



# Ogólne warunki Indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie

Kod warunków: FKIP33

## 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.

### § 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **alokowana składka** – inwestycyjną część pierwszej i kolejnych składek, która po potrąceniu opłaty manipulacyjnej, zamieniana jest na udziały jednostkowe,
- 2) **częściowa wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę części środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym oszczędzającego na warunkach określonych w umowie,
- 3) **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,
- 4) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną z alokowanych części składek, zarządzany według strategii inwestycyjnej określonej w regulaminie,
- 5) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004 Nr 146, poz. 1546 r. z późniejszymi zmianami),
- 6) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie,
- 7) **odpowiedzialność PZU Życie SA** – odpowiedzialność PZU Życie SA dotycząca wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
- 8) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
- 9) **oszczędzający** – osobę fizyczną, mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (posiadającą nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej), która zawarła umowę z PZU Życie SA i której życie jest przedmiotem ubezpieczenia oraz która gromadzi środki na rachunku IKE i rachunku dodatkowym,
- 10) **potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy oszczędzającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy,
- 11) **pracowniczy program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny prowadzony na podstawie ustawy o PPE,
- 12) **przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE** – jednorazowe lub coroczne przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, na podstawie dyspozycji oszczędzającego:
  - a) w wysokości niewykorzystanego limitu przewidzianego w ustawie o IKE,
  - b) całości środków znajdujących się na rachunku dodatkowym – jeżeli wartość rachunku dodatkowego jest niższa niż niewykorzystany limit przewidziany w ustawie o IKE.
- 13) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 14) **rachunek dodatkowy** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych z inwestycyjnej części składki przekraczającej limit przewidziany w ustawie o IKE,
- 15) **rachunek IKE** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych z inwestycyjnej części składki do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE; rachunek IKE stanowi indywidualne konto emerytalne oszczędzającego w rozumieniu ustawy o IKE,
- 16) **regulamin** – regulamin funduszy, stanowiący załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 17) **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,
- 18) **rok ubezpieczeniowy** – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami umowy; pierwszy rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się od daty zawarcia umowy,
- 19) **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,
- 20) **umowa** – umowę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w ramach której prowadzone jest indywidualne konto emerytalne oszczędzającego, zawieraną na wniosek oszczędzającego na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną wystawionym przez PZU Życie SA potwierdzeniem zawarcia umowy,
- 21) **uposażony** – podmiot wyznaczony na piśmie 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,
- 22) **uprawniony** – uposażonego, a w przypadku braku uposażonego – osoby wskazane w § 28 ust. 2 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 23) **ustawa o IKE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.),
- 24) **ustawa o PPE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.),
- 25) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
- 26) **wartość rachunku dodatkowego** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku dodatkowym oszczędzającego,
- 27) **wartość rachunku IKE** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku IKE oszczędzającego,

- 28) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
  - 29) **wypłata z rachunku IKE** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku IKE w wysokości stanowiącej równowartość rachunku IKE oszczędzającego na warunkach określonych w umowie oraz w ustawie o IKE,
  - 30) **wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym w wysokości stanowiącej równowartość rachunku dodatkowego oszczędzającego na warunkach określonych w umowie,
  - 31) **wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na rachunku IKE oszczędzającego do innej instytucji finansowej albo przeniesienie środków zgromadzonych na rachunku IKE z rachunku IKE zmarłego oszczędzającego na IKE uprawnionego albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, albo przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego na rachunku IKE do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający, albo przeniesienie środków z pracowniczego programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o PPE,
  - 32) **zwrot z rachunku IKE** – wycofanie 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 lub 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 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,
  - 3) wypłaty transferowej z rachunku IKE,
  - 4) zwrotu z rachunku IKE,
  - 5) wypłaty z rachunku dodatkowego,
  - 6) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego,
  - 7) 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.
4. 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 uposażonego albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.
  5. 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 zwrot. Zaspokojenie wierzytelności powoduje zwrot pozostałych środków z rachunku IKE oszczędzającego.
  6. 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.
  7. PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego w okresie trwania umowy, w każdym czasie, na wniosek oszczędzającego, z zastrzeżeniem § 31 ust. 2.

---

## Zawarcie umowy

### § 5

1. Podstawą zawarcia umowy jest podpisanie przez osobę fizyczną, która zamierza zawrzeć umowę, wniosku o zawarcie umowy i przekazanie kwoty na poczet pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA.
2. Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy PZU Życie SA przekazuje osobie fizycznej, która zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.
3. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy. W tym przypadku PZU Życie SA zwraca osobie fizycznej, która zamierzała zawrzeć umowę, przekazane kwoty na poczet składki w pełnej wysokości.
4. Nieprzekazanie pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA w ciągu 90 dni od dnia podpisania wniosku skutkuje rezygnacją z zawarcia umowy.
5. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy, wystawiając potwierdzenie zawarcia umowy.

6. Dzień zawarcia umowy określony jest w potwierdzeniu zawarcia umowy. Wyznaczenie dnia zawarcia umowy uzależnione jest od łącznego spełnienia następujących warunków:
  - 1) wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wypełnionego zgodnie z wymogami PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy,
  - 2) przekazania pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA.
7. Dzień zawarcia umowy przypada w trzecim dniu wyceny od dnia wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wniosku określonego w ust. 6 pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W przypadku wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wniosku określonego w ust. 6 pkt 1 najpóźniej w dniu wyceny poprzedzającym dzień przekazania pierwszej składki, o której mowa w ust. 6 pkt 2, dzień zawarcia umowy przypada w drugim dniu wyceny od dnia przekazania pierwszej składki.

---

## Czas trwania umowy

### § 6

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

---

## Odstąpienie od umowy

### § 7

1. Oszczędzający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od doręczenia mu potwierdzenia zawarcia umowy.
2. W przypadku odstąpienia przez oszczędzającego od umowy PZU Życie SA zwraca mu składkę pomniejszoną o część kosztów dokonania zwrotu składki, które obciążają oszczędzającego.

---

## Wypowiedzenie umowy

### § 8

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez oszczędzającego na piśmie z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia. 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 od daty podpisania wniosku o zawarcie umowy 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.

### § 9

Umowa ulega rozwiązaniu wraz z końcem odpowiedzialności PZU Życie SA, z zastrzeżeniem § 22 pkt 3 i 6.

---

## Prawa i obowiązki stron

### § 10

1. Oszczędzający jest obowiązany informować PZU Życie SA

o zmianie wszelkich danych dotyczących oszczędzającego oraz uposażonych.

2. Oszczędzający ma prawo:

- 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie trwania umowy,
  - 2) określić i zmienić podział inwestycyjnej części składki pomiędzy funduszami wskazanymi w wykazie oferowanych funduszy, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4,
  - 3) dokonywać przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE.
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 przenosić środków z rachunku IKE na rachunek dodatkowy.

### § 11

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 wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy,
  - 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,
  - 5) części kosztów dokonania zwrotu składki, które obciążają oszczędzającego w przypadku zwrotu składki zgodnie z § 16 ust. 2.
2. PZU Życie SA jest obowiązany:
    - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
    - 2) przekazywać oszczędzającemu informację dotyczącą zmiany opłat i wysokości minimalnych składek, minimalnej wysokości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz maksymalnej możliwej liczbie częściowych wypłat z rachunku dodatkowego w roku ubezpieceniowym,
    - 3) przekazywać oszczędzającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie,
    - 4) przekazywać oszczędzającemu okresowo, co najmniej raz w roku, informację o wartości rachunku IKE oraz wartości rachunku dodatkowego oszczędzającego,
    - 5) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
    - 6) sporządzać i publikować roczne oraz półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
    - 7) informować oszczędzającego o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a oszczędzający nie jest osobą występującą z roszczeniem,
    - 8) 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,
    - 9) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia,
    - 10) udostępniać oszczędzającemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacje i dokumenty, które miały wpływ

na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 3.

3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo nieudostępniania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

---

## Zmiana umowy

### § 12

Zmiany w umowie są dokonywane w drodze negocjacji, w trybie ofertowym bądź w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób i potwierdzane w formie pisemnej.

---

## Indeksacja składek i opłat

### § 13

1. Wzrost wysokości minimalnych składek, minimalnej wartości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego, minimalnej wysokości składek przekazanych w okresie pierwszych 10 miesięcy od dnia zawarcia umowy oraz opłat, o których mowa w § 11 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 ogłaszany 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. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszenia ich pobierania.

---

## Suma ubezpieczenia

### § 14

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

### § 15

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 przeznaczoną na zamianę na udziały jednostkowe ewidencjonowane na rachunku IKE limitu określonego w ustawie o IKE – 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 mie-

sięcy 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 od daty podpisania wniosku o zawarcie umowy do upływu pierwszych 10 miesięcy od daty zawarcia umowy.

### § 16

1. Minimalna wysokość pierwszej i kolejnych składek oraz minimalna wysokość składek, przekazanych w okresie od daty podpisania wniosku o zawarcie umowy 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.
2. W przypadku, gdy:
  - 1) wysokość kwoty przekazanej jako składka jest niezgodna z zasadami określonymi we wniosku,
  - 2) oszczędzający odstąpił od umowy,
  - 3) brak jest wypełnionego zgodnie z wymogami PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy,składki zwracane są w całości, po potrąceniu części kosztów dokonania ich zwrotu, które obciążają oszczędzającego.

### § 17

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 aktywów 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 – z kwoty wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE,
  - 5) w przypadku części kosztów dokonania zwrotu składki, które obciążają oszczędzającego – z kwoty zwracanej składki zgodnie z § 16 ust. 2.

---

## Fundusze

### § 18

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, co nie stanowi zmiany umowy.
4. Warunki likwidacji funduszu zostały określone w regulaminie.

## § 19

1. Wyplata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczedzajacego zamieniana jest na udzialy jednostkowe bez potrącenia opłaty manipulacyjnej.
2. Pierwsza alokowana składka zamieniana jest na udzialy jednostkowe w dniu zawarcia umowy według wartości udzialu jednostkowego z poprzedniego dnia wyceny.
3. Kolejne alokowane składki są zamieniane na udzialy jednostkowe według wartości udzialu jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadajacego po dniu przekazania kolejnej składki oraz po zawarciu umowy.
4. Wyplata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczedzajacego zamieniana jest na udzialy jednostkowe według wartości udzialu jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadajacego po dniu uznania rachunku bankowego, wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy, kwotą wyplaty transferowej oraz po zawarciu umowy.

## Przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE

### § 20

1. Oszczedzajacemu przysluguje 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 udzialu jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługujacą ubezpieczenie dyspozycji oszczedzajacego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem internetu, jednorazowe przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE następuje według wartości udzialu jednostkowego z piątego dnia wyceny od dnia złożenia dyspozycji oszczedzajacego.
3. W przypadku corocznego przenoszenia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE – pierwsze przeniesienie następuje według wartości udzialu jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługujacą ubezpieczenie dyspozycji oszczedzajacego, natomiast kolejne przeniesienia następują w dniu najbliższej wyceny przypadajacym po dwudziestym dniu stycznia kazdego kolejnego roku kalendarzowego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem internetu, pierwsze przeniesienie następuje według wartości udzialu jednostkowego z piątego dnia wyceny od dnia złożenia dyspozycji oszczedzajacego.
4. Oszczedzajacy może w kazdym czasie odwołac dyspozycje corocznego przenoszenia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, przy czym odwołanie powyższej dyspozycji jest skuteczne w stosunku do kolejnych przeniesien realizowanych zgodnie z ust. 3 poczynszy od danego roku kalendarzowego, jeżeli jednostka obsługujaca otrzyma odwołanie najpóźniej do dziesiątego dnia stycznia danego roku kalendarzowego.

## Odpowiedzialność PZU Życie SA

### § 21

1. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy.
2. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA trwa przez kolejne okresy 12 miesięcy, za które pobrano ochronną część składki.

### § 22

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

- 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez oszczedzajacego od umowy,
- 2) śmierci oszczedzajacego,
- 3) z koncem okresu, za który PZU Życie SA pobral ochronną część

- składki, jeżeli w tym okresie PZU Życie SA otrzyma wniosek o dokonanie wyplaty transferowej z rachunku IKE,
- 4) uplywu okresu wypowiedzenia umowy,
- 5) dokonania wyplaty z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE,
- 6) z koncem okresu, za który PZU Życie SA pobral ochronną część składki, jeżeli oszczedzajacy ukończył 60 rok życia.

### § 23

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA ulega zawieszeniu z uplywem okresu, za który PZU Życie SA pobral ochronną część składki.
2. Odpowiedzialność PZU Życie SA zostaje wznowiona w przypadku przekazania składki w okresie zawieszenia. Po wznowieniu odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się następnego dnia po dniu przekazania składki i trwa przez okres 12 miesięcy.

## Zasady funkcjonowania umowy po dokonaniu wyplaty transferowej z rachunku IKE

### § 24

Dokonanie wyplaty transferowej z rachunku IKE nie powoduje rozwiązania umowy i zakończenia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA. Umowa ulega rozwiązaniu z koncem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, za który pobrano ostatnią ochronną część składki przed złożeniem wniosku o dokonanie wyplaty transferowej z rachunku IKE.

## Wyłączenia odpowiedzialności PZU Życie SA

### § 25

PZU Życie SA nie wyplaca świadczenia z tytułu śmierci oszczedzajacego i dokonuje wyłącznie wyplaty z rachunku IKE albo wyplaty transferowej z rachunku IKE oraz wyplaty z rachunku dodatkowego, jeżeli śmierć oszczedzajacego nastąpiła:

- 1) wskutek samobójstwa oszczedzajacego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA,
- 2) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udzialu w masowych rozruchach społecznych.

## Uprawnieni do świadczenia

### § 26

Prawo do:

- 1) świadczenia z tytułu śmierci oszczedzajacego,
  - 2) wyplaty z rachunku IKE w przypadku śmierci oszczedzajacego,
  - 3) wyplaty transferowej z rachunku IKE w przypadku śmierci oszczedzajacego,
  - 4) wyplaty z rachunku dodatkowego w przypadku śmierci oszczedzajacego,
- przysluguje uposażonemu z zastrzeżeniem § 28 ust. 2.

### § 27

1. Oszczedzajacy wyznacza uposażonych we wniosku o zawarcie umowy.
2. Oszczedzajacy ma prawo w kazdym czasie zmienic uposażonych.

### § 28

1. W przypadku, gdy oszczedzajacy wskazal kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią oszczedzajacego lub utracili prawo do świadczenia z tytułu śmierci oszczedzajacego i wyplat, o których mowa w § 26 pkt 2–4, wówczas przypadajaca im część świadczenia z tytułu śmierci oszczedzajacego i wyplat, o których mowa w § 26 pkt 2–4 zostaje rozdzielona pomiędzy pozostałych uposażonych proporcjonalnie do ich udzialu w świadczeniu.
2. Jeżeli oszczedzajacy nie wskazal uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią oszczedzajacego lub utracili prawo do świadczenia z tytułu śmierci oszczedzajacego i wyplat,

o których mowa w § 26 pkt 2–4, wówczas świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 26 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.

#### § 29

Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 26 pkt 2–4, nie przysługują osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci oszczędzającego.

### Wykonanie zobowiązań

#### § 30

1. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania z tytułu wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE, wnioskujący składa do PZU Życie SA:
  - 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
  - 2) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu,
  - 3) 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.
2. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania w formie świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego wnioskujący składa do PZU Życie SA:
  - 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
  - 2) akt zgonu oszczędzającego,
  - 3) dokument stwierdzający tożsamość uprawnionego – do wglądu,
  - 4) kartę zgonu albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego,
  - 5) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.
3. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania w formie wypłaty z rachunku dodatkowego, częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego lub przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE wnioskujący składa do PZU Życie SA:
  - 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
  - 2) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu.
4. Zgłaszając, za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, roszczenie o wykonanie zobowiązań przewidzianych w Regulaminie składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, wnioskujący składa je na zasadach określonych w powyższym regulaminie.

#### § 31

1. Ustalenie kwoty wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE, zwrotu z rachunku IKE, wypłaty z rachunku dodatkowego oraz częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego następuje według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów.
2. PZU Życie SA dokonuje częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego, jeżeli dyspozycja złożona przez oszczędzającego spełnia warunek minimalnej wysokości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz maksymalnej możliwej liczby częściowych wypłat z rachunku dodatkowego w roku ubezpieczeniowym, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Minimalna wysokość częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz maksymalna możliwa liczba częściowych wypłat

z rachunku dodatkowego w roku ubezpieczeniowym, o których mowa w ust. 2, określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona w potwierdzeniu zawarcia umowy.

4. 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.

#### § 32

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu:
  - 1) wypłaty z rachunku IKE oraz
  - 2) wypłaty transferowej z rachunku IKEnajpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań, z zastrzeżeniem ust. 5.
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 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 dodatkowegonajpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w stosunku do uposażonych lub osób wymienionych w § 28 ust. 2, w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością.
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 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.

#### § 33

1. Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w postaci:
  - 1) wypłaty z rachunku IKE,
  - 2) wypłaty z rachunku dodatkowego,
  - 3) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego,
  - 4) wypłaty transferowej z rachunku IKE oraz
  - 5) zwrotu z rachunku IKEw formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.

#### § 34

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązany jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez PZU Życie SA pomniejszają kwoty stosownych wypłat płatnych przez PZU Życie SA na podstawie umowy.
2. Opodatkowanie zobowiązań PZU Życie SA regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

#### § 35

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.

### § 36

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

## Postanowienia końcowe

### § 37

1. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby oszczędzającego lub uprawnionego z umowy albo sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

### § 38

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

### § 39

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.



Dariusz Krzewina

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna

3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski PZU Życie SA dotyczące umowy składane są na piśmie lub w innej dozwolonej prawem formie uzgodnionej z oszczędzającym.
4. Strony obowiązane są informować o każdej zmianie adresów. Powiadomienia, wnioski i oświadczenia wysyłane na ostatnio podany adres PZU Życie SA, oszczędzającego lub uposażonego uznawane będą za skutecznie doręczone.

### § 40

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 o przyczynie zwłoki i nowym terminie rozpatrzenia.
4. Z tytułu umowy przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych.

### § 41

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzą w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/325/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lipca 2007 roku i zmienione uchwałą Nr UZ/145/2009 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 14 maja 2009 roku.



Rafał Grodzicki

Członek Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna