

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

Kod warunków: FKIP31

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) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu,
- 2) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną z alokowanych części składek, zarządzany według określonej strategii inwestycyjnej,
- 3) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie,
- 4) **odpowiedzialność PZU Życie SA** – odpowiedzialność PZU Życie SA dotycząca wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
- 5) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
- 6) **oszczędzający** – osobę fizyczną, która zawarła umowę z PZU Życie SA i której życie jest przedmiotem ubezpieczenia oraz która gromadzi środki na rachunku IKE i rachunku dodatkowym,
- 7) **potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy oszczędzającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy,
- 8) **pracowniczy program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny prowadzony na podstawie ustawy o PPE,
- 9) **przeniesienie środków** – zamianę, na podstawie dyspozycji oszczędzającego, posiadanych udziałów jednostkowych określonego funduszu lub funduszy na udziały jednostkowe innego funduszu lub funduszy,
- 10) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 11) **rachunek dodatkowy** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych z inwestycyjnej części składki przekraczającej limit przewidziany w ustawie o IKE,
- 12) **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,
- 13) **regulamin** – regulamin funduszy, stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 14) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału oszczędzającego w danym funduszu,
- 15) **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 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną wystawioną przez PZU Życie SA potwierdzeniem zawarcia umowy,
- 16) **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,
- 17) **uprawniony** – uposażonego, a w braku uposażonego – osoby wskazane w § 28 ust. 2 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
 - 18) **ustawa o IKE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.),
 - 19) **ustawa o PPE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.),
 - 20) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
 - 21) **wartość rachunku dodatkowego** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku dodatkowym oszczędzającego,
 - 22) **wartość rachunku IKE** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku IKE oszczędzającego,
 - 23) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
 - 24) **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,
 - 25) **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,
 - 26) **wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym stanowiącej równowartość rachunku dodatkowego oszczędzającego na warunkach określonych w umowie,
 - 27) **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 gromadzone i inwestowane są 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.



PZU Życie SA

ŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMOWY

§ 4

- PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do:
 - wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
 - wypłaty z rachunku IKE,
 - wypłaty transferowej z rachunku IKE,
 - zwrotu z rachunku IKE,
 - wypłaty z rachunku dodatkowego.
- PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego w wysokości 100% sumy ubezpieczenia w przypadku śmierci oszczędzającego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.
- PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do wypłaty z rachunku IKE w następujących okolicznościach:
 - 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:
 - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
 - 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:
 - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
 - w przypadku oszczędzających urodzonych do dnia 31 grudnia 1945 r. - na wniosek oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty,
 - w przypadku śmierci oszczędzającego - na wniosek uprawnionego.
- PZU Życie SA z tytułu umowy jest zobowiązany do wypłaty transferowej z rachunku IKE:
 - na wniosek oszczędzającego:
 - do innej instytucji finansowej, z którą oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE albo
 - do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił oszczędzający,
 - na wniosek uprawnionego – z rachunku IKE zmarłego oszczędzającego na IKE uposażonego albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.
- 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.
- PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje wypłaty z rachunku dodatkowego:
 - w okresie trwania umowy – w każdym czasie na wniosek oszczędzającego,
 - po śmierci oszczędzającego – na wniosek uprawnionego.

§ 5

Na wniosek oszczędzającego za zgodą PZU Życie SA umowa może być rozszerzona o ubezpieczenia dodatkowe.

ZAWARCIE UMOWY

§ 6

- Podstawą zawarcia umowy jest podpisanie przez osobę fizyczną, która zamierza zawrzeć umowę, wniosku o zawarcie umowy i przekazanie pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA.
- Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy PZU Życie SA przekazuje osobie fizycznej, która zamierza zawrzeć umowę, niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.
- PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy. W tym przypadku PZU Życie SA zwraca osobie fizycznej, która zamierzała zawrzeć umowę, przekazane składki w pełnej wysokości.
- 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.
- PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy, wystawiając potwierdzenie zawarcia umowy.

- Dzień zawarcia umowy określony jest w potwierdzeniu zawarcia umowy. Wyznaczenie dnia zawarcia umowy uzależnione jest od łącznego spełnienia następujących warunków:
 - wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wypelnionego zgodnie z wymogami PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy,
 - przekazania pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA.
- Dzień zawarcia umowy przypada w trzecim dniu wyceny od dnia wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wniosku określonego w ust. 6 pkt 1, z zastrz. ust. 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

§ 7

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

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 8

Oszczędzający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od doręczenia mu potwierdzenia zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia przez oszczędzającego od umowy PZU ŻYCIE SA zwraca mu składkę pomniejszoną o część kosztów dokonania zwrotu składki obciążającą oszczędzającego.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 9

- 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.
- Umowę uważa się za wypowiedzianą przez oszczędzającego, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 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,
 - PZU Życie SA wezwał oszczędzającego do uzupełnienia składki, wskazując w wezwaniu co najmniej 15-dniowy dodatkowy termin oraz informując o skutku nieprzekazania składki,
 - oszczędzający nie przekazał składki w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.
- W razie wypowiedzenia umowy PZU Życie SA dokonuje:
 - zwrotu z rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty z rachunku IKE lub wypłaty transferowej z rachunku IKE, oraz
 - wypłaty z rachunku dodatkowego.

§ 10

Umowa rozwiązuje się wraz z końcem odpowiedzialności PZU Życie SA, z zastrzeżeniem § 22 pkt 6.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 11

Oszczędzający jest obowiązany informować PZU Życie SA o zmianie wszelkich danych dotyczących oszczędzającego oraz uposażonych.

§ 12

- Oszczędzający ma prawo:
 - wskazać i zmienić uposażonych,
 - określić i zmienić podział inwestycyjnej części składki pomiędzy funduszami wskazanymi w wykazie oferowanych funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
 - dokonywać przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE do wysokości limitu określonego w ustawie o IKE.
- W ramach rachunku IKE alokowana składka jest dzielona zgodnie z dyspozycją oszczędzającego pomiędzy fundusze wskazane w wykazie oferowanych funduszy.

3. W ramach rachunku dodatkowego składka jest alokowana zgodnie z dyspozycją oszczędzającego w jednym z funduszy wskazanych w wykazie oferowanych funduszy.
4. Oszczędzający nie może przenosić środków z rachunku IKE na rachunek dodatkowy.

§ 13

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 obciążającej oszczędzającego w przypadku zwrotu składki zgodnie z § 17 ust. 2.
2. PZU Życie SA jest obowiązany:
 - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
 - 2) przekazywać oszczędzającemu pisemne informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed dokonaniem takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy,
 - 3) przekazywać oszczędzającemu informację dotyczącą zmiany opłat i wysokości minimalnych składek,
 - 4) sporządzać i publikować roczne i półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 5) przekazywać oszczędzającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy raz informować o zmianach w tym zakresie,
 - 6) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 7) przekazywać okresowo, w formie pisemnej, co najmniej raz w roku, oszczędzającemu informację o wartości rachunku udziałów,
 - 8) 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,
 - 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 o przyczynach niemożności jego zaspokojenia,
 - 11) udostępniać oszczędzającemu oraz osobie występującej z roszczeniem informację i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązań, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. PZU ŻYCIE SA zastrzega sobie prawo niedostępiania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

ZMIANA UMOWY

§ 14

1. Zmiany w umowie są dokonywane w drodze rokowań, w trybie ofertowym bądź w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób i potwierdzane w formie pisemnej.
2. PZU Życie SA może zaproponować nową wysokość minimalnych składek, ochronnej części składki oraz opłat, o których mowa w umowie, o czym poinformuje oszczędzającego najpóźniej w terminie 60 dni przed dniem wejścia w życie proponowanej zmiany. Powyższa zmiana nie może być wyższa od większego ze wskaźników:
 - a) wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub
 - b) wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej ogłaszanych przez GUS za okres od poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA wysokości opłat.
 W przypadku braku zgody na zaproponowaną zmianę oszczędzającemu przysługuje prawo do pisemnego wypowiedzenia umowy ze skutkami zawartymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że umowa rozwiązuje się nie później niż z dniem wejścia w życie zmiany. Oszczędzający jest zobowiązany złożyć do PZU Życie SA stosowne oświadczenie dotyczące wypowiedzenia umowy nie później niż 14 dni przed datą wejścia w życie zaproponowanej zmiany.
3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości

poszczególnych opłat lub zawieszania ich pobierania na podstawie jednostronnej decyzji; taka decyzja PZU Życie SA nie stanowi zmiany umowy.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 15

1. Sumą ubezpieczenia jest kwota stanowiąca 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

§ 16

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

§ 17

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 potwierdzonej 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.

§ 18

1. Wysokość opłat określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzonej 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,
 - 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 obciążającej oszczędzającego – z kwoty zwracanej składki zgodnie z § 17 ust. 2.
3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub ich zawieszania na podstawie jednostronnej decyzji; taka decyzja PZU Życie SA nie stanowi zmiany umowy.

FUNDUSZE

§ 19

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy stanowi załącznik do regulaminu.
3. Zaferowanie przez PZU Życie SA nowych funduszy bądź likwidacja funduszy nie stanowi zmiany umowy. W tym przypadku PZU Życie SA ma prawo w wykazie dostępnych w ramach umowy funduszy ustalić wysokość opłat określonych w regulaminie.

§ 20

1. Inwestycyjna część pierwszej i kolejnych składek po potrąceniu opłaty manipulacyjnej zamieniana jest na udziały jednostkowe – alokowana składka.
2. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe bez potrącenia opłaty manipulacyjnej.
3. Pierwsza alokowana składka zamieniana jest na udziały jednostkowe w dniu zawarcia umowy według wartości udziału jednostkowego z poprzedniego dnia wyceny.
4. Kolejne alokowane składki są zamieniane na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu przekazania do jednostki obsługującej ubezpieczenie kolejnej składki oraz po zawarciu umowy.
5. 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.
6. Przeniesienie środków następuje według wartości udziału jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie dyspozycji o przeniesieniu środków.

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 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,
- 4) upływu okresu wypowiedzenia umowy,
- 5) dokonania wypłaty z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE,
- 6) z końcem okresu, za który PZU Życie SA pobrał ochronną część składki, jeżeli oszczędzający ukończył 60 rok życia.

§ 23

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA ulega zawieszeniu z upływem okresu, za który PZU Życie SA pobrał ochronną część składki.
2. Odpowiedzialność PZU Życie SA zostaje wznowiona w przypadku przekazania składki w okresie zawieszania. 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

§ 24

Dokonanie wypłaty transferowej z rachunku IKE nie powoduje rozwiązania umowy i zakończenia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA. Umowa rozwiązuje się z końcem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, za który pobrano ostatnią ochronną część składki przed złożeniem wniosku

o dokonanie wypłaty transferowej z rachunku IKE.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 25

PZU Życie SA nie wypłaca świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego i dokonuje wyłącznie wypłaty z rachunku IKE albo wypłaty transferowej z rachunku IKE oraz wypłaty z rachunku dodatkowego, jeżeli śmierć oszczędzającego nastąpiła:

- 1) wskutek samobójstwa oszczędzającego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego,
- 2) w wyniku działań wojennych lub udziału w masowych rozruchach społecznych.

UPRAWNIENI

§ 26

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.

§ 27

1. Oszczędzający wyznacza uposażonego we wniosku o zawarcie umowy.
2. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonych.

§ 28

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 § 26 pkt 2-4, wówczas przypadająca im część świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłat, o których mowa w § 26 pkt 2-4 zostaje rozdzielona w częściach równych pomiędzy pozostałych uposażonych.
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 § 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

Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania w formie świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego, wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE, zwrotu z rachunku IKE lub wypłaty z rachunku dodatkowego, wnioskujący składa do PZU Życie SA:

- 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
- 2) potwierdzenie zawarcia umowy,
- 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,
- 4) w przypadku śmierci oszczędzającego dodatkowo:
 - a) akt zgonu oszczędzającego,
 - b) dokument stwierdzający tożsamość uposażonego – do wglądu,
 - c) 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,
 - d) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.

§ 31

Ustalenie kwoty wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE, zwrotu z rachunku IKE oraz wypłaty z rachunku dodatkowego następuje według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów.

§ 32

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu wypłaty z rachunku IKE i z tytułu wypłaty transferowej z rachunku IKE najpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań.
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 zobowiązanie z tytułu śmierci oszczędzającego oraz z tytułu wypłaty z rachunku dodatkowego najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązania.

§ 33

1. Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w postaci wypłaty z rachunku IKE, wypłaty z rachunku dodatkowego, wypłaty transferowej z rachunku IKE oraz zwrotu z rachunku IKE w 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.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Jerzy Kochański

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 37

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.

§ 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. Wszelkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnione osoby i tylko w takim przypadku wywierają skutki określone w umowie.
3. Wszelkie powiadomienia, 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 stycznia 2007 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od 1 stycznia 2007 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/488/2006 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 7 grudnia 2006 roku.

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Henryka Rupik

Regulamin Funduszy

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

Kod warunków: FKIP31

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez PZU Życie SA w ramach umów.
2. 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.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, używane są w regulaminie w takim samym znaczeniu.

FUNDUSZE

§ 2

1. Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszy został określony w strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik do regulaminu.
2. PZU Życie SA może zaoferować nowe fundusze oraz likwidować fundusze.
3. PZU Życie SA odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu Strategię Inwestycyjną.
4. PZU Życie SA nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z wybranym przez oszczędzającego funduszem.

WARTOŚĆ FUNDUSZU

§ 3

1. Wartość funduszy jest wyliczana w każdym dniu wyceny, w którym dokonywana jest wycena funduszy.
2. Wartość funduszu w dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości i pomniejszoną o opłatę z tytułu zarządzania funduszem.
3. Opłata z tytułu zarządzania funduszem jest naliczana i pobierana 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 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

1. Każdy fundusz podzielony jest na udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny.
3. Wartość udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następną wycenę włącznie.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 5

1. Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Zapisanie udziałów na rachunku oszczędzającego następuje jednocześnie z nabyciem jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym określonym w strategii stanowiącej załącznik do regulaminu.
3. Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.

§ 6

1. 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.
2. 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%
od 26 lat do 30 lat	40,0%	60,0%	0%
od 31 lat do 35 lat	30,0%	70,0%	0%
od 36 lat do 40 lat	20,0%	80,0%	0%
od 41 lat do 45 lat	10,0%	90,0%	0%
od 46 lat do 50 lat	0,0%	100,0%	0%
od 51 lat do 55 lat	0,0%	87,5%	12,5%
od 56 lat	0,0%	75,0%	25,0%

IKE PZU ŻYCIE

PZU Życie SA



3. 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.

§ 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 w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 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.

§ 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.

§ 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. W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek udziałów oszczędzającego:
 - 1) oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu,
 - 2) wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.
3. Zmiana podziału inwestycyjnej części składki ma zastosowanie do wszystkich przekazanych oraz kolejnych składek po otrzymaniu przez PZU Życie SA dyspozycji oszczędzającego.
4. 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 następuje w dniu wyceny w przy-

- padkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych następuje jednocześnie z odkupieniem odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
3. Udziały jednostkowe umarżane są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia wartości umarżanych udziałów jednostkowych:
 - 1) mnoży się liczbę udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny,
 - 2) sumuje się wartości umarżonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

LIKwidACJA FUNDUSZU

§ 11

1. PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu.
2. W terminie 90 dni przed dniem likwidacji PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o planowanej likwidacji funduszu i wzywa oszczędzającego do złożenia dyspozycji przeznaczenia środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
3. Dyspozycję przeznaczenia środków należy doręczyć PZU Życie SA nie później niż na 14 dni przed dniem likwidacji funduszu. Za realizację dyspozycji przeniesienia środków do innego funduszu PZU Życie SA nie pobiera opłaty.
4. Dniem likwidacji jest dzień wyceny. W dniu likwidacji funduszu następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
5. Jeżeli dyspozycja, o której mowa w ust. 3, nie zostanie doręczona PZU Życie SA w terminie 14 dni przed dniem likwidacji, PZU Życie SA dokonuje przeniesienia środków na fundusz lub fundusze wskazane w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.

ZAOKRĄGLENIA

§ 12

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

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13

1. W sprawach nie uregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o IKE, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2007 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych począwszy od 1 stycznia 2007 roku.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Jerzy Kocharński

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Henryka Rupik

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

PZU Życie SA oferuje następujące fundusze w ubezpieczeniu na życie związanym 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

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

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Jerzy Kochański

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Henryka Rupik

PZUŻ 8608/1

PZU Życie SA



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.

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
1.	Fundusz Akcji	PWA06	PZU FIO Akcji Krakowiak
2.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06	PZU FIO Stabilnego Wzrostu Mazurek
3.	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06	PZU FIO Papierów dłużnych Polonez

3. LIKWIDACJA FUNDUSZU

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego PZU Życie SA zlikwiduje fundusz, który lokuje aktywa w likwidowany fundusz inwestycyjny na podstawie §11 Regulaminu.

4. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2007 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych począwszy od 1 stycznia 2007 roku.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna

Jerzy Kochański

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna

Henryka Rupik

PZUŻ 8619/1

PZU Życie SA

