

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



Informacja wskazująca, które z postanowień ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie o kodzie warunków FKIP41 (dalej zwane: OWU) dotyczy 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 § 25 § 26 § 27 § 29 OWU
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia:	§ 2 ust. 1 § 20 § 21 § 22 § 24 § 28 OWU
3.	Koszty oraz inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:	§ 10 § 14 § 15 § 16 OWU Wniosek o zawarcie umowy

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
4.	Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje:	§ 29 § 30 § 31 § 32 § 33 § 34 § 35 OWU Wniosek o zawarcie umowy

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



Kod warunków: FKIP41

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

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

### § 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 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;
- alokowana składka** – inwestycyjną część pierwszej i kolejnych składek, która po potrąceniu opłaty manipulacyjnej, zamieniana jest na udziały jednostkowe;
- częściowa wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę części środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym oszczędzającego na warunkach określonych w umowie;
- częściowy zwrot z rachunku IKE** – wycofanie części środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE bądź wypłaty transferowej; częściowemu zwrotowi podlegają środki pochodzące z wpłat środków pieniężnych dokonywanych przez oszczędzającego na rachunek IKE;
- działania wojenne** – działania sił zbrojnych mające na celu rozbić sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
- dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu; dniem tym jest każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
- fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną z alokowanych części składek, zarządzaną według strategii inwestycyjnej określonej w regulaminie;
- fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2018, poz. 1355 z późniejszymi zmianami) oraz subfundusze wydzielone w ramach tych funduszy inwestycyjnych;
- jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie; dane jednostki obsługującej ubezpieczenie znajdują się we wniosku o zawarcie umowy;
- 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;

- odpowiedzialność PZU Życie SA** – odpowiedzialność PZU Życie SA dotycząca wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego;
- okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności;
- oszczędzający** – osobę fizyczną, która ukończyła 16 rok życia i zawarła umowę ubezpieczenia z PZU Życie SA i której życie jest przedmiotem ubezpieczenia oraz która gromadzi środki na rachunku IKE i rachunku dodatkowym;
- potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy oszczędzającym, a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy;
- pracowniczy program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny prowadzony na podstawie ustawy o pracowniczych programach emerytalnych;
- pracowniczy plan kapitałowy** – pracowniczy plan kapitałowy prowadzony na podstawie ustawy o pracowniczych planach kapitałowych;
- przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE** – jednorazowe lub coroczne przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, na podstawie dyspozycji oszczędzającego:
  - w wysokości niewykorzystanego limitu przewidzianego w ustawie o IKE oraz IKZE,
  - całości środków znajdujących się na rachunku dodatkowym – jeżeli wartość rachunku dodatkowego jest niższa niż niewykorzystany limit przewidziany w ustawie o IKE oraz IKZE;
- PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- rachunek dodatkowy** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych z inwestycyjnej części składki przekraczającej limit przewidziany w ustawie o IKE oraz IKZE;
- rachunek IKE** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych z inwestycyjnej części składki do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE oraz IKZE; rachunek IKE stanowi indywidualne konto emerytalne oszczędzającego w rozumieniu ustawy o IKE oraz IKZE;
- regulamin** – regulamin funduszy, stanowiący załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 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;
- rok ubezpieczeniowy** – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami umowy; pierwszy rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się od daty zawarcia umowy;
- trwały nośnik** – materiał lub narzędzie umożliwiające konsumentowi lub przedsiębiorcy przechowywanie informacji kierowanych osobście 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;
- 25) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości, na które został podzielony fundusz, służące do ustalenia wartości rachunku IKE oraz wartości rachunku dodatkowego oszczędzającego oraz udziału oszczędzającego w danym funduszu;
  - 26) **umowa** – umowę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której prowadzone jest indywidualne konto emerytalne oszczędzającego, zawierana na wniosek oszczędzającego na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną wystawioną przez PZU Życie SA potwierdzeniem zawarcia umowy;
  - 27) **uposażony** – podmiot wyznaczony przez oszczędzającego do otrzymania:
    - a) świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
    - b) wypłaty z rachunku IKE w przypadku śmierci oszczędzającego,
    - c) wypłaty transferowej z rachunku IKE w przypadku śmierci oszczędzającego,
    - d) wypłaty z rachunku dodatkowego w przypadku śmierci oszczędzającego;
  - 28) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie;
  - 29) **wartość rachunku dodatkowego** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku dodatkowym oszczędzającego;
  - 30) **wartość rachunku IKE** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku IKE oszczędzającego;
  - 31) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny;
  - 32) **wypłata z rachunku IKE** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku IKE na warunkach określonych w umowie oraz w ustawie o IKE oraz IKZE; wypłata może być dokonywana w formie jednorazowej lub w ratach; wypłata z rachunku IKE uwzględnia także wypłatę środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego i jest dokonywana na wniosek oszczędzającego jednorazowo, w pełnej kwocie;
  - 33) **wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym w wysokości stanowiącej równowartość rachunku dodatkowego oszczędzającego na warunkach określonych w umowie;
  - 34) **wypłata transferowa** – przeniesienie środków:
    - a) zgromadzonych na rachunku IKE oszczędzającego do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, albo
    - b) zgromadzonych na rachunku IKE oszczędzającego z rachunku IKE zmarłego oszczędzającego na:
      - IKE uprawnionego, albo
      - do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, albo
    - c) zgromadzonych na rachunku IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, albo
    - d) z pracowniczego programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych, albo
    - e) z pracowniczego planu kapitałowego zmarłego uczestnika PPK na rachunek IKE:
      - małżonka zmarłego uczestnika pracowniczego planu kapitałowego,
      - osoby uprawnionej do otrzymania środków zgromadzonych w pracowniczym planie kapitałowym, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych;

- 35) **zwrot z rachunku IKE** – wycofanie całości środków zgromadzonych na rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE bądź wypłaty transferowej z rachunku IKE;
2. Określenia nie zdefiniowane w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają znaczenie nadane im w ustawie o IKE oraz IKZE, ustawie o PPE lub ustawie o PPK.
  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 alokowane składki na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
3. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:
  - 1) zaistnienie okoliczności umożliwiających dokonanie wypłaty z rachunku IKE, 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 IKE, w tym wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego;
  - 3) wypłaty transferowej z rachunku IKE;
  - 4) zwrotu z rachunku IKE;
  - 5) częściowego zwrotu z rachunku IKE;
  - 6) wypłaty z rachunku dodatkowego;
  - 7) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego;
  - 8) przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE.
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 IKE w następujących okolicznościach:
  - 1) w przypadku oszczędzających urodzonych od dnia 1 stycznia 1949 r. – na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) w przypadku oszczędzających urodzonych w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. – na wniosek oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;

- 3) w przypadku oszczędzających urodzonych do dnia 31 grudnia 1945 r. – na wniosek oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 4) w przypadku śmierci oszczędzającego – na wniosek uprawnionego.
    - z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Dla ustalenia dopuszczalności wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego nie stosuje się ust. 3 pkt 1 lit a) i b), pkt 2 lit a) i b) oraz pkt 3 lit a) i b).
5. PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do wypłaty transferowej z rachunku IKE:
- 1) na wniosek oszczędzającego:
    - a) do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
    - b) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający;
  - 2) na wniosek uprawnionego – z rachunku IKE zmarłego oszczędzającego na IKE uprawnionego albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.
6. PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do zwrotu z rachunku IKE na wniosek oszczędzającego w razie wypowiedzenia umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE lub wypłaty transferowej z rachunku IKE. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na rachunku IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot. Zaspokojenie wierzytelności nie powoduje zwrotu pozostałych środków z rachunku IKE oszczędzającego, z zastrzeżeniem § 30 ust. 5.
7. PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje częściowego zwrotu z rachunku IKE w okresie trwania umowy, w każdym czasie na wniosek oszczędzającego, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE lub wypłaty transferowej z rachunku IKE, z zastrzeżeniem § 30 ust. 5.
8. PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje wypłaty z rachunku dodatkowego:
  - 1) w okresie trwania umowy – w każdym czasie na wniosek oszczędzającego;
  - 2) po śmierci oszczędzającego – na wniosek uprawnionego.
9. PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego w okresie trwania umowy, w każdym czasie, na wniosek oszczędzającego.

## ZAWARCIE UMOWY

### § 5

1. 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.
2. Przed zawarciem umowy PZU Życie SA doręcza osobie, która zamierza zawrzeć umowę ogólne warunki ubezpieczenia wraz z załącznikami oraz odpowiednie formularze. We wniosku o zawarcie umowy osoba zamierzająca zawrzeć umowę składa oświadczenie wymagane zgodnie z ustawą o IKE oraz IKZE.
3. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy i jej datę w potwierdzeniu zawarcia umowy.
4. Na podstawie informacji uzyskanych przez PZU Życie SA przed zawarciem umowy, wynikających z wniosku o zawarcie umowy oraz otrzymanych dokumentów, PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy. PZU Życie SA podejmie decyzję o odmowie w terminie 7 dni roboczych licząc od dnia złożenia wniosku o zawarcie umowy. W takim przypadku PZU Życie SA

zwróci kwotę wpłaconą na poczet składki nie później niż do 2 dnia roboczego od dnia podjęcia decyzji o odmowie i poinformuje o tym pisemnie osobę zamierzającą zawrzeć umowę. PZU Życie SA zwróci wpłaconą kwotę, przy braku odmiennej dyspozycji, na rachunek, z którego została dokonana wpłata.

## 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 przyczyny składając do PZU Życie SA, w terminie 30 dni od jej zawarcia, oświadczenie:
  - 1) na piśmie – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe) albo osobiście (w jednostce, w której PZU Życie SA obsługuje klientów) albo
  - 2) ustnie – osobiście w jednostce, w której PZU Życie SA obsługuje klientów.
2. W przypadku odstąpienia od umowy w terminie określonym w ust. 1, PZU Życie SA zwraca składkę pomniejszoną o wartość częściowych zwrotów.
3. 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.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY

### § 8

1. 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.
2. Umowę uważa się za wypowiedzianą przez oszczędzającego, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. §1, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
  - 1) wysokość składek, przekazanych w okresie do upływu pierwszych 10 miesięcy od daty zawarcia umowy, jest niższa od minimum określonego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzonego w potwierdzeniu zawarcia umowy;
  - 2) PZU Życie SA wezwał oszczędzającego do uzupełnienia składki, wskazując w wezwaniu co najmniej 15-dniowy dodatkowy termin oraz informując o skutku nieprzekazania składki;
  - 3) oszczędzający nie przekazał składki w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.
3. W przypadku wypowiedzenia umowy PZU Życie SA dokonuje:
  - 1) zwrotu z rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE lub wypłaty transferowej z rachunku IKE, oraz
  - 2) wypłaty z rachunku dodatkowego.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, jeśli zachodzą przesłanki do wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego w sytuacji, o której mowa w § 4 ust. 4, PZU Życie SA dokona wypłaty środków

pochodzących ze środków przeniesionych na IKE z pracowniczego programu emerytalnego oraz zwrotu pozostałych środków zgromadzonych na rachunku IKE.

## PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

### § 9

1. Oszczędzający jest obowiązany zgłaszać PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teled adresowych swoich własnych oraz uposażonych.
2. Oszczędzający ma prawo:
  - 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie trwania umowy;
  - 2) określić podział i dokonać zmiany podziału inwestycyjnej części składki w sposób opisany w § 9 ust. 1 regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4;
  - 3) przynosić środki z rachunku dodatkowego na rachunek IKE;
  - 4) określić sposób wypłaty z rachunku IKE w formie jednorazowej lub w ratach;
  - 5) żądać, by PZU Życie SA wypełniał prawidłowo i terminowo obowiązki wynikające z § 10 ust. 2 oraz z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
3. W ramach rachunku IKE alokowana składka jest dzielona zgodnie z dyspozycją oszczędzającego pomiędzy fundusze wskazane w wykazie oferowanych funduszy.
4. W ramach rachunku dodatkowego składka jest alokowana zgodnie z dyspozycją oszczędzającego w jednym z funduszy wskazanych w wykazie oferowanych funduszy.
5. Oszczędzający nie może przynosić środków z rachunku IKE na rachunek dodatkowy.
6. W przypadku wypłaty z rachunku IKE w formie rat, po wypłacie pierwszej raty przez PZU Życie SA oszczędzający nie może dokonywać kolejnych wpłat na rachunek IKE.
7. Oszczędzający może dokonywać kolejnych wpłat na rachunek IKE, jeżeli po dokonaniu wypłaty z rachunku IKE środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego, wartość rachunku IKE jest dodatnia.

### § 10

1. PZU Życie SA ma prawo do pobierania z tytułu umowy następujących opłat:
  - 1) opłaty manipulacyjnej – z tytułu zamiany inwestycyjnej części składki na udziały jednostkowe oraz z tytułu przeniesienia środków na rachunek IKE z rachunku dodatkowego;
  - 2) opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem;
  - 3) dodatkowej opłaty – w przypadku dokonania w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy:
    - a) wypłaty z rachunku IKE, w tym wypłaty środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego, jeżeli wypłata środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego skutkuje wypłatą wszystkich środków zgromadzonych na rachunku IKE,
    - b) wypłaty transferowej z rachunku IKE, lub
    - c) zwrotu z rachunku IKE;
  - 4) opłaty za zmianę sposobu inwestowania – w przypadku zmiany programu inwestowania lub zmiany podziału wpłat pomiędzy funduszami w ramach indywidualnego programu inwestowania lub zmiany funduszu, w którym lokowane są inwestycyjne części składki przewyższające roczny limit wpłat na rachunek IKE, jeżeli zmiana dokonywana jest częściej niż jeden raz w roku; opłata pobierana jest począwszy od drugiej zmiany w roku.

## 2. PZU Życie SA jest obowiązany:

- 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową;
- 2) przekazywać oszczędzającemu na piśmie albo za jego zgodą na innym trwałym nośniku informacje dotyczące zmiany opłat i wysokości minimalnych składek;
- 3) przekazywać oszczędzającemu w formie przewidzianej przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, 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;
- 4) przekazywać oszczędzającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie;
- 5) 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, informacje o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy, w tym o sumie ubezpieczenia i wartości rachunku IKE oraz wartości rachunku dodatkowego oszczędzającego;
- 6) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 7) sporządzać i publikować roczne oraz półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
- 8) informować oszczędzającego o zaistnieniu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a oszczędzający nie jest osobą występującą z roszczeniem;
- 9) 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;
- 10) 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;
- 11) 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;
- 12) udostępniać oszczędzającemu, osobie występującej z roszczeniem, osobie uprawnionej do żądania spełnienia świadczenia oraz spadkobiercy oszczędzającego, który zgłosił zawiadomienie o zdarzeniu informację i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokości zobowiązania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU Życie SA udostępnionych 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

### § 11

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 potwierdzane przez PZU Życie SA w formie pisemnej lub innej uzgodnionej z oszczędzającym.

## INDEKSACJA SKŁADEK I OPŁAT

### § 12

1. Wzrost wysokości:
  - 1) minimalnych składek;
  - 2) minimalnej wartości rachunku, o której mowa w § 30 ust. 5;
  - 3) minimalnej wysokości składek przekazywanych w okresie do upływu pierwszych 10 miesięcy od daty zawarcia umowy oraz
  - 4) opłat, o których mowa w § 10 ust. 1;(indeksacja) może nastąpić nie częściej niż raz na 5 lat od daty ich poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez GUS, pod warunkiem, że osiągnie on w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%. O indeksacji PZU Życie SA poinformuje oszczędzającego na piśmie na 30 dni przed wejściem w życie zmiany.
2. Indeksacja, o której mowa w ust. 1 pkt. 1 nie dotyczy ochronnej części składki określonej w § 14 ust. 3, przeznaczonej na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej.
3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszenia ich pobierania.

## 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 potwierdzona w potwierdzeniu zawarcia umowy.
3. Wysokość sumy ubezpieczenia jest niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy i nie podlega indeksacji.

## SKŁADKA I OPŁATY

### § 14

1. Składka jest przekazywana przez oszczędzającego.
2. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy.
3. Ze składki pobierana jest okresowo ochronna część składki przeznaczona na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej, na zasadach określonych w ust. 4-6. Pozostała część składki stanowi inwestycyjną część składki przeznaczoną:
  - 1) w pierwszej kolejności, po pobraniu opłaty manipulacyjnej, na zamianę na udziały jednostkowe ewidencjonowane na rachunku IKE;
  - 2) po przekroczeniu przez inwestycyjną część składki przeznaczonej na zamianę na udziały jednostkowe ewidencjonowane na rachunku IKE limitu określonego w ustawie o IKE oraz IKZE – na zamianę na udziały jednostkowe ewidencjonowane na rachunku dodatkowym.
4. Z pierwszej składki PZU Życie SA pobiera ochronną część składki przeznaczoną na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej za okres 12 miesięcy, licząc od początku odpowiedzialności PZU Życie SA.
5. Każdą kolejną ochronną część składki przeznaczoną na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej za okres kolejnych 12 miesięcy PZU Życie SA pobiera z pierwszej składki

przekazanej w ostatnim miesiącu okresu, za który pobrano ochronną część składki.

6. Jeżeli w ostatnim miesiącu okresu, za który pobrano ochronną część składki, kolejna składka nie została przekazana, PZU Życie SA pobiera ochronną część składki za kolejny okres 12 miesięcy z najbliższej przekazanej składki.
7. PZU Życie SA nie pobiera ochronnej części składki po ukończeniu przez oszczędzającego 60. roku życia, z zastrzeżeniem ust. 4.
8. Oszczędzający zobowiązany jest do przekazania składek w wysokości, określonej przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzonej w potwierdzeniu zawarcia umowy jako minimalna wysokość, w okresie do upływu pierwszych 10 miesięcy od daty zawarcia umowy.
9. Wysokość ochronnej części składki przeznaczonej na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej jest niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy i nie podlega indeksacji.
10. Ochronna część składki należąca jest za okres faktycznie ponoszonej odpowiedzialności PZU Życie SA.

### § 15

Minimalna wysokość pierwszej i kolejnych składek oraz minimalna wysokość składek przekazanych w okresie do upływu pierwszych 10 miesięcy od daty zawarcia umowy określona jest przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona w potwierdzeniu zawarcia umowy.

### § 16

1. Wysokość opłat określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona w potwierdzeniu zawarcia umowy.
2. Opłaty z tytułu umowy pobierane są:
  - 1) w przypadku opłaty manipulacyjnej – z inwestycyjnej części składki – każdorazowo przy przekazaniu składki, oraz ze środków przenoszonych z rachunku dodatkowego na rachunek IKE;
  - 2) w przypadku opłaty za zmianę programu inwestowania lub zmianę podziału inwestycyjnej części składki pomiędzy funduszami w ramach indywidualnego programu inwestowania lub zmianę funduszu, w którym lokowane są inwestycyjne części składki przewyższające roczny limit wpłat na rachunek IKE – z inwestycyjnej części pierwszej składki przekazanej po wykonaniu dyspozycji oszczędzającego;
  - 3) w przypadku opłaty za zarządzanie danym funduszem – z aktywnego funduszu – na każdy dzień wyceny; opłata jest ustalana procentowo w stosunku rocznym w oparciu o średnioroczną wartość funduszu, którą stanowi suma wartości funduszu w każdym dniu wyceny w danym roku podzielona przez liczbę dni wyceny przypadających w danym roku;
  - 4) w przypadku opłaty dodatkowej:
    - a) z kwoty wypłaty z rachunku IKE, w tym wypłaty środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego, jeżeli wypłata środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego skutkuje wypłatą wszystkich środków zgromadzonych na rachunku IKE,
    - b) wypłaty transferowej z rachunku IKE, lub
    - c) zwrotu z rachunku IKE.

## FUNDUSZE

### § 17

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy znajduje się w regulaminie.





3. W czasie obowiązywania umowy PZU Życie SA może tworzyć nowe fundusze bądź likwidować fundusze istniejące.
4. Warunki likwidacji funduszu zostały określone w regulaminie.

#### § 18

1. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe bez potrącenia opłaty manipulacyjnej.
2. Pierwsza alokowana składka zamieniana jest na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny licząc od dnia wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wniosku o zawarcie umowy, o którym mowa w § 5, nie wcześniej jednak niż drugiego dnia wyceny od dnia przekazania pierwszej składki.
3. Kolejne alokowane składki są zamieniane na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu przekazania kolejnej składki oraz po zawarciu umowy.
4. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu uznania rachunku bankowego, wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy, kwotą wypłaty transferowej oraz po zawarciu umowy.
5. Zmiana podziału inwestycyjnej części składki określona w § 9 ust. 1 regulaminu, jest realizowana według wartości udziału jednostkowego z dnia wyceny, który bezpośrednio poprzedza dzień realizacji, tj. najbliższy dzień wyceny przypadający po dniu otrzymania dyspozycji przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie lub złożenia jej za pośrednictwem Internetu przez oszczędzającego, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7.
6. Jeżeli rachunek wskazany przez PZU Życie SA został uznany kwotą składki lub do jednostki obsługującej ubezpieczenie wpłynęły dyspozycje oszczędzającego dotyczące przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, częściowego zwrotu z rachunku IKE lub wypłaty z rachunku dodatkowego, to zmiana podziału inwestycyjnej części składki jest realizowana według wartości udziału jednostkowego z dnia wyceny bezpośrednio poprzedzającego dzień realizacji, którym jest dzień następny po dniu zakończenia realizacji wcześniejszych dyspozycji zgodnie z kolejnością zgłoszeń, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. W szczególnej sytuacji spowodowanej opóźnieniem realizacji zleceń w funduszach inwestycyjnych, za które PZU Życie nie ponosi odpowiedzialności, zmiana podziału składki, o której mowa w ust. 5 i 6, jest realizowana według wartości udziału jednostkowego nie później niż z piątego dnia wyceny bezpośrednio poprzedzającego dzień realizacji, którym jest dzień następny odpowiednio po otrzymaniu dyspozycji przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie lub złożenia jej za pośrednictwem Internetu przez oszczędzającego albo po dniu zakończenia realizacji wcześniejszych dyspozycji zgodnie z kolejnością zgłoszeń.

### PRZENIESIENIE ŚRODKÓW Z RACHUNKU DODATKOWEGO NA RACHUNEK IKE

#### § 19

1. Oszczędzającemu przysługuje prawo przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE w formie jednorazowej lub corocznej.
2. Jednorazowe przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE następuje według wartości udziału jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie dyspozycji oszczędzającego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku składania dyspozycji

- za pośrednictwem Internetu, jednorazowe przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE następuje według wartości udziału jednostkowego z piątego dnia wyceny od dnia złożenia dyspozycji oszczędzającego.
3. W przypadku corocznego przenoszenia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE – pierwsze przeniesienie następuje według wartości udziału jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie dyspozycji oszczędzającego, natomiast kolejne przeniesienia następują w dniu najbliższej wyceny przypadającym po dwudziestym dniu stycznia każdego kolejnego roku kalendarzowego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu, pierwsze przeniesienie następuje według wartości udziału jednostkowego z piątego dnia wyceny od dnia złożenia dyspozycji oszczędzającego.
  4. Oszczędzający może w każdym czasie odwołać dyspozycję corocznego przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, przy czym odwołanie powyższej dyspozycji jest skuteczne w stosunku do kolejnych przeniesień realizowanych zgodnie z ust. 3 począwszy od danego roku kalendarzowego, jeżeli jednostka obsługująca ubezpieczenie otrzyma odwołanie najpóźniej do dziesiątego dnia stycznia danego roku kalendarzowego.

### ODPOWIEDZIALNOŚĆ PZU ŻYCIE SA

#### § 20

1. Datę początku odpowiedzialności stanowi dzień nabycia udziałów jednostkowych za pierwszą alokowaną składką zgodnie z § 18 ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Datę początku odpowiedzialności w przypadku dokonania wypłaty transferowej na rachunek IKE PZU Życie SA stanowi dzień następny po dniu przekazania składki na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej.
3. PZU Życie SA wskazuje w potwierdzeniu zawarcia umowy datę początku odpowiedzialności.
4. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA trwa przez kolejne okresy 12 miesięcy, za które pobrano ochronną część składki.

#### § 21

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

- 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez oszczędzającego od umowy;
- 2) śmierci oszczędzającego;
- 3) z końcem okresu, za który PZU Życie SA pobrał ochronną część składki, jeżeli w tym okresie PZU Życie SA otrzyma wniosek o dokonanie wypłaty transferowej z rachunku IKE oraz nie otrzyma wniosku Oszczędzającego o kontynuowanie umowy w zakresie ubezpieczenia na życie;
- 4) upływu okresu wypowiedzenia umowy;
- 5) dokonania z rachunku IKE wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, lub zwrotu z rachunku IKE;
- 6) z końcem okresu, za który PZU Życie SA pobrał ochronną część składki, jeżeli oszczędzający ukończył 60 rok życia.

#### § 22

1. PZU Życie SA powiadamia oszczędzającego o konieczności zapłaty składki na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej za okres kolejnych 12 miesięcy zgodnie z § 14 ust. 5 i 6, pod rygorem zawieszenia odpowiedzialności.
2. W sytuacji nie przekazania przez oszczędzającego składki, o której mowa w ust. 1 odpowiedzialność PZU Życie SA ulega zawieszeniu z upływem okresu, za który PZU Życie SA pobrał ochronną część składki, nie wcześniej jednak, niż z upływem 7 dni od dnia otrzymania przez oszczędzającego powiadomienia, o którym mowa w ust. 1.



3. Odpowiedzialność PZU Życie SA zostaje wznowiona w przypadku przekazania składki w okresie zawieszenia. Po wznowieniu odpowiedzialności PZU Życie SA rozpoczyna się następnego dnia po dniu przekazania składki i trwa przez okres 12 miesięcy.

## **ZASADY FUNKCJONOWANIA UMOWY PO DOKONANIU WYPŁATY TRANSFEROWEJ Z RACHUNKU IKE**

### **§ 23**

Dokonanie wypłaty transferowej z rachunku IKE 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**

### **§ 24**

1. PZU Życie SA nie wypłaca świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego spowodowanego:
  - 1) samobójstwem oszczędzającego, popełnionym w okresie pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy;
  - 2) działaniami wojennymi, czynnym udziałem oszczędzającego w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych.
2. W przypadkach określonych w ust. 1, PZU Życie SA dokonuje wypłaty z rachunku IKE albo wypłaty transferowej z rachunku IKE oraz wypłaty z rachunku dodatkowego.

## **UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA**

### **§ 25**

Prawo do:

- 1) świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego;
  - 2) wypłaty z rachunku IKE w przypadku śmierci oszczędzającego;
  - 3) wypłaty transferowej z rachunku IKE w przypadku śmierci oszczędzającego;
  - 4) wypłaty z rachunku dodatkowego w przypadku śmierci oszczędzającego;
- przysługuje uposażonemu, z zastrzeżeniem § 27 ust. 2.

### **§ 26**

1. Oszczędzający może wyznaczyć uposażonych we wniosku o zawarcie umowy.
2. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie odwołać i dowolnie zmieniać uposażonych.

### **§ 27**

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 § 25 pkt 2-4, wówczas przypadająca im część świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłat, o których mowa w § 25 pkt 2-4 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 § 25 pkt 2-4, wówczas świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 25 pkt 2-4 przysługuje 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.

### **§ 28**

Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 25 pkt 2-4, nie przysługują osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci oszczędzającego.

## **WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ**

### **§ 29**

1. Wnioskujący o wykonanie zobowiązania z tytułu wypłaty z rachunku IKE, w tym wypłaty środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego, wypłaty transferowej z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE, składa do PZU Życie SA:
  - 1) jeżeli wnioskującym o wykonanie zobowiązania jest oszczędzający:
    - a) zgłoszenie roszczenia;
    - b) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu;
  - 2) w przypadku wypłaty transferowej z rachunku IKE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z inną niż PZU Życie SA instytucją finansową prowadzącą IKE albo potwierdzenie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego;
  - 3) w przypadku wyboru wypłaty z rachunku IKE w formie rat dodatkowo wskazanie liczby rat, na które dzielona jest kwota wypłaty z rachunku IKE.
- 2) jeżeli wnioskującym o wykonanie zobowiązania jest uprawniony:
  - a) zgłoszenie roszczenia;
  - b) dokument stwierdzający tożsamość uprawnionego – do wglądu;
  - c) w przypadku wypłaty transferowej z rachunku IKE dodatkowo potwierdzenie zawarcia umowy z instytucją finansową prowadzącą IKE albo potwierdzenie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego;
  - d) akt zgonu oszczędzającego;
  - e) w przypadku wyboru wypłaty z rachunku IKE w formie rat dodatkowo wskazanie liczby rat, na które dzielona jest kwota wypłaty z rachunku IKE.
3. Wnioskujący o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego, oprócz dokumentów wskazanych w ust. 1 pkt. 2 składa do PZU Życie SA kartę zgonu albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od zawarcia umowy.
4. W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1 i 2:
  - 1) nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia, PZU Życie SA może wystąpić o przekazanie innych dokumentów niezbędnych w celu ustalenia odpowiedzialności;
  - 2) zostały sporządzone w języku innym niż polski, wnioskujący dostarcza je przetłumaczone na własny koszt, przez tłumacza przysięgłego, na język polski.
5. Wnioskujący o wykonanie zobowiązania w formie częściowego zwrotu z rachunku IKE, wypłaty z rachunku dodatkowego, częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego lub przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE składa do PZU Życie SA:
  - 1) zgłoszenie roszczenia;
  - 2) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu.
5. Jeżeli zgłoszenie roszczenia następuje za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, wnioskujący

o wykonanie zobowiązań przewidzianych w Regulaminie składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, składa je na zasadach określonych w powyższym regulaminie.

### § 30

1. Ustalenie kwoty wypłaty z rachunku IKE, w tym wypłaty środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego, wypłaty transferowej z rachunku IKE, zwrotu z rachunku IKE, częściowego zwrotu z rachunku IKE, wypłaty z rachunku dodatkowego oraz częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego następujące według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie odpowiednich dokumentów wskazanych w § 29 ust. 1 i 3, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Jeżeli rachunek wskazany przez PZU Życie SA został uznany kwotą składki, to transakcje określone w ust. 1, z wyłączeniem transakcji częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego, zostaną zrealizowane według wartości udziału jednostkowego, z dnia najbliższej wyceny przypadającej po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie odpowiednich dokumentów wskazanych w § 29 ust. 1 i 3, nie wcześniej niż z dnia następnego po dniu zakończenia realizacji wcześniejszych dyspozycji, zgodnie z kolejnością zgłoszeń.
3. Jeżeli do jednostki obsługującej ubezpieczenie wpłynęły dyspozycje oszczędzającego dotyczące częściowego zwrotu z rachunku IKE, częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego lub wypłaty środków pochodzących ze środków przeniesionych na IKE z pracowniczego programu emerytalnego, to zmiany podziału inwestycyjnej części składki, określonej w § 9 ust. 1 regulaminu zostaną zrealizowane nie wcześniej niż w dniu, w którym nastąpiło zakończenie realizacji wcześniejszych dyspozycji w zakresie danego rachunku IKE lub rachunku dodatkowego, zgodnie z kolejnością zgłoszeń.
4. Częściowego zwrotu z rachunku IKE, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 3, dokonuje się poprzez umorzenie z poszczególnych funduszy, udziałów jednostkowych w proporcjach odpowiadających wartości tych udziałów jednostkowych w danym funduszu do ich łącznej wartości na rachunku IKE.
5. W dniu realizacji dyspozycji częściowego zwrotu z rachunku IKE przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie, szacowana wartość rachunku IKE pozostała po realizacji dyspozycji nie może być niższa od wartości minimalnej, która jest równa 3500 zł.
6. W przypadku złożenia przez oszczędzającego dyspozycji częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego w wysokości większej niż wartość rachunku dodatkowego, PZU Życie SA dokona wypłaty w wysokości całości środków posiadanych na rachunku dodatkowym.
7. W przypadku złożenia przez oszczędzającego, uposażonego lub osoby wymienione w § 27 ust. 2, wniosku o wypłatę z rachunku IKE w ratach, wnioskujący określa liczbę rat, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. PZU Życie SA określa, że:
  - 1) wypłata rat jest realizowana z częstotliwością miesięczną;
  - 2) minimalna liczba rat wynosi 2; maksymalna liczba rat wynosi 60.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, PZU Życie SA umorzy środki zgromadzone na rachunku IKE, a następnie dokona alokacji tych środków w funduszu gwarantowanym bądź, w przypadku, gdy w momencie składania wniosku o wypłatę z rachunku IKE w ofercie PZU Życie SA fundusz taki nie występuje, w funduszu o najbezpieczniejszej strategii inwestycyjnej.
10. Środki, o których mowa w ust. 9, są:
  - 1) umarzone według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającej po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie

odpowiednich dokumentów wskazanych w § 29 ust. 1, a następnie

- 2) alokowane w funduszu, o którym mowa w ust. 9, według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającej po zakończeniu realizacji umorzenia środków.
11. Wysokość raty ustalana jest poprzez podzielenie liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych w funduszu, w którym zostały zaalokowane środki, o których mowa w ust. 9, przez liczbę rat określoną przez oszczędzającego, uposażonego lub osoby wymienione w § 27 ust. 2.
12. Wypłata pierwszej raty następuje najpóźniej według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny następującej po alokacji środków, o której mowa w ust. 10 pkt 2.
13. Wypłata kolejnych rat następuje według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającej po 30 dniach kalendarzowych od wypłaty poprzedniej raty.
14. W przypadku likwidacji funduszu gwarantowanego, o którym mowa w ust. 9, PZU Życie SA realizuje przeniesienie środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu, do funduszu o najbezpieczniejszej strategii inwestycyjnej. PZU Życie SA zawiadomi oszczędzającego, uposażonego lub osoby wymienione w § 27 ust. 2 o powyższym w terminie 14 dni od dnia likwidacji funduszu.
15. W przypadku śmierci oszczędzającego po rozpoczęciu wypłaty z rachunku IKE w ratach uprawnieni otrzymają pozostałą do wypłaty część zobowiązania PZU Życie SA w terminie, wskazanym w § 31 ust. 1.

### § 31

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu:
  - 1) wypłaty jednorazowej z rachunku IKE lub wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE, oraz
  - 2) wypłaty transferowej z rachunku IKE najpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania dokumentów wskazanych w § 29 ust. 1 uzasadniających wykonanie zobowiązań, chyba że wnioskujący o wykonanie zobowiązania zażąda wypłaty w terminie późniejszym.
2. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu zwrotu z rachunku IKE przed upływem terminu wypowiedzenia umowy.
3. Wraz z wykonaniem zobowiązania z tytułu wypłaty jednorazowej z rachunku IKE, lub wypłaty pierwszej raty z rachunku IKE albo wypłaty transferowej z rachunku IKE albo zwrotu z rachunku IKE, PZU Życie SA wykonuje zobowiązanie z tytułu wypłaty z rachunku dodatkowego, o ile oszczędzający nie wystąpił wcześniej z wnioskiem o wykonanie zobowiązania z tytułu wypłaty z rachunku dodatkowego.
4. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu:
  - 1) wypłaty z rachunku dodatkowego lub
  - 2) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego;
  - 3) częściowego zwrotu z rachunku IKE;
  - 4) wypłaty środków pochodzących ze środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego, najpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązania.
5. PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 5, 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 bezporna część świadczenia zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 5.

### § 32

- Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
- PZU Życie SA wykonuje zobowiązanie z tytułu wypłaty z rachunku IKE:
  - w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie lub
  - w ratach,zależnie od dyspozycji złożonej przez oszczędzającego lub uprawnionego zawartej w zgłoszeniu roszczenia, przy czym dyspozycja wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego jest dokonywana jednorazowo, w pełnej kwocie.
- PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w postaci:
  - wypłaty z rachunku dodatkowego;
  - częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego;
  - wypłaty transferowej z rachunku IKE;
  - wzrotu z rachunku IKE;
  - częściowego wzrotu z rachunku IKE;w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.

### § 33

- W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązującej 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.
- Opodatkowanie zobowiązań PZU Życie SA regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

### § 34

- 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, która uzasadnia całkowitą lub częściową odmowę wykonania świadczenia.
- Osoba występująca z roszczeniem ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

### § 35

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

## REKLAMACJE, SKARGI, ZAŻALENIA ORAZ POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 36

- Powództwo o roszczenie wynikające z umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby oszczędzającego, uposażonego lub innego uprawnionego do żądania spełnienia świadczenia z umowy, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy oszczędzającego, uposażonego lub innego uprawnionego do żądania spełnienia świadczenia.
- Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.
- Językiem stosowanym przez PZU Życie SA w relacjach z konsumentem jest język polski.

### § 37

- W sprawach nieuregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego,

ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych, ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych oraz inne stosowne przepisy prawa.

- Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń dostępne jest na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl), w części dotyczącej relacji inwestorskich.

### § 38

- Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia PZU Życie SA, które mają 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.
- 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.
- PZU Życie SA i oszczędzający obowiązani są informować o każdej zmianie adresów.

### § 39

- Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
- Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone w formie:
  - pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
  - ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1;
  - elektronicznej – wysyłając e-mail na adres [reklamacje@pzu.pl](mailto:reklamacje@pzu.pl) lub wypełniając formularz na [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
- PZU Życie SA rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
- W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie informację, w której:
  - wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
- Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła, w formie pisemnej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby, która złożyła tę reklamację, skargę lub zażalenie.
- Osobie fizycznej, która złożyła reklamację przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
  - niewyświetlenia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
  - niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
- Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.



8. Reklamacje uregulowane są w ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym oraz w ustawie o dystrybucji ubezpieczeń.
  9. PZU Życie SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
  10. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl).
  11. Oszczędzającemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
  12. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Nr UZ/154/2014 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 12 września 2014 roku i zmienione uchwałą nr UZ/231/2015 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 8 grudnia 2015 roku, zmienione uchwałą nr UZ/259/2016 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 27 października 2016 r., zmienione uchwałą nr UZ/3/2017 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 5 stycznia 2017 r. oraz zmienione uchwałą nr UZ/15/2019 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 23 stycznia 2019 r.
  2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 4 lutego 2019 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.

# REGULAMIN FUNDUSZY

Załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie

Kod warunków: FKIP41



## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

- Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania funduszy oferowanych przez PZU Życie SA.
- Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, używane są w regulaminie w takim samym znaczeniu.

## FUNDUSZE

### § 2

- Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszy został określony w strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik do regulaminu.
- Na warunkach przewidzianych w Regulaminie, PZU Życie SA może: zaferować nowe fundusze, likwidować istniejące fundusze, zawiesić nabywanie udziałów jednostkowych, zawiesić umarzenie udziałów jednostkowych, zawiesić wycenę funduszu.
- PZU Życie SA odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu strategię inwestycyjną.
- PZU Życie SA nie odpowiada za zmaterializowanie się ryzyk inwestycyjnych związanych z wybranym przez oszczędzającego funduszem. Charakterystyka ryzyk inwestycyjnych jest opisana w § 15 oraz prospektach informacyjnych poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
- Aktualna lista funduszy dostępnych w ramach ubezpieczenia udostępniana jest w PZU Życie SA i na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).

## WARTOŚĆ FUNDUSZU

### § 3

- Wartość funduszy jest wyliczana w każdym dniu wyceny.
- Wartość aktywów netto funduszu w dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości i pomniejszaną o opłatę z tytułu zarządzania funduszem.
- 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

- Każdy fundusz podzielony jest na udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
- Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny i pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny łącznie.

## NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 5

- Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
- Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu, z zastrzeżeniem ust. 3, powoduje powiększenie aktywów netto funduszu w związku z nabyciem jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym określonym w strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik do regulaminu, po czym udziały jednostkowe są zapisywane na rachunku oszczędzającego.
- Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.
- W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek oszczędzającego:
  - oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu;
  - wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.

### § 6

- W ramach rachunku IKE oszczędzającemu przysługuje prawo do podziału inwestycyjnej części składki pomiędzy fundusze. W tym celu oszczędzający może dokonać wyboru jednego z dwóch programów inwestowania: programu rekomendowanego lub programu indywidualnego.
- W przypadku dokonania przez oszczędzającego wyboru rekomendowanego programu inwestowania podział inwestycyjnej części składki na poszczególne fundusze uzależniony jest od wieku oszczędzającego i realizowany zgodnie z poniższą tabelą.

Wiek oszczędzającego	Fundusz Akcji	Fundusz Stabilnego Wzrostu	Fundusz Papierów Dłużnych
do 25 lat	50,0%	50,0%	0,0%
Od 26 lat do 30 lat	40,0%	60,0%	0,0%
Od 31 lat do 35 lat	30,0%	70,0%	0,0%
Od 36 lat do 40 lat	20,0%	80,0%	0,0%
Od 41 lat do 45 lat	10,0%	90,0%	0,0%
Od 46 lat do 50 lat	0,0%	100,0%	0,0%
Od 51 lat do 55 lat	0,0%	87,5%	12,5%
Od 56 lat	0,0%	75,0%	25,0%

- W przypadku programu rekomendowanego w każdym roku, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po 31 sierpnia, dokonywana jest zamiana udziałów jednostkowych zapewniająca uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych funduszach, przewidzianego dla oszczędzających, które w danym roku kalendarzowym osiągnęły lub osiągną wiek podany w tabeli, z zastrzeżeniem ust. 4.
- W szczególnej sytuacji spowodowanej opóźnieniem realizacji zleceń w funduszach inwestycyjnych, za które PZU Życie nie

ponosi odpowiedzialności, zamiana udziałów jednostkowych, o której mowa w ust. 3 dokonywana jest nie później niż w terminie do piątego dnia wyceny po 31 sierpnia.

#### § 7

1. Oszczędzający, który wskazał indywidualny program inwestowania, dokonuje wyboru funduszy, do których będą wnoszone inwestycyjne części składki. Oszczędzający dokonuje wyboru co najmniej jednego funduszu.
2. Wskazany przez oszczędzającego sposób podziału inwestycyjnej części składki w poszczególnych funduszach powinien być określony procentowo z dokładnością do 1% oraz stanowić łącznie 100%.
3. W przypadku programu indywidualnego w każdym roku, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po 31 sierpnia, dokonywana jest zamiana udziałów jednostkowych zapewniająca uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych funduszach, zgodnego z aktualnie obowiązującym sposobem podziału, o którym mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnej sytuacji spowodowanej opóźnieniem realizacji zleceń w funduszach inwestycyjnych, za które PZU Życie nie ponosi odpowiedzialności, zamiana udziałów jednostkowych, o której mowa w ust. 3 dokonywana jest nie później niż w terminie do piątego dnia wyceny po 31 sierpnia.

#### § 8

W ramach rachunku dodatkowego oszczędzającemu przysługuje prawo wskazania jednego funduszu, w którym inwestowane będą inwestycyjne części składek przekraczające limit określony w ustawie o IKE oraz IKZE.

#### § 9

1. Oszczędzający może dokonać zmiany podziału inwestycyjnej części składki polegającej w szczególności na:
  - 1) zmianie programu inwestowania;
  - 2) zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych funduszach w ramach indywidualnego programu oszczędzania lub
  - 3) zmianie funduszu w ramach rachunku dodatkowego.
2. Zmiana podziału inwestycyjnej części składki ma zastosowanie do wszystkich przekazanych oraz kolejnych składek po otrzymaniu przez PZU Życie SA dyspozycji oszczędzającego.
3. Za zmianę podziału inwestycyjnej części składki PZU Życie SA pobiera opłatę w wysokości określonej we wniosku i potwierdzonej w potwierdzeniu zawarcia umowy.

### UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

#### § 10

1. Umorzenie udziałów jednostkowych w funduszu następuje w dniu wyceny w przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych funduszu powoduje odkupienie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Udziały jednostkowe umarzone są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia wartości umarzonych udziałów jednostkowych:
  - 1) mnoży się liczbę umarzonych udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny, w którym następuje umorzenie udziałów jednostkowych;
  - 2) sumuje się wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

### ZAWIESZENIE NABYWANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE UMARZANIA UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH, ZAWIESZENIE WYCENY FUNDUSZU

#### § 11

1. PZU Życie SA może zawiesić nabywanie lub umarzanie udziałów jednostkowych w funduszu oraz zawiesić wyceny funduszu, w związku z następującymi sytuacjami:
  - 1) zawieszeniem zbywania lub odkupowania jednostek uczestnictwa przez fundusz inwestycyjny, w którym fundusz lokuje aktywa;
  - 2) zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa.
2. W przypadku zawieszenia nabywania udziałów jednostkowych lub zawieszenia wyceny funduszu, o których mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanego zawieszenia, PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o:
  - 1) nazwie funduszu, którego zawieszenie dotyczy;
  - 2) dacie zawieszenia;
  - 3) terminie, do którego oszczędzający może złożyć wniosek o zmianę podziału składki w zakresie funduszu, którego zawieszenie dotyczy;
  - 4) nazwie funduszu, na który PZU Życie SA dokona zmiany podziału składki, w części stanowiącej wartość posiadanych udziałów jednostkowych funduszu, który zawiesił nabywanie udziałów jednostkowych lub zawiesił dokonywanie wyceny funduszu. Funduszem, o którym mowa w zdaniu poprzednim będzie fundusz, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą PZU Życie SA, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów funduszu, którego zawieszenie dotyczy.Dodatkowo informacja o zawieszeniu funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej PZU Życie SA.
3. Jeżeli do daty zawieszenia, wskazanej w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, oszczędzający nie złoży wniosku o zmianę podziału składki wówczas PZU Życie SA realizuje zmianę podziału składki w części dotyczącej funduszu, którego zawieszenie dotyczy na fundusz wskazany w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.
4. W przypadku, gdy PZU Życie SA nie zawiadamia oszczędzającego o planowanym zawieszeniu zgodnie z ust. 2, np. z przyczyn, za które nie ponosi odpowiedzialności, PZU Życie SA realizuje zmianę podziału składki w części dotyczącej funduszu, którego zawieszenie dotyczy do funduszu bezpiecznego. Jednocześnie PZU Życie SA w terminie 14 dni od dnia dokonania zmiany zawiadamia oszczędzającego o jej dokonaniu i informuje o możliwości złożenia dyspozycji zmiany podziału składki.
5. Funduszem bezpiecznym, o którym mowa w ust. 4, jest fundusz lokujący środki w fundusz inwestycyjny, którego aktywa w największym udziale spośród wszystkich funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach umowy stanowią instrumenty rynku pieniężnego i depozyty.
6. Po wznowieniu nabywania udziałów jednostkowych lub wznowieniu wycen funduszu ustalony w ust. 3 i 4 podział składki może zostać zmieniony przez oszczędzającego na podstawie jego dyspozycji.
7. W przypadku zawieszenia umarzania udziałów jednostkowych, o których mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanego zawieszenia, PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o:
  - 1) nazwie funduszu, którego zawieszenie dotyczy;
  - 2) dacie zawieszenia.Dodatkowo informacja o zawieszeniu funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej PZU Życie SA.
8. Jeżeli z przyczyn niezależnych od PZU Życie SA wskazany w ust. 7 termin na zawiadomienie oszczędzającego nie może

być dotrzymany, wówczas PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o zawieszeniu umorzenia udziałów jednostkowych funduszu niezwłocznie po uzyskaniu takiej informacji.

9. W przypadkach opisanych w ust. 1, zlecenia skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu, którego wycena lub transakcje zostały zawieszona, będą realizowane wyłącznie na następujących zasadach:
  - 1) w przypadku wypłaty wartości rachunku udziałów lub wartości wykupu PZU Życie SA wypłaci część środków pieniężnych pochodzącą z funduszy, których wycena lub transakcje nie zostały zawieszona, a pozostała część zostanie wypłacona niezwłocznie po odwieszeniu wyceny lub transakcji, bez dodatkowej dyspozycji oszczędzającego;
  - 2) w przypadku pozostałych wypłat PZU Życie SA zrealizuje zlecenie poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych innych funduszy, których wycena lub transakcje nie uległy zawieszeniu.

## LIKWIDACJA FUNDUSZU

### § 12

1. PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu wyłącznie w ważnych przyczyn związanych z funduszem inwestycyjnym, do którego fundusz lokuje swoje aktywa, którymi są:
  - 1) likwidacja funduszu inwestycyjnego;
  - 2) połączenie funduszu inwestycyjnego z innym funduszem inwestycyjnym;
  - 3) istotna zmiana polityki inwestycyjnej funduszu inwestycyjnego;
  - 4) zawieszenie przez fundusz inwestycyjny możliwości odkupowania lub nabywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego;
  - 5) zmiana sytuacji prawnej funduszu inwestycyjnego, powodująca brak możliwości funkcjonowania funduszu;
  - 6) rozwiązanie z inicjatywą funduszu inwestycyjnego umowy zawartej z PZU Życie SA, regulującej warunki dystrybucji jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego;
  - 7) osiągnięcie najłabszego wyniku inwestycyjnego w poprzednim roku kalendarzowym w danej grupie funduszy, o której mowa w strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik do regulaminu;
  - 8) okoliczności niezależne od PZU Życie SA, powodujące brak możliwości funkcjonowania funduszu na warunkach wskazanych w umowie.
2. W przypadku likwidacji funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o:
  - 1) nazwie likwidowanego funduszu;
  - 2) dacie likwidacji funduszu;
  - 3) terminie, do którego oszczędzający może złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego funduszu oraz wniosek o zmianę podziału składki;
  - 4) nazwie funduszu, do którego PZU Życie SA zrealizuje przeniesienie środków lub na który zmieni podział składki, w części stanowiącej wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu w przypadkach opisanych w ust. 4 i ust. 5. Funduszem, o którym mowa w zdaniu poprzednim będzie fundusz, 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 zamieszczana jest na stronie internetowej PZU Życie SA.
3. W przypadku, gdy fundusz jest likwidowany w związku z likwidacją funduszu inwestycyjnego, w którym fundusz lokuje aktywa, a 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 realizuje:

- 1) zmianę alokacji w części dotyczącej funduszu likwidowanego na fundusz bezpieczny, o którym mowa w § 11 ust. 5 oraz
  - 2) przeniesienie środków stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu do funduszu bezpiecznego, o którym mowa w § 11 ust. 5, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
4. Jeżeli do daty likwidacji funduszu oszczędzający nie wskaże innego funduszu, do którego przenosi udziały jednostkowe likwidowanego funduszu wówczas PZU Życie SA realizuje przeniesienie środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu, do funduszu wskazanego w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, według wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji funduszu.
  5. Jeżeli do daty likwidacji funduszu oszczędzający nie złoży wniosku o zmianę podziału składki, o którym mowa w ust. 2, wówczas PZU Życie SA realizuje zmianę alokacji w części dotyczącej funduszu likwidowanego na fundusz wskazany w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.
  6. W terminie 14 dni od dnia likwidacji funduszu PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o likwidacji funduszu i przeniesieniu środków i/lub dokonaniu zmiany podziału składki, dokonany zgodnie z ust. 3.
  7. Dniem likwidacji funduszu jest dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.

## UTWORZENIE NOWEGO FUNDUSZU

### § 13

1. W przypadku utworzenia nowego funduszu PZU Życie SA poinformuje o tym oszczędzającego poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://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

### § 14

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym, że liczbe udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

## CHARAKTERYSTYKA RYZYK INWESTYCYJNYCH ZWIĄZANYCH Z INWESTOWANIEM W FUNDUSZE

### § 15

Inwestowanie w składkę na 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 wpływaną 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

### § 16

1. W sprawach nieuregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o IKE oraz IKZE, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 4 lutego 2019 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych począwszy od tej daty.

## WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie



### 1. Fundusze możliwe do wyboru w ramach rachunku IKE

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu
1	Fundusz Akcji	PWA06
2	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06
3	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06
4	Fundusz Oszczędnościowy	ZZP12
5	Fundusz Aktywny Akcji Globalnych	ZZI07
6	Fundusz Zrównoważony	ZZZ19

### 2. Fundusze możliwe do wyboru w ramach rachunku dodatkowego

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu
1	Fundusz Akcji	PWA06
2	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06
3	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06
4	Fundusz Oszczędnościowy	ZZP12
5	Fundusz Aktywny Akcji Globalnych	ZZI07
6	Fundusz Zrównoważony	ZZZ19

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Załącznik nr 2 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie



## 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 funduszy inwestycyjnych

zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://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 funduszy: fundusze stabilnego wzrostu			
1	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK
Grupa funduszy: fundusze papierów dłużnych			
2	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
Grupa funduszy: fundusze pieniężne			
3	Fundusz Oszczędnościowy	ZZP12	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Oszczędnościowy
Grupa funduszy: fundusze zrównoważone			
4	Fundusz Zrównoważony	ZZZ19	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Zrównoważony
Grupa funduszy: fundusze akcji			
5	Fundusz Akcji	PWA06	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK
6	Fundusz Aktywny Akcji Globalnych	ZZI07	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Aktywny Akcji Globalnych

## 3. Likwidacja funduszu

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego PZU Życie SA zlikwiduje fundusz, który lokuje aktywa w likwidowany fundusz inwestycyjny na podstawie §12 Regulaminu.

## 4. Postanowienia końcowe

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 4 lutego 2019 roku.

