



KARTA PRODUKTU GRUPOWE UBEZPIECZENIE EMERYTALNE POGODNA JESIEŃ

Kod warunków: PJGP42 – ubezpieczenie grupowe

Kod warunków: PJKP42 – ubezpieczenie kontynuowane

Kod Postanowień odmiennych od ogólnych warunków grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień,
kod warunków PJKP42 - ubezpieczenie kontynuowane: DPF0011

Wersja Karty produktu z dnia 30 czerwca 2023 r.

Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 r. (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844) oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 roku (Dz.U. z 2017 r., poz. 2486).

Karta produktu nie jest częścią umowy. Jest prezentowana w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Karta produktu zawiera informacje o standardowych warunkach ubezpieczenia, które mogą się zmienić w wyniku indywidualnych uzgodnień między ubezpieczającym a PZU Życie SA.

Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do ubezpieczenia, ubezpieczony powinien zapoznać się z Ogólnymi warunkami grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków PJGP42) (w tym regulaminem funduszy), Dokumentem zawierającym kluczowe informacje o grupowym ubezpieczeniu emerytalnym Pogodna Jesień (kod warunków PJGP42) oraz z innymi dokumentami, które określają warunki zastosowane w danej umowie ubezpieczenia i są podstawą zawarcia ubezpieczenia. Aktualne i archiwalne wersje Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dostępne są na stronie www.pzu.pl/produkty/grupowe-ubezpieczenie-emerytalne-pogodna-jesien (zakładka KID).

Przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy indywidualnie kontynuowanego grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień ubezpieczony powinien zapoznać się z Ogólnymi warunkami grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków PJKP42 – ubezpieczenie kontynuowane) (w tym regulaminem funduszy), Dokumentem zawierającym kluczowe informacje o grupowym ubezpieczeniu emerytalnym Pogodna Jesień, (kod warunków PJKP42 – ubezpieczenie kontynuowane), Postanowieniami odmiennymi od ogólnych warunków grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków PJKP42 – ubezpieczenie kontynuowane) oraz z innymi dokumentami, które określają warunki zastosowane w danej umowie ubezpieczenia i są podstawą zawarcia ubezpieczenia. Aktualne i archiwalne wersje Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dostępne są na stronie www.pzu.pl/produkty/grupowe-ubezpieczenie-emerytalne-pogodna-jesien (zakładka KID).

Ubezpieczony ma prawo dostępu do wszelkich materiałów informacyjnych, w tym do postanowień zawartej umowy ubezpieczenia oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie jego praw i obowiązków, w formie papierowej, elektronicznej lub w inny uzgodniony z nim sposób.

W przypadku pytań prosimy o kontakt pod numerem infolinii: 801 102 102.

I CEL PRODUKTU

• Oszczędzanie na emeryturę

Ubezpieczenie Pogodna Jesień to przede wszystkim forma oszczędzania na emeryturę, w ramach której wpłacane pieniądze są inwestowane w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (dalej: fundusz).

• Ochrona ubezpieczeniowa

Dodatkowo, udzielamy ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku śmierci ubezpieczonego, pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom przez niego wskazanym.

II CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień jest dobrowolne.

1. Ubezpieczający i ubezpieczony – kto zawiera umowę i czyje życie jest objęte ochroną

- Ubezpieczający to podmiot, który zawiera z nami umowę grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień na czas nieokreślony i przekazuje składki za ubezpieczonych.
- Ubezpieczony to osoba, która:
 - pozostaje w stosunku prawnym z ubezpieczającym,
 - przystąpiła do ubezpieczenia i jej życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.

2. Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia

- Ubezpieczony ma prawo do indywidualnej kontynuacji jeśli ubezpieczający wypowiedział umowę grupową. W takim przypadku, w okresie wypowiedzenia umowy, ubezpieczony powinien złożyć wniosek o zawarcie umowy indywidualnie kontynuowanej.
- Ubezpieczony ma także prawo do indywidualnej kontynuacji jeśli ubezpieczający przestał opłacać składki i wygasła nasza odpowiedzialność.
- W przypadku indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia ubezpieczony z umowy grupowej staje się ubezpieczającym w umowie indywidualnie kontynuowanej.
- Umowa indywidualnie kontynuowana może być zawarta jeśli ubezpieczony nie osiągnął wieku emerytalnego.

3. Jaki jest zakres ubezpieczenia

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- osiągnięcie przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, który wynosi 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn, i może zostać:
 - obniżony w wyniku decyzji właściwego organu o nabyciu przez ubezpieczonego uprawnień do:
 - świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego, albo
 - świadczenia przedemerytalnego,
 - podwyższony w przypadku, jeśli ubezpieczony osiągnie wiek emerytalny i nadal będzie objęty ochroną w ubezpieczeniu grupowym, a ubezpieczający będzie przekazywać składki;
- śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.

4. Rekomendowany minimalny okres utrzymywania umowy, ze względu na emerytalny charakter produktu, to 5 lat.

5. Zalecany okres utrzymywania umowy: do osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, który wynosi 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn.

6. W co inwestowane są pieniądze wpłacane na ubezpieczenie

- Środki są inwestowane w fundusz Stabilna Pogodna Jesień.
- Celem funduszu jest stabilny wzrost jego wartości w długim okresie, przy zachowaniu realnej wartości inwestycji i zmniejszonym ryzyku.
- Fundusz inwestuje głównie w bezpieczne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe.

7. Profil ryzyka funduszy:

Nazwa funduszu	Kod funduszu	Profil ryzyka funduszu		
Stabilna Pogodna Jesień	UWZ03	niski	umiarkowany	wysoki

Aktualna lista funduszy oferowanych w ramach grupowego ubezpieczenia, emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków PJGP42) oraz indywidualnie kontynuowanego grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (kod warunków PJKP42), ich bieżące oraz historyczne notowania udostępniane są w PZU Życie SA i na stronie internetowej www.pzu.pl.

8. Dodatkowe informacje:

- PZU Życie SA wypłaca dodatkowe wynagrodzenia dla pracownika/pośrednika zawierającego ubezpieczenie, na zasadach określonych w umowie lub regulaminie.
- W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.
- Wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z umową indywidualnie kontynuowaną wynosi 0,45%.

III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOSZĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI, JAK MOŻE ZMIENIAĆ SIĘ ICH WYSOKOŚĆ

Rodzaj składki	Wysokość składki	Kto finansuje składki
Składka	<ul style="list-style-type: none"> • dowolna kwota, z zastrzeżeniem, że minimalna wysokość składki dla grupy: <ul style="list-style-type: none"> ◦ do 50 osób to 50 zł, ◦ powyżej 50 osób to 25 zł, miesięcznie od osoby; • 600 zł rocznie w przypadku indywidualnej kontynuacji umowy 	Ubezpieczający, lub ubezpieczony za pośrednictwem ubezpieczającego
Składka dodatkowa	<ul style="list-style-type: none"> • dowolna kwota 	

- Za składki, po pobraniu opłaty z tytułu alokacji składki - w przypadku grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień albo opłaty alokacyjnej - w przypadku indywidualnie kontynuowanego grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień, nabywamy udziały jednostkowe. Udziały te zapisujemy na rachunku udziałów ubezpieczonego. Nie występuje podział składki na część ochronną i inwestycyjną.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

W ramach umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień ochrona rozpoczyna się nie wcześniej niż następnego dnia po dniu, w którym ubezpieczony przekazał ubezpieczającemu deklarację przystąpienia do ubezpieczenia i nie wcześniej niż po upływie 2 dni roboczych po łącznym spełnieniu poniższych warunków:

- doręczeniu do nas deklaracji przystąpienia ubezpieczonego do ubezpieczenia;
- przekazaniu pierwszej składki;
- doręczeniu do nas wykazu osób, za które przekazano pierwszą składkę;
- doręczeniu do nas potwierdzenia przekazania pierwszej składki.

Po zawarciu umowy indywidualnie kontynuowanej, zachowana jest ciągłość ochrony ubezpieczeniowej, rozpoczętej w ramach umowy grupowej.

Ochrona kończy się w dniu, w którym zaistnieje którakolwiek z poniższych okoliczności:

- otrzymamy oświadczenie ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia;
- otrzymamy oświadczenie ubezpieczonego o rezygnacji z ubezpieczenia grupowego;
- otrzymamy oświadczenie ubezpieczonego o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia;
- otrzymamy wniosek ubezpieczonego o wypłatę wszystkich środków (całkowity wykup);
- wartość rachunku udziałów spadnie do zera;
- upłynie okres wypowiedzenia umowy, chyba że ubezpieczony złoży wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego,
- umrze ubezpieczony;
- ubezpieczony osiągnie wiek emerytalny.

V ŚWIADCZENIA I WYKUPY – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE

1. Świadczenia

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Jak ustalimy wysokość świadczenia	Komu wypłacimy świadczenie	W jakim terminie wypłacimy świadczenie	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia
Zakres ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia				
W przypadku osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego	Wartość rachunku udziałów	<ul style="list-style-type: none"> • Na podstawie wartości rachunku udziałów w dniu najbliższej wyceny przypadającej po osiągnięciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego 	Ubezpieczonemu	<ul style="list-style-type: none"> • W ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia roszczenia • Jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe 	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia • w razie potrzeby inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Jak ustalimy wysokość świadczenia	Komu wypłacimy świadczenie	W jakim terminie wypłacimy świadczenie	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia
Zakres ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia				
W przypadku śmierci ubezpieczonego	Wartość rachunku udziałów powiększoną o dodatkową kwotę w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, nie wyższą jednak niż 10 000 zł	<ul style="list-style-type: none"> • Na podstawie wartości rachunku udziałów z dnia najbliższej wyceny przypadającej nie wcześniej niż 2 dni robocze po doręczeniu kompletu wymaganych dokumentów. • W przypadku umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego dodatkowa kwota wypłacana w przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie naszej odpowiedzialności ustalona zostanie na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów z ostatnich 6 miesięcy 	<ul style="list-style-type: none"> • uposażonym lub • jeśli ubezpieczony nie wskazał uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> ○ małżonkowi w całości; ○ dzieciom w częściach równych; ○ rodzicom w częściach równych; ○ innym ustawowym spadkobiercom ubezpieczonego w częściach równych 	<ul style="list-style-type: none"> • W ciągu 30 dni od dnia poinformowania nas o śmierci ubezpieczonego. • Jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe 	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia; • akt zgonu; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku naszej odpowiedzialności; • w razie potrzeby inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie

2. Wykupy

- Ubezpieczenie umożliwia stały dostęp do środków – już od początku jego trwania ubezpieczony ma możliwość wypłaty:
 - części środków (tzw. częściowego wykupu), przy czym wartość rachunku po wypłacie nie może być niższa niż 500 zł,
 - całości środków (tzw. całkowitego wykupu).
- Wartość częściowego wykupu jest równa wartości umorzonych udziałów jednostkowych pomniejszonej o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).

- Wartość całkowitego wykupu jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).

Dokumenty do wypłat z grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień oraz indywidualnie kontynuowanego grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA. Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

VI OPŁATY – ILE WYNOSZĄ, KIEDY JE POBIERAMY I JAK JE OBLICZAMY

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia
Opłaty wstępne		
Opłata z tytułu alokacji składki (dotyczy ubezpieczenia grupowego)/Opłata alokacyjna (dotyczy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego)	5% każdej składki	Poprzez pomniejszenie każdej przekazanej składki przed nabyciem udziałów jednostkowych funduszu

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia
Opłaty bieżące		
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
Opłata administracyjna	1,80 zł miesięcznie	Pobieramy poprzez umorzenie udziałów jednostkowych z rachunku udziałów: <ul style="list-style-type: none"> • w dniu wyceny, który odpowiada początkowi odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego – w przypadku pierwszego pobrania opłaty; • 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
Opłata z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego	Wyższa z wartości: Roczna stawka opłaty x wartość funduszu gdzie roczna stawka opłaty to wyższa z wartości: 0,05% i współczynnik W* *współczynnik W zasady kalkulacji współczynnika W określone są w wykazie oferowanych funduszy/Informacji o funduszach i opłatach, która stanowi załącznik nr 1 do regulaminu funduszy	Poprzez pomniejszenie wartości funduszu w każdym dniu wyceny pobierana jest część opłaty przypadająca na daną wycenę
Opłata z tytułu doręczenia informacji rocznej i informacji półrocznej o ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym (dotyczy ubezpieczenia grupowego)	20 zł za każdą informację	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • w dniu najbliższej wyceny, która przypada nie wcześniej niż 2 dni od wysłania informacji; • poprzez umorzenie udziałów jednostkowych; • z rachunku udziałów

Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy

Opłata likwidacyjna	Rok umowy	1–3	4	5	6	7	8	9	10	11 i kolejne lata	Pobieramy poprzez potrącenie z kwoty częściowego albo całkowitego wykupu
	Stawka opłaty	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	
<p>W każdym roku ubezpieczony może wypłacić 10% wartości rachunku udziałów bez potrącenia opłaty likwidacyjnej</p> <p>Opłata likwidacyjna pobierana w przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego w ciągu 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń, zależy od roku umowy, i wynosi nie więcej niż 4%</p>											

- W odniesieniu do ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego w przypadku, gdy ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosną o więcej niż 4%, w takim samym stopniu możemy podnieść wysokość wyżej wymienionych opłat (tzw. indeksacja).
- W przypadku ubezpieczenia grupowego, gdy ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosną o więcej niż 4%, w takim samym stopniu możemy podnieść wysokość opłaty z tytułu alokacji składki, opłaty administracyjnej oraz opłaty likwidacyjnej (tzw. indeksacja).
- O indeksacji poinformujemy ubezpieczającego na piśmie na 30 dni przed wejściem w życie zmiany.

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY UBEZPIECZONY NIE MA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpi:
 - wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku naszej odpowiedzialności,
 - w wyniku działań wojennych lub czynnego udziału ubezpieczonego w masowych rozruchach społecznych.
- W takich przypadkach, wskazanej przez ubezpieczonego osobie (uposażonemu), wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻNA ODSTĄPIĆ I WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ ORAZ JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

Umowa grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie. W takim przypadku ubezpieczony ma prawo do indywidualnej kontynuacji umowy lub może dokonać całkowitego wykupu.
- W każdej chwili ubezpieczony może zrezygnować z ubezpieczenia, składając ubezpieczającemu pisemne oświadczenie o rezygnacji. W takim przypadku, wypłacimy ubezpieczonemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).
- Ubezpieczony ma prawo wystąpić z umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości rachunku udziałów. W takim przypadku wypłacimy ubezpieczonemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną, jednak nie więcej niż o 4%.

Indywidualnie kontynuowane grupowe ubezpieczenie emerytalne Pogodna Jesień

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie:
 - 30 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów;
 - 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości rachunku udziałów. W takim przypadku wypłacimy ubezpieczającemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną, jednak nie więcej niż o 4%.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie. W takim przypadku, wypłacimy ubezpieczającemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- Inwestycja w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe obarczona jest ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi ubezpieczony. Ponieważ sytuacja na rynkach się zmienia, wartość inwestycji może rosnąć lub maleć – w wyniku wzrostu lub spadku wartości udziałów jednostkowych. Dlatego należy liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych pieniędzy.
- Wyniki, które fundusz osiągnął w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości.
- Ubezpieczenie wiąże się z ryzykiem upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50%

wierzytelności, jednak do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu:

- ogłoszenia upadłości lub
- oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
- umorzenia postępowania upadłościowego lub
- zarządzenia likwidacji przymusowej.

(Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz.U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.).

X INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Wpływ czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

Indywidualnie kontynuowane grupowe ubezpieczenie emerytalne Pogodna Jesień to ubezpieczenie, w którym środki gromadzone w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego Stabilna Pogodna Jesień (UFK) są lokowane m.in. w obligacje Skarbu Państwa, obligacje przedsiębiorstw i akcje dopuszczone do obrotu publicznego.

PZU Życie SA zlecił Towarzystwu Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (dalej „TFI PZU SA”) zarządzanie UFK dostępnym w ubezpieczeniu. PZU Życie SA zobowiązał TFI PZU SA, aby przy zarządzaniu UFK uwzględniało m.in. ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju rozumie się sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

TFI PZU SA podejmuje decyzje inwestycyjne na podstawie kompleksowych analiz emitentów instrumentów finansowych i ich otoczenia. Analizy te dotyczą pełnego spektrum czynników wpływających na wartość instrumentów finansowych, w tym ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. W procesie inwestycyjnym ryzyka te są uwzględniane m.in. w analizie finansowej, regulacyjnej i prawnej, jak również na poziomie zarządzania całym portfelem środków.

PZU Życie SA cyklicznie przeprowadza analizę potencjalnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z tytułu inwestycji w oparciu o kategorie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju tj.: kategorie środowiskowe (E), kategorie społeczne (S) i kategorie ładu korporacyjnego (G), w odniesieniu do poszczególnych klas aktywów UFK.

Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdzono, że wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z tytułu inwestycji może być niski, średni lub wysoki.

W ocenie PZU Życie SA, potencjalna materializacja ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w tym ryzyk klimatycznych jest niska, i w konsekwencji ich wpływ na stopę zwrotu z inwestycji jest niski ze względu na inwestowanie środków UFK głównie w instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.

Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

TFI PZU SA przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w ramach zarządzania UFK bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w wymiarze jakościowym, tj. stosuje metodologię oceny (scoringu) emitentów dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez państwa oraz emitentów korporacyjnych, jeżeli nie wpływa to niekorzystnie na oczekiwaną stopę zwrotu dla ubezpieczającego oraz na relację oczekiwanego zysku do ryzyka.

Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju są dostępne w ramach corocznej informacji o wysokości świadczeń, które przysługują z umowy.

Unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej

Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

XI REKLAMACJE, SKARGI I ZAŻALENIA. POZASĄDOWE ROZPATRYWANIE SPORÓW

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 pkt. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w pkt. 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.