

POSTANOWIENIA ODMIENNE OD OGÓLNYCH WARUNKÓW GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO POGODNA JESIEŃ



Kod warunków: PJKP42 ubezpieczenie kontynuowane
Kod zmiany: DPI0100

§ 1

W ogólnych warunkach grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków: PJKP42 ubezpieczenie kontynuowane) zatwierdzonych uchwałą nr UZ/231/2015 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 8 grudnia 2015 roku oraz zmienionych uchwałą nr UZ/3/2017 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia

5 stycznia 2017 roku (zwane dalej: „OWU”), wprowadza się następujące postanowienia odmienne:

1. Pkt 3 Informacji wskazującej, które z postanowień ogólnych warunków grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków: PJKP42 ubezpieczenie kontynuowane) dotyczą podstawowych warunków umowy ubezpieczenia, stanowiącej ich integralną część otrzymuje brzmienie:

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
3.	Koszty oraz inne obciążenia potrącanie ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:	<p>§ 2 ust. 1 pkt 2); § 11 ust. 3; § 15 ust. 1 pkt 1–5); § 15 ust. 3 pkt 4); § 17; § 21 ust. 1, § 21 ust. 4; § 22 ust. 2; § 32 ust. 1–4;</p> <p>§ 3 ust. 3–4 regulaminu funduszy Pogodna Jesień – załącznik do OWU;</p> <p>Pkt 1)–5) Tabeli opłat w Informacji o funduszach i opłatach – załącznik nr 1 do regulaminu funduszy Pogodna Jesień, który stanowi załącznik do OWU.</p>

2. § 2 ust. 1 pkt 2 OWU otrzymuje brzmienie:

„2) **alokowana składka** – część składki pomniejszona o opłatę alokacyjną, przeznaczona na nabycie udziałów jednostkowych.”

3. § 11 ust. 3 OWU otrzymuje brzmienie:

„3. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego w terminie określonym w ust. 1 pkt 2), PZU Życie SA dokonuje całkowitego wykupu ubezpieczenia. Ustalenie wartości wykupu następuje według wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu otrzymania przez PZU Życie SA

oświadczenia o odstąpieniu, o którym mowa w ust. 1 pkt 2. Całkowity wykup pomniejszany jest o opłatę likwidacyjną w wysokości określonej w informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu i potwierdzonej w polisie, przy czym wysokość opłaty likwidacyjnej pobieranej z kwoty wykupu całkowitego w związku z odstąpieniem, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 nie będzie wyższa niż 4%.”

4. § 15 ust. 1 OWU otrzymuje brzmienie:

„1. PZU Życie SA ma prawo do pobierania następujących opłat:
1) opłaty alokacyjnej;

- 2) opłaty administracyjnej;
 - 3) opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem;
 - 4) opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego;
 - 5) opłaty likwidacyjnej.”
- 5. § 21 ust. 1 OWU otrzymuje brzmienie:**
- „**1. Wysokość:**
- 1) opłaty alokacyjnej;
 - 2) opłaty administracyjnej;
 - 3) opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem;
 - 4) opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego;
 - 5) opłaty likwidacyjnej
- oraz sposób pobierania tych opłat są określone w regulaminie oraz informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu. Wysokość opłat jest potwierdzona w polisie.
- 6. Nie stosuje się postanowień § 21 ust. 2 i 3 OWU.**
- 7. § 22 ust. 2 OWU otrzymuje brzmienie:**
- „**2. Wykaz oferowanych funduszy znajduje się w informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu.**”
- 8. § 32 ust. 1–2 OWU otrzymują brzmienie:**
- „**1.** Kwotę całkowitego wykupu ubezpieczenia stanowi wartość rachunku udziałów ubezpieczonego. Całkowity wykup pomniejszany jest o opłatę likwidacyjną w wysokości określonej w informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu, i potwierdzonej w polisie. Opłata likwidacyjna jest pobierana od wartości rachunku udziałów ubezpieczonego pomniejszonej o limit wypłat bez opłaty likwidacyjnej. Limit wypłat bez opłaty likwidacyjnej to 10% wartości rachunku udziałów ubezpieczonego i jest ustalany na dzień wyceny następujący bezpośrednio po poprzedniej rocznicy początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego.
- 2.** Częściowego wykupu ubezpieczenia dokonuje się poprzez odliczenie z rachunku udziałów odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w funduszu. Częściowy wykup pomniejszany jest o opłatę likwidacyjną w wysokości określonej w informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu i potwierdzonej w polisie, z zastrzeżeniem ust. 3.”
- 9. Dodaje się § 32 ust. 7, który otrzymuje brzmienie:**
- „**7.** Ustalenie kwoty częściowego wykupu ubezpieczenia albo całkowitego wykupu ubezpieczenia następuje w najbliższym dniu wyceny, który przypada po otrzymaniu przez PZU Życie wniosku o dokonanie częściowego albo całkowitego wykupu ubezpieczenia.”
- 10. § 43 otrzymuje brzmienie:**
- „**§ 43**
- 1.** Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
 - 2.** Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone:
 - 1) na piśmie – osobiście albo wysłane przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”;
 - 2) na piśmie – wysłane na adres do doręczeń elektronicznych PZU Życie SA w rozumieniu „Ustawy o doręczeniach elektronicznych”, począwszy od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych;
 - 3) w formie ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1;
 - 4) w postaci elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
 - 3.** PZU Życie SA rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
 - 4.** W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie informację, w której:
 - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
 - 5.** Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła:
 - 1) w przypadku, gdy klientem jest osoba fizyczna – na piśmie, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta;
 - 2) w przypadku, gdy klientem jest inny podmiot niż wskazany w pkt 1 – na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
 - 6.** Osobie fizycznej, która złożyła reklamację przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - 1) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - 2) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
 - 7.** Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
 - 8.** Reklamacje uregulowane są w „Ustawie o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej” oraz w „Ustawie o dystrybucji ubezpieczeń”.
 - 9.** PZU Życie SA przewiduje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
 - 10.** Podmiotem uprawnionym w rozumieniu „Ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich”, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl.
 - 11.** Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
 - 12.** Językiem stosowanym przez PZU Życie SA w relacjach z konsumentem jest język polski.
 - 13.** PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
 - 14.** Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń dostępne jest na stronie www.pzu.pl w części dotyczącej relacji inwestorskich.”
- 11. § 3 ust. 3 i 4 regulaminu funduszy Pogodna Jesień, który stanowi załącznik do OWU otrzymują brzmienie:**
- „**3.** 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 pomniejszaną

o opłatę z tytułu zarządzania danym funduszem i opłatę z tytułu odpowie dzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego.

4. Opłata z tytułu zarządzania danym funduszem oraz opłata z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego są naliczane i pobierane z góry na każdy dzień wyceny zgodnie ze wzorem:

$$O = (1 - 1 / (1 + p)^n / 365) * w$$

gdzie:

O to wartość części opłaty z tytułu:

- 1) zarządzania danym funduszem,
- 2) odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego

– przypadająca na daną wycenę,

p to stawka, w stosunku rocznym, opłaty z tytułu:

- 1) zarządzania danym funduszem,
- 2) odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego

– określona w informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu,

n to liczba dni liczona od bieżącego dnia wyceny do następnego dnia wyceny włącznie, w którym naliczona będzie opłata z tytułu:

- 1) zarządzania danym funduszem,
- 2) odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego,

w to wartość aktywów danego funduszu w bieżącym dniu wyceny,

365 to liczba dni w roku (wartość stała).

Przykład obliczenia opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem

Założenia:

Bieżący dzień wyceny tj. dzień wyceny, w którym naliczana i pobierana jest opłata z tytułu zarządzania danym funduszem: 9 marca 2022 r.

Następny dzień wyceny, w którym naliczona będzie opłata z tytułu zarządzania danym funduszem: 16 marca 2022 r.

Liczba dni liczona od bieżącego dnia wyceny do następnego dnia wyceny włącznie (n): 7

Stawka opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem w stosunku rocznym (p): 2,25%

Wartość aktywów danego funduszu w bieżącym dniu wyceny (w): 1 000 000 zł

Wartość części opłaty przypadająca na bieżącą wycenę (O) = $(1 - 1 / (1 + 2,25\%)^7 / 365) * 1\,000\,000\,zł = 426,63\,zł$

Przykład obliczenia opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego:

Założenia:

Bieżący dzień wyceny tj. dzień wyceny, w którym naliczana i pobierana jest opłata z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego: 9 marca 2022 r.

Następny dzień wyceny, w którym naliczona będzie opłata z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego: 16 marca 2022 r.

Liczba dni od bieżącego dnia wyceny do następnego dnia wyceny włącznie (n): 7

Stawka opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego w stosunku rocznym (p): 0,05% Wartość aktywów danego funduszu w bieżącym dniu wyceny (w): 1 000 000 zł

Wartość części opłaty przypadająca na bieżącą wycenę (O) = $(1 - 1 / (1 + 0,05\%)^7 / 365) * 1\,000\,000\,zł = 9,58\,zł$

Pobieranie ww. opłat z wartości danego funduszu obniża wartość udziału jednostkowego tego funduszu, a tym samym ma wpływ na wartość rachunku udziałów poszczególnych ubezpieczonych, którzy posiadają udziały jednostkowe danego funduszu.

12. W § 7 regulaminu funduszy Pogodna Jesień, który stanowi załącznik do OWU skreśla się ust. 3.

13. § 8 ust. 3 regulaminu funduszy Pogodna Jesień, który stanowi załącznik do OWU otrzymuje brzmienie:

„3. Liczba udziałów jednostkowych w funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych udziałów jednostkowych funduszu, z którego przenoszone są środki podzielonej przez wartość udziału jednostkowego funduszu docelowego na dzień wyceny, w którym realizowane jest przeniesienie środków.”

14. W § 8 regulaminu funduszy Pogodna Jesień, który stanowi załącznik do OWU skreśla się ust. 4.

15. Załącznik nr 1 do regulaminu funduszy Pogodna Jesień, który stanowi załącznik do OWU otrzymuje brzmienie:

„INFORMACJA O FUNDUSZACH I OPŁATACH STOSOWANA DO GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO POGODNA JESIEŃ, KOD WARUNKÓW PJKP42 – UBEZPIECZENIE KONTYNUOWANE

I. Wykaz oferowanych funduszy

W ubezpieczeniu emerytalnym Pogodna Jesień PZU Życie SA oferuje następujące fundusze:

L.p	Nazwa funduszu	Kod funduszu
1.	Stabilna Pogodna Jesień	UWZ03

II. Tabela opłat

L.p	Nazwa opłaty	Wysokość opłaty	Sposób pobierania opłaty
1.	Opłata z tytułu zarządzania danym funduszem – fundusz Stabilna Pogodna Jesień	2,25% wartości funduszu rocznie	Poprzez pomniejszenie wartości funduszu w każdym dniu wyceny pobierana jest część opłaty przypadająca na daną wycenę

L.p	Nazwa opłaty	Wysokość opłaty	Sposób pobierania opłaty			
2.	Opłata z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego	Roczna stawka opłaty x wartość funduszu gdzie roczna stawka opłaty to wyższa z wartości: 0,05% i współczynnik W^*	Poprzez pomniejszenie wartości funduszu w każdym dniu wyceny pobierana jest część opłaty przypadająca na daną wycenę			
3.	Opłata administracyjna	1,80 zł miesięcznie	<p>Poprzez umorzenie udziałów jednostkowych z rachunku udziałów w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dniu wyceny, który odpowiada początkowi odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego – w przypadku pierwszego pobrania opłaty; 2) najbliższym dniu wyceny w danym miesiącu, który przypada po upływie 30 dni od poprzedniego dnia wyceny, w którym pobrana była opłata – w przypadku drugiego i każdego kolejnego pobrania opłaty. <p>Opłata jest pobierana z tytułu bieżącej obsługi umowy.</p>			
4.	Opłata alokacyjna	5% składki	<p>Poprzez pomniejszenie każdej przekazanej składki przed nabyciem udziałów jednostkowych funduszu.</p> <p>Opłata jest pobierana z tytułu bieżącej obsługi umowy oraz kosztów związanych z zawarciem umowy.</p>			
5.	1) Opłata likwidacyjna pobierana w związku z częściowym albo całkowitym wykupem	Rok polisowy, w którym jest pobierana opłata likwidacyjna	Stawka opłaty likwidacyjnej pobieranej w przypadku realizacji częściowego albo całkowitego wykupu (ponad limit wypłat bez pobrania opłaty likwidacyjnej, o którym mowa w § 32 ust. 1 i 3 OWU)		<p>Poprzez potrącenie z kwoty częściowego albo całkowitego wykupu w związku z realizacją wniosku o częściowy albo całkowity wykup ubezpieczenia.</p> <p>Opłata jest pobierana w celu pokrycia kosztów związanych z zawarciem umowy, które nie zostały rozliczone przez pobranie opłaty alokacyjnej.</p>	
				1		10%
				2		10%
				3		10%
				4		9%
				5		8%
				6		7%
				7		6%
				8		5%
				9		4%
				10		3%
				Od 11		2%
	2) Opłata likwidacyjna pobierana w przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego w terminie określonym w §11 ust. 1 pkt 2) OWU.	Stawka opłaty likwidacyjnej			<p>Poprzez potrącenie z kwoty całkowitego wykupu.</p> <p>Opłata jest pobierana w celu pokrycia kosztów związanych z zawarciem umowy, które nie zostały rozliczone przez pobranie opłaty alokacyjnej.</p>	
	W zależności od roku polisowego umowy, nie więcej niż 4%					

* współczynnik W jest ustalany przez PZU Życie SA w tej samej wysokości dla wszystkich ubezpieczonych, jako iloraz:

- sumy opłat z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci poszczególnych ubezpieczonych ustalonych jako iloczyn prawdopodobieństwa zgonu w ciągu roku na podstawie najbardziej aktualnych Tablic trwania życia publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny (GUS), na podstawie aktualnego wieku i płci ubezpieczonego,

- oraz dodatkowej kwoty płatnej w przypadku śmierci w wysokości 10% wartości rachunku udziałów oraz
- wartości funduszu.

Roczna wysokość opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego ustalana jest co roku wg danych na dzień 30 listopada i ma zastosowanie od dnia 1 stycznia roku następnego po dokonaniu wycieszenia.

Przykład obliczenia współczynnika W według stanu na dzień 30 listopada 2021:

Obliczenie łącznej kwoty opłat z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci poszczególnych ubezpieczonych:

Założenia:

L.p	Ubezpieczony	40-letni mężczyzna	56-letnia kobieta
a)	Wartość rachunku udziałów	10 000,00 zł	15 000,00 zł
b)	Prawdopodobieństwo zgonu w ciągu roku (dane uzyskane z aktualnych Tablic trwania życia 2020 publikowanych przez GUS)	0,2760%	0,4710%
c)	Dodatkowa kwota płatna w razie śmierci ubezpieczonego równa 10% wartości rachunku udziałów, tj. $10\% \cdot a$	1 000,00 zł	1 500,00 zł
d)	Kwota opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci równa $b \cdot c$	2,76 zł	7,07 zł

Łączna kwota opłat z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci: $2,76 \text{ zł} + 7,07 \text{ zł} = 9,83 \text{ zł}$

§ 2

Obliczenie współczynnika W :

Współczynnik $W = 9,83 \text{ zł}$ (łączna kwota opłat z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci) / $25 000 \text{ zł}$ (łączna wartość funduszu (rachunków udziałów) osób ubezpieczonych) = $0,04\%$

W tabeli opłat wskazane są standardowe wysokości opłat, które mogą się zmienić w wyniku indywidualnych uzgodnień między ubezpieczającym a PZU Życie SA.”

1. Niniejsze postanowienia odmienne zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/90/2022 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 11 maja 2022 roku oraz zmienione uchwałą nr UZ/132/2023 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 1 czerwca 2023 r.
2. Postanowienia odmienne wchodzi w życie 12 czerwca 2023 roku.