



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

kod warunków: FKIP30

### 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, zawieraną na wniosek oszczędzającego na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną wystawionym 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 2004r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. z 2004, Nr 116, poz. 1205),
  - 19) **ustawa o PPE** — ustawę z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2004, Nr 116, poz. 1207),
  - 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 w wysokości 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.

## 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.

### § 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.
2. PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego w wysokości 100% 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.

### § 5

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

## ZAWARCIE UMOWY

### § 6

1. 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.

2. Przed podpisaniem wniosku o zawarcie umowy PZU Życie SA przekazuje osobie fizycznej, która zamierza zawrzeć umowę, niniejsze 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 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 oznacza rezygnację z zawarcia umowy.
5. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy, wystawiając potwierdzenie zawarcia umowy.
6. Dzień zawarcia umowy określony jest w potwierdzeniu zawarcia umowy. Dzień zawarcia umowy przypada w ciągu siedmiu dni od łącznego spełnienia następujących warunków:
  - 1) wpłynięciu do jednostki obsługującej ubezpieczenie wypełnionego zgodnie z wymogami PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy,
  - 2) przekazaniu pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA.

## CZAS TRWANIA UMOWY

### § 7

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

## ROZWIĄZANIE 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.

### § 9

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 razie 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.

#### § 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

1. Oszczędzający ma prawo:
  - 1) wskazać i zmienić uposażonych,
  - 2) określić i zmienić podział inwestycyjnej części składki pomiędzy funduszami wskazanymi w wykazie oferowanych funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3,
  - 3) dokonywać przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE do wysokości limitu określonego w ustawie o IKE.
2. 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) opłaty za przekazanie na żądanie oszczędzającego informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy,
  - 6) 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 oraz informować o zmianach w tym zakresie,
  - 6) przekazywać na żądanie oszczędzającego informację roczną i informację półroczną o funduszach funkcjonujących w ramach umowy,





- 7) ogłaszać, niezwłocznie po ustaleniu, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 8) przekazywać okresowo, w formie pisemnej, co najmniej raz w roku, oszczędzającemu informację o wartości rachunku udziałów,
  - 9) informować oszczędzającego i uposażonych o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, o ile zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, oraz o dokumentach potrzebnych do ustalenia zobowiązania,
  - 10) zawiadamiać uprawnionych, którzy zgłosili roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części,
  - 11) udostępniać oszczędzającemu oraz uprawnionym 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 nieudostępniania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.
4. W związku z przyjętą w umowie niezmienną wysokością sumy ubezpieczenia PZU ŻYCIE SA nie będzie pisemnie informował oszczędzającego o wysokości sumy ubezpieczenia.

## ZMIANA UMOWY

### § 14

1. W porozumieniu z oszczędzającym do umowy mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Wszelkie zmiany w umowie, w szczególności dotyczące zasad określenia sumy ubezpieczenia, są dokonywane w drodze rokowań i potwierdzone w formie pisemnej, z wyjątkiem zmian, których dopuszczalny zakres określono w umowie. O zmianie PZU Życie SA będzie informował oszczędzającego na piśmie.
3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo zmiany wysokości minimalnych składek, ochronnej części składki oraz opłat, o których mowa w umowie, w trakcie jej trwania, lecz nie więcej niż o większy ze wskaźników — wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej — ogłaszanych przez GUS za okres od poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA wysokości opłat, co 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 stała 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.
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.



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 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.

### § 18

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,
  - 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

- 6) w przypadku opłaty za przekazanie na żądanie oszczędzającego informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy — za pobraniem pocztowym.

3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub ich zawieszenia 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. Zaoferowanie 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.
4. Kolejne alokowane składki są zamieniane na udziały jednostkowe w dniu wyceny przypadającym w ciągu siedmiu dni od przekazania do jednostki obsługującej ubezpieczenie kolejnej składki.
5. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe w dniu wyceny przypadającym w ciągu siedmiu dni od jej przekazania do jednostki obsługującej ubezpieczenie.
6. Przeniesienie środków następuje w dniu wyceny przypadającym w ciągu siedmiu dni od 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 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 w tym okresie 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 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 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 świad-



czenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 26 pkt 2-4 przysługuje członkom rodziny oszczędzającego według kolejności pierwszeństwa:

- 1) małżonek,
- 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 w dniu wyceny przypadającym w ciągu siedmiu dni

po otrzymaniu 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.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 36

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.


### § 37

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.

### § 38

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.

Wiceprezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Frederik Hoogerbrug

Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do PZU Życie SA wywierają skutek prawny wobec PZU Życie SA z chwilą doręczenia.

2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnione osoby i tylko w takim przypadku wywierają skutki określone w umowie.
3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski PZU Życie SA dotyczące umowy składane są na piśmie lub w innej dozwolonej prawem formie uzgodnionej z oszczędzającym.
4. Pismo PZU Życie SA skierowane pod ostatni wskazany adres oszczędzającego lub uposażonego wywiera skutki prawne z chwilą doręczenia albo po upływie 30 dni od daty wysłania.

### § 39

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzi w życie z dniem 1 września 2004 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od 1 września 2004 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/339/2004 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 2 sierpnia 2004 roku.

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Bogusław Kasprzyk