU ŻYCIE SA stosowne oświadczenie dotyczące wypowiedzenia umowy nie później niż 14 dni przed datą wejścia w życie zaproponowanej zmiany.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 18

1. Suma ubezpieczenia jest określana dla każdego ubezpieczonego jako iloczyn kosztów ochrony ubezpieczeniowej i wskaźnika L, którego wysokość jest jednakowa dla wszystkich ubezpieczonych.

2. Wysokość wskaźnika L zależy od zakresu ubezpieczenia, struktury wiekowej i płciowej zatrudnionych i jest wyznaczana jako średnia wartość mnożników zgodnie z tabelą mnożników, która stanowi załącznik do umowy.
3. Wysokość wskaźnika L jest stała w danym roku trwania umowy i może ulegać zmianie w każdą rocznicę polisy. PZU ŻYCIE SA informuje ubezpieczającego o wysokości wskaźnika obowiązującego w kolejnym roku trwania umowy nie później niż 2 miesiące przed rocznicą polisy. Wysokość wskaźnika L, która obowiązuje od rocznicy polisy, ustalana jest na podstawie aktualnych danych ubezpieczonych.

SKŁADKA I OPŁATY

§ 19

1. Składkę podstawową przekazuje ubezpieczający w wysokości określonej w umowie.
2. Składka podstawowa określa się:
 - 1) procentowo od wynagrodzenia ubezpieczonego, albo
 - 2) w jednakowej kwocie dla wszystkich ubezpieczonych, albo
 - 3) procentowo od wynagrodzenia ubezpieczonego, z określeniem maksymalnej kwotowej wysokości tej składki.
3. Składka podstawowa nie może być wyższa niż 7% wynagrodzenia danego ubezpieczonego, a jeżeli ustalona jest procentowo – wysokość procentowa jest równa dla wszystkich ubezpieczonych.
4. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU ŻYCIE SA.
5. Ubezpieczający ma prawo zawiesić przekazywanie składki podstawowej lub czasowo ograniczyć jej wysokość zgodnie z ustawą o ppe i na zasadach określonych w umowie.

§ 20

1. Ubezpieczony może zadeklarować składkę dodatkową z wynagrodzenia otrzymywanego od ubezpieczającego.
2. Składka dodatkowa określona jest kwotowo, a jej minimalna wysokość określona jest w umowie.
3. Maksymalna wysokość składki dodatkowej określona jest w umowie.
4. Składka dodatkowa przekazywana jest łącznie ze składką podstawową.

§ 21

1. Wysokość kosztów i opłat określona jest w umowie.
2. Z tytułu umowy pobierane są:
 - 1) ze składki podstawowej – każdorazowo w dniu najbliższej wyceny przypadającym po przekazaniu do jednostki obsługującej ubezpieczenie składki podstawowej oraz wykazu osób za które przekazano składkę, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższych warunków – koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń;
 - 2) z funduszu – na każdy dzień wyceny – opłata za zarządzanie danym funduszem.
3. Podział kosztów ochrony ubezpieczeniowej na poszczególne świadczenia wynikające z umowy podstawowej i umów dodatkowych jest określony w umowie i stały w danym roku trwania umowy. PZU ŻYCIE SA informuje ubezpieczającego o podziale kosztów ochrony ubezpieczeniowej obowiązującym w danym roku trwania umowy nie później niż 2 miesiące przed rocznicą polisy.
4. Okres, za który pobrano koszty ochrony ze składki podstawowej wynosi miesiąc, licząc od dnia wyceny, na której pobrano koszty ochrony.
5. PZU ŻYCIE SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszania ich pobierania na podstawie jednostronnej decyzji; taka decyzja PZU ŻYCIE SA nie stanowi zmiany umowy.

§ 22

1. Na wniosek osoby przystępującej do ubezpieczenia lub uczestnika PZU ŻYCIE SA przyjmie wypłatę transferową, która zostanie zamieniona w 100% na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów.

2. Wpłata transferowa zamieniana jest na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów w dniu najbliższej wyceny przypadającym po wypływie do jednostki obsługującej ubezpieczenie wypłaty transferowej i informacji w tym zakresie z poprzedniego pracowniczego programu emerytalnego lub instytucji finansowej, która prowadziła indywidualne konto emerytalne ubezpieczonego, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.
3. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 2.

§ 23

1. Jeżeli dokumentacja dotycząca przekazywanych składek jest niezgodna z wymogami PZU ŻYCIE SA, kwota przekazana przez ubezpieczającego jako składka jest przechowywana na rachunku bankowym 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 jednostka obsługująca ubezpieczenie zamienia kwoty składek w nominalnej wysokości po pobraniu kosztów i opłat na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów w dniu najbliższej wyceny przypadającym od wyjaśnienia wątpliwości, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku, z zastrzeżeniem § 25 ust. 1 i 2.
4. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3.

FUNDUSZE

§ 24

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy stanowi załącznik do regulaminu.

§ 25

1. Ze składki podstawowej jednostka obsługująca ubezpieczenie pobiera koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń, a pozostałą część składki zamienia na udziały jednostkowe.
2. Składka dodatkowa zamieniana jest w całości na udziały jednostkowe.
3. Pierwsza składka zamieniana jest na udziały jednostkowe w dniu wyceny będącym początkiem odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego.
4. Kolejne składki są zamieniane na udziały jednostkowe w dniu najbliższej wyceny przypadającym po wypływie do jednostki obsługującej ubezpieczenie wykazu osób, za które została przekazana składka z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.
5. Zamiana składki na udziały jednostkowe odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego ustalonej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3 i 4.
6. Przeniesienie środków oraz zmiana podziału składki pomiędzy funduszami następuje w dniu najbliższej wyceny przypadającym po wypływie do jednostki obsługującej ubezpieczenie odpowiedniej dyspozycji, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.

§ 26

1. Ubezpieczony deklaruje podział składki pomiędzy fundusze zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie.
2. Ubezpieczony ma prawo do zmiany zadeklarowanego podziału składki pomiędzy fundusze zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 27

1. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu najbliższej wyceny przypadającym po łącznym spełnieniu poniższych warunków:
 - 1) otrzymaniu deklaracji przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie;

- 2) przekazaniu pierwszej składki za danego ubezpieczonego;
 - 3) otrzymaniu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie wykazu osób, za które przekazano pierwszą składkę;
 - 4) otrzymaniu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie potwierdzenia przekazania pierwszej składki, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższych warunków.
2. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się nie wcześniej niż w dniu początku ubezpieczenia.

§ 28

1. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie kończy się w dniu zaistnienia jednej z okoliczności:
 - 1) śmierci ubezpieczonego;
 - 2) upływu 45 dnia, licząc od ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z ustawą o ppe i na zasadach określonych w umowie;
 - 3) upływu ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej, przypadającego w miesiącu, w którym ubezpieczony ukończy 70 rok życia, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego;
 - 4) ustania stosunku pracy, w przypadku gdy ubezpieczony ukończy 70 rok życia i był pracownikiem ubezpieczającego;
 - 5) upływu ostatniego dnia okresu wypowiedzenia umowy;
 - 6) likwidacji bądź upadłości ubezpieczającego lub końca okresu wypowiedzenia uczestnictwa w programie lub ustania zatrudnienia danego ubezpieczonego u ubezpieczającego, z tym że nie później niż z upływem ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej;
 - 7) odstąpienia ubezpieczającego od umowy;
 - 8) dokonania wypłaty jednorazowej lub pierwszej raty wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej lub zwrotu.
2. Po zakończeniu odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie oraz w okresie zawieszona przekazywania składek, PZU ŻYCIE SA inwestuje środki zgromadzone na rachunkach udziałów ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 1 pkt 1, 7 i 8.
3. PZU ŻYCIE SA zaprzestaje prowadzenia rachunków udziałów ubezpieczonego z dniem:
 - 1) odstąpienia ubezpieczającego od umowy;
 - 2) dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu, z zastrzeżeniem dokonania przez ubezpieczonego wypłaty w formie ratalnej. W tym przypadku PZU ŻYCIE SA zaprzestaje prowadzenia rachunków udziałów ubezpieczonego z dniem wypłaty ostatniej raty.
4. W przypadku przekazania składki podstawowej, po wygaśnięciu odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie w sytuacjach, o których mowa w ust. 1 pkt 2, odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie zostaje wznowiona na zasadach określonych w umowie.

OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 29

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 wypłaca sumy ubezpieczenia, a dokonuje tylko wypłaty, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:
 - 1) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych;
 - 2) w wyniku popienienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 3) wskutek samobójstwa ubezpieczonego popełnionego w okresie pierwszych 2 lat od początku odpowiedzialności w stosunku do tego ubezpieczonego;

- 4) w wyniku prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu w stanie nietrzeźwości;
- 5) po zakończeniu odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na życie.

- 4) innymi dokumentami niezbędnymi do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU ŻYCIE SA.
5. W przypadku ukończenia przez ubezpieczonego 70 roku życia nie jest wymagane spełnienie przez ubezpieczonego wymogów, o których mowa w ust. 4.

UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

§ 30

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu.
2. W przypadku, o którym mowa w § 4 pkt 1, prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczonemu.

§ 31

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonych w deklaracji.
2. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonych.

§ 32

1. 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.
2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje spadkobiercom ubezpieczonego na zasadach ogólnych.

§ 33

Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci ubezpieczonego.

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 34

1. W zależności od wniosku wypłata może być dokonywana jednorazowo bądź w formie ratalnej.
2. Ubezpieczonemu przysługuje w każdej chwili prawo zamiany wypłaty ratalnej na wypłatę jednorazową.
3. PZU ŻYCIE SA dokonuje wypłaty transferowej oraz zwrotu w formie jednorazowej.

§ 35

1. Zobowiązanie w postaci:
 - 1) sumy ubezpieczenia;
 - 2) wypłaty transferowej;PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu.
2. Zobowiązanie w postaci:
 - 1) płatności pierwszej raty z tytułu wypłaty, jeżeli ubezpieczony zażądał wypłaty w formie ratalnej;
 - 2) wypłaty w formie jednorazowej.PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu lub od dnia ukończenia przez ubezpieczonego 70 lat, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1 pkt 3, chyba, że uczestnik zażąda wypłaty w terminie późniejszym.
3. Zobowiązanie w postaci zwrotu PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie określonym w umowie emerytalnej.
4. Ubezpieczający jest zobowiązany, w terminie 3 dni od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu, do przekazania PZU ŻYCIE SA żądania wraz z następującymi dokumentami:
 - 1) wypełnionym formularzem zgłoszenia roszczenia;
 - 2) deklaracją;
 - 3) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:
 - a) aktem zgonu,
 - b) kartą zgonu albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentacją medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego,

§ 36

1. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu zobowiązań następuje w dniu najbliższej wyceny przypadającym po wypłygnięciu do jednostki obsługującej ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.
2. Ustalenie kwoty należnego świadczenia w przypadku osiągnięcia 70. roku życia następuje w najbliższym dniu wyceny przypadającym po osiągnięciu przez ubezpieczonego 70 roku życia, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego.
3. Ustalenie wysokości sumy ubezpieczenia następuje na podstawie części składki podstawowej danego ubezpieczonego przeznaczonej na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej otrzymanej za dany okres.
4. W przypadku, gdy zdarzenie powodujące odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA, miało miejsce w okresie 45 dni, o których mowa w § 28 ust. 1 pkt 2, PZU ŻYCIE SA wypłacać sumę ubezpieczenia pomniejszając ją o należne koszty ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku braku dyspozycji co do sposobu wykonania zobowiązania PZU ŻYCIE SA należne świadczenie realizuje w wysokości kwoty, ustalonej zgodnie z ust. 1, po wypłygnięciu do jednostki obsługującej ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów.

§ 37

1. W przypadku, gdy wyjaśnienie w terminie określonym w § 35 okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego albo wysokości zobowiązania okazało się niemożliwe, PZU ŻYCIE SA wykonuje zobowiązanie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy PZU ŻYCIE SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni po upływie okresu wypowiedzenia oraz otrzymaniu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązania.

§ 38

1. W przypadku, gdy PZU ŻYCIE SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek z 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.

§ 39

Jeżeli świadczenie nie przysługuje w całości lub w części PZU ŻYCIE SA informuje o tym niezwłocznie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną, uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania.

§ 40

Wartość funduszu jest jedynym czynnikiem w metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, który może mieć wpływ na zmianę wysokości świadczeń PZU ŻYCIE SA.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 41

Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy albo sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej.

§ 42

W sprawach nie uregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy ustawy o ppe, kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.

§ 43

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia, mające związek z umową, kierowane do PZU ŻYCIE SA, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy, na którą PZU ŻYCIE SA udzielił pisemnej zgody. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do PZU ŻYCIE SA wywierają skutek prawny wobec PZU ŻYCIE SA z chwilą doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU ŻYCIE SA, podpisane przez uprawnione osoby i tylko w takim przypadku wywierają skutki określone w umowie.
3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski PZU ŻYCIE SA dotyczące umowy składane są na piśmie lub w innej dozwolonej prawem formie uzgodnionej z ubezpieczającym.
4. Strony obowiązane są informować się o każdej zmianie adresów. Powiadomienia wnioski i oświadczenia wystane na ostatnio podany adres PZU ŻYCIE SA, ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego uznawane będą za skutecznie doręczone.

§ 44

1. Skargi i zażalenia mogą być wnoszone w formie pisemnej do każdej jednostki PZU ŻYCIE SA w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.
2. Skargi i zażalenia są rozpatrywane przez jednostki terenowe wyższego szczebla lub Centralę PZU ŻYCIE SA zgodnie z zakresem ich działania.
3. 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.
4. Z tytułu umowy przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych.

§ 45

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 2006 roku i mają zastosowanie do umów zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Nr 451/2006 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 14 listopada 2006 roku.