

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE PZU GWARANTOWANE JUTRO



Kod warunków: J2IP56, J2IJ56

Wersja dokumentu z dnia 30 czerwca 2023 r.

To jest materiał zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro, kod warunków J2IP56, J2IJ56 (OWU) oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (tzw. KID). Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy, zapoznaj się z OWU. Zawarcie umowy jest dobrowolne.

INFORMACJA O PRODUKCIE:

- jest materiałem informacyjnym,
- nie jest częścią umowy ubezpieczenia (umowy),
- nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego,
- nie powinna być wyłączną podstawą do tego, aby podjąć decyzję o zawarciu umowy.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA – CZYLI CO UBEZPIECZAMY I ZA JAKIE ZDARZENIA ZAPŁACIMY?

- Ubezpieczamy życie ubezpieczonego.
- Wypłacimy świadczenie z ubezpieczenia w razie:
 - śmierci ubezpieczonego albo
 - dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.

CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY NASZEGO UBEZPIECZENIA?

- Jeśli ubezpieczony umrze w okresie ochrony, wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu jego śmierci. Pieniądże wypłacimy osobom uprawnionym. Ubezpieczony może wskazać dowolną osobę albo osoby uposażone, które w razie jego śmierci otrzymają pieniądze. Swoją decyzję może on zmienić w każdym czasie i wskazać inne osoby uposażone.
- W razie dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia wypłacimy ubezpieczonemu sumę ubezpieczenia aktualną w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia.
- Suma ubezpieczenia może wzrosnąć w trakcie trwania umowy w związku z waloryzacją składki lub naliczeniem udziału w zysku.
- Możesz rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o dodatkowe ubezpieczenia dla ubezpieczonego, współmałżonka/partnera oraz ich dzieci.

KTO MOŻE ZAWRZEĆ Z NAMI UMOWĘ I KOGO UBEZPIECZAMY?

- Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym. Ty wskazujesz ubezpieczonego (siebie lub inną osobę), którego życie obejmujemy ochroną. Ubezpieczającym może być zarówno osoba fizyczna, jak i prawna.
- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest ubezpieczone. Musi mieć co najmniej 13 lat i nie więcej niż 65 lat. Wiek polisowy liczymy nie według daty urodzenia ubezpieczonego, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn. jeśli ubezpieczony urodził się 1 grudnia 1991 r. to na dzień początku ochrony, tj. 1 sierpnia 2021 r., będzie dla nas miał 30 lat, mimo że trzydzieste urodziny będzie obchodził za 4 miesiące).
- Możemy odmówić zawarcia umowy, w szczególności z powodu naszej oceny ryzyka ubezpieczeniowego związanego z:
 - zawodem, sportem, hobby lub zdrowiem ubezpieczonego,
 - sytuacją finansową ubezpieczonego i ubezpieczającego.
- Ty i ubezpieczony możecie być jedną i tą samą osobą, ale możecie być również różnymi osobami, np. Ty zawierasz umowę jako ubezpieczający (opłacasz składkę), ale ochroną ubezpieczeniową objęte jest zdrowie żony (jest ona wówczas ubezpieczoną).

JAK DŁUGO TRWA UMOWA?

- Umowę zawieramy na czas określony, który wskazujemy w polisie (jest to tzw. okres ubezpieczenia).
- Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 10 lat.
- Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 30 lat, ale nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy przypadającej w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat.



PRZYKŁAD

Jeśli wiek polisowy ubezpieczonego na dzień początku ochrony wynosi 60 lat, to maksymalny okres na jaki możemy zawrzeć umowę to 15 lat.

GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

Ochrona ubezpieczeniowa działa na całym świecie, przez 24 godziny na dobę.

JAK I KIEDY OPŁACASZ SKŁADKĘ?

- Składkę możesz opłacać regularnie (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie i rocznie) albo jednorazowo.
- Składkę opłacasz na rachunek bankowy, którego numer jest wskazany w polisie.
- Składkę uważamy za opłaconą, jeśli wpłynęła na wskazany przez nas rachunek bankowy.
- Składka i suma ubezpieczenia mogą wzrosnąć w wyniku waloryzacji.

KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

- Nasza ochrona rozpocznie się w dniu wskazanym w doręczonej Ci polisie przypadającym nie wcześniej, niż następnego dnia po dniu zapłaty składki.
- Nasza ochrona kończy się:
 - w dniu, w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy,
 - w dniu, w którym upłynie okres wypowiedzenia umowy,
 - w dniu śmierci ubezpieczonego,
 - z końcem miesiąca umowy, w którym otrzymamy wniosek o wypłatę gwarantowanej wartości wykupu, lecz nie później niż z dniem wypłaty tej kwoty,
 - w dniu, w którym nie opłacisz zaległej składki – upłynie okres prolongaty, jeśli zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe nie będzie możliwa,
 - w dniu, w którym zakończy się okres ubezpieczenia.

GŁÓWNE WYŁĄCZENIA OCHRONY – CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

- Nie ponosimy odpowiedzialności, gdy śmierć ubezpieczonego nastąpi po łącznym spełnieniu warunków:
 - Ty, ubezpieczony lub przedstawiciel nie podaliście do naszej wiadomości wszystkich znanych sobie okoliczności, o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy,
 - śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od zawarcia umowy,
 - przyczyną śmierci były znane Tobie, ubezpieczonemu lub przedstawicielowi okoliczności, których nie podaliście do naszej wiadomości, a o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy.
 - Nie ponosimy odpowiedzialności, gdy śmierć ubezpieczonego:
 - nastąpi wskutek samobójstwa popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia umowy,
 - nastąpi wskutek popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
- W takich sytuacjach wypłacimy uprawnionemu gwarantowaną wartość wykupu.
- Ponadto nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli dana sytuacja nie jest objęta zakresem ubezpieczenia, nie spełnia definicji wskazanej w umowie lub skończyła się nasza odpowiedzialność oraz w innych przypadkach, które wskazaliśmy w OWU.

JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ?

- Możesz odstąpić od umowy:
 - w ciągu 7 dni od jej zawarcia – jeśli jesteś przedsiębiorcą,
 - w ciągu 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jesteś przedsiębiorcą.
- Po tym okresie możesz w każdym czasie rozwiązać umowę składając nam wypowiedzenie.

INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

- Wpływ czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju
W ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Gwarantowane Jutro (dalej ubezpieczenie) środki na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia są lokowane zgodnie ze strategią, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.
PZU Życie SA, zarządzając środkami na pokrycie zobowiązań z ubezpieczenia, uwzględnia 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.
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 instrumentów dłużnych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.
Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdzono, że wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z inwestycji jest niski, a potencjalna materializacja ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w tym ryzyk klimatycznych, nie ma istotnego wpływu na stopę zwrotu z inwestycji z uwagi na to, że środki finansowe zarządzane w ramach tego ubezpieczenia są inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.
- Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju
Zgodnie z polityką zrównoważonego inwestowania przy podejmowaniu decyzji o lokowaniu środków we wskazane powyżej dłużne papiery wartościowe, PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w wymiarze jakościowym, tj. stosuje metodologię oceny (scoringu) dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez państwa pod względem kryteriów zrównoważonego rozwoju.
Dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej w obowiązującej metodologii przyjęto najwyższą ocenę pod względem kryteriów dla zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z obecnie obowiązującą metodologią wszystkim krajom Unii Europejskiej przyznano najwyższą ocenę pod względem kryteriów zrównoważonego rozwoju.
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.

WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORA

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.