

**OGÓLNE WARUNKI
INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA
NA ŻYCIE DLA POŻYCZKOBIORCÓW
POŻYCZEK EKSPRESOWYCH (PEX)
UDZIELANYCH PRZEZ BANK PEKAO S.A.**



Informacja wskazująca, które z postanowień ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie dla pożyczkobiorców pożyczek ekspresowych (PEX) udzielanych przez Bank Pekao S.A., kod warunków POIJ41 (OWU), dotyczą podstawowych warunków umowy ubezpieczenia. Informacja stanowi integralną część OWU i wynika z art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
1.	Przesłanki wypłaty świadczenia	§ 2 OWU § 4 OWU § 5 OWU § 13 OWU § 19–20 OWU § 22 OWU
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 2 OWU § 7 OWU § 15–16 OWU § 17–18 OWU § 21 OWU

OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE DLA POŻYCZKOBIORCÓW POŻYCZEK EKSPRESOWYCH (PEX) UDZIELANYCH PRZEZ BANK PEKAO S.A.



kod warunków: POIJ41

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów indywidualnego ubezpieczenia na życie dla pożyczkobiorców pożyczek ekspresowych (PEX) udzielanych przez Bank Pekao S.A.

§ 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- akty terroru** – działania indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko ludności lub mieniu, w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności, dezorganizacji życia publicznego, transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych – dla osiągnięcia skutków ekonomicznych, politycznych lub społecznych;
- Bank** – Bank Pekao S.A., który udzielił pożyczki pożyczkobiorcy i pośredniczy, na podstawie umowy agencyjnej z PZU Życie SA, w zawarciu i realizacji umowy;
- bieżące saldo zadłużenia** – kwotę pozwalającą na całkowitą spłatę pożyczki w dniu wypłaty świadczenia;
- dokumentacja medyczna** – dokumentację opisującą stan zdrowia ubezpieczającego lub udzielonych mu świadczeń zdrowotnych, sporządzoną przez podmioty udzielające świadczeń zdrowotnych, osoby wykonujące zawód medyczny oraz inne osoby uczestniczące w udzielaniu świadczeń zdrowotnych;
- działania wojenne** – działania sił zbrojnych mające na celu rozbięcie sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
- kwota pożyczki** – kwotę pożyczki udzielonej pożyczkobiorcy przez Bank, zgodnie z umową pożyczki;
- masowe rozruchy społeczne** – zorganizowane lub niezorganizowane wystąpienie grupy społecznej, zwykle połączone z aktami przemocy fizycznej, wywołane poczuciem niezadowolenia z istniejącej sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej, skierowane przeciw strukturom sprawującym władzę na mocy obowiązującego prawa;
- oferta ubezpieczenia** – dokument wystawiany w ramach procesu zawarcia umowy ubezpieczenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, określający najważniejsze postanowienia umowy direct i który jest akceptowany przez klienta przed otrzymaniem polisy;
- okres odpowiedzialności** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego, wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności;
- pierwotny harmonogram spłat** – dokument generowany przez Bank i przekazywany pożyczkobiorcy w dniu zawarcia umowy pożyczki, określający prognozowane terminy płatności wszystkich rat przewidzianych umową pożyczki, wysokości tych rat i poziom zadłużenia pożyczkobiorcy w ramach umowy pożyczki po spłacie każdej z rat;
- polisa** – dokument, który potwierdza zawarcie umowy direct i określa jej najważniejsze postanowienia, przekazywany ubezpieczającemu przez Bank;
- pożyczkobiorca** – osobę fizyczną, która zawarła z Bankiem umowę pożyczki ekspresowej (PEX);
- PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- regulaminy dotyczące zawierania umowy na odległość** – dokumenty zawierające informacje oraz określające zasady dotyczące zawierania umowy direct lub dokumenty określające zasady świadczenia usług drogą elektroniczną w zakresie obejmującym możliwość składania oświadczeń woli o zawarciu umowy direct za pośrednictwem usługi bankowości elektronicznej i telefonicznej Banku;

- suma ubezpieczenia** – kwotę, którą na warunkach określonych w umowie, PZU Życie SA wypłaci w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego;
 - ubezpieczający** – pożyczkobiorcę, któremu Bank udzielił pożyczki i który zawarł umowę z PZU Życie SA; ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym, którego życie jest przedmiotem ubezpieczenia;
 - umowa pożyczki** – umowę o udzielenie pożyczki ekspresowej (PEX) zawartą pomiędzy Bankiem a pożyczkobiorcą;
 - umowa/umowa ubezpieczenia** – umowę ubezpieczenia zawartą z PZU Życie SA na wniosek ubezpieczającego na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, wyróżnia się:
 - umowę pisemną – umowę ubezpieczenia zawartą pisemnie jednocześnie z umową pożyczki, przy jednoczesnej obecności obu stron tej umowy,
 - umowę direct – umowę ubezpieczenia zawartą jednocześnie z umową pożyczki przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, tj. za pośrednictwem bankowości elektronicznej i telefonicznej Banku lub za pośrednictwem innych środków porozumiewania się na odległość, które w celu zawarcia tych umów zostały udostępnione przez Bank;
 - uposażony** – podmiot wskazany przez ubezpieczającego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczającego, zgodnie z zasadami opisanymi w § 5 ust. 2 i 3;
 - uposażony dodatkowy** – podmiot wskazany przez ubezpieczającego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczającego, zgodnie z zasadami opisanymi w § 5 ust. 3. Ubezpieczający może wskazać jednego albo kilku uposażonych dodatkowych;
 - wniosko-polisa** – dokument, który potwierdza zawarcie umowy i określa jej najważniejsze postanowienia, stosowany w przypadku umów pisemnych;
 - zdarzenie ubezpieczeniowe** – śmierć ubezpieczającego w okresie odpowiedzialności.
2. W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna (czyli stopa oprocentowania stosowana we wzorach aktuarialnych dotyczących obliczeń składek i rezerwy ubezpieczeń na życie w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń).
3. Integralną częścią niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia jest informacja wskazująca, które z postanowień dotyczą podstawowych warunków umowy.

PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 3

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego.

§ 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczającego w okresie odpowiedzialności.

ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 5

- W przypadku śmierci ubezpieczającego w okresie odpowiedzialności, PZU Życie SA wypłaca świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia, o której mowa w § 13.
- W przypadku, gdy wysokość świadczenia jest równa lub niższa od wysokości bieżącego salda zadłużenia, świadczenie wypłacane jest uposażonemu.
- W przypadku, gdy wysokość świadczenia jest wyższa niż wysokość bieżącego salda zadłużenia, świadczenie wypłacane jest:

- 1) uposażonemu – w wysokości bieżącego salda zadłużenia;
- 2) uposażonemu dodatkowemu – w wysokości nadwyżki ponad wysokość bieżącego salda zadłużenia.

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 6

1. Przed zawarciem umowy, PZU Życie SA, za pośrednictwem Banku, doręcza osobie, która zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Dokumenty te są ponadto udostępniane na stronie internetowej Banku, w placówkach Banku i na stronie www.pzu.pl oraz przekazywane ubezpieczającemu wraz z dokumentem ubezpieczenia.
2. Zawarcie umowy direct następuje po uprzednim:
 - 1) zapoznaniu się przez ubezpieczającego z regulaminami dotyczącymi zawarcia umowy na odległość oraz ich zaakceptowaniu – o ile jest to wymagane;
 - 2) zapoznaniu się przez ubezpieczającego z OWU oraz dokumentem zawierającym informacje o produkcie ubezpieczeniowym;
 - 3) złożeniu oświadczenia o stanie zdrowia;
 - 4) złożeniu przez ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,i z chwilą zaakceptowania przez ubezpieczającego oferty ubezpieczenia.
3. Umowę pisemną zawiera się na podstawie wniosko-polisy, z zastrzeżeniem ust. 7. Wniosko-polisa stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
4. Umowę direct zawiera się na podstawie wniosku złożonego za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, z zastrzeżeniem ust. 7.
5. W przypadku, gdy umowę pożyczki zawarło kilku pożyczkobiorców, ubezpieczeniem w ramach jednej umowy pożyczki może być objętych maksymalnie dwóch z nich. Każdy z pożyczkobiorców zawiera odrębną umowę ubezpieczenia.
6. Umowę, wraz z zawarciem umowy pożyczki, może zawrzeć osoba, która w dniu podpisania wniosko-polisy albo w dniu złożenia wniosku za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, ukończyła 18. rok życia i w okresie ubezpieczenia nie ukończy 75. roku życia.
7. Warunkiem możliwości zawarcia umowy jest złożenie oświadczenia o stanie zdrowia przez osobę zamierającą zawrzeć umowę.
8. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy i datę zawarcia:
 - 1) we wniosko-polisie – w przypadku umowy pisemnej, albo
 - 2) w polisie – w przypadku umowy direct.
9. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy, jeśli osoba zamierzająca zawrzeć umowę nie spełnia warunków określonych w ust. 6–7.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 7

Umowa jest zawierana pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym na okres ubezpieczenia wskazany we wniosko-polisie albo polisie, który wynosi co najmniej 12 miesięcy i nie dłużej niż 85 miesięcy.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 8

1. Ubezpieczający, bez podawania przyczyny, ma prawo odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia, składając do Banku lub PZU Życie SA pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy PZU Życie SA nie poinformował ubezpieczającego o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym ubezpieczający dowiedział się o tym prawie.
2. W przypadku zawarcia umowy direct, termin, w ciągu którego ubezpieczający może odstąpić od umowy składając do Banku lub PZU Życie SA pisemne oświadczenie w tym zakresie, wynosi 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy lub od dnia doręczenia mu informacji, które należy przekazać ubezpieczającemu na podstawie przepisów dotyczących zawierania umów na odległość, jeżeli jest to termin późniejszy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane.
3. W przypadku odstąpienia PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu opłaconą składkę w pełnej wysokości.

§ 9

Odstąpienie ubezpieczającego od umowy pożyczki jest równoznaczne z odstąpieniem przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia. W takim przypadku PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu, za pośrednictwem Banku, opłaconą składkę w pełnej wysokości.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 10

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego, bez podawania przyczyny. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno być złożone na piśmie do Banku lub PZU Życie SA. Umowa rozwiązuje się w dniu, w którym Bank lub PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu.
2. W przypadku wypowiedzenia PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu składkę za okres niewykorzystanej ochrony.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 11

1. Ubezpieczający ma prawo:
 - 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonego i uposażonego dodatkowego w okresie odpowiedzialności;
 - 2) żądać, by PZU Życie SA wypełniał prawidłowo i terminowo obowiązki wynikające z § 12 oraz z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Ubezpieczający jest obowiązany:
 - 1) zgłaszać PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teled adresowych swoich, uposażonego i uposażonego dodatkowego;
 - 2) opłacić składkę.

§ 12

PZU Życie SA jest obowiązany:

- 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową;
- 2) przekazywać ubezpieczającemu, w formie przewidzianej przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy przed wyrażeniem przez strony zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy;
- 3) 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;
- 4) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub w części w przewidzianym terminie oraz wypłacić bezsporną część świadczenia;
- 5) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem, że świadczenie nie przysługuje w całości lub części, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania, z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
- 6) udostępniać osobie występującej z roszczeniem, osobie uprawnionej do żądania spełnienia świadczenia, która zgłosiła zawiadomienie o zdarzeniu, informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokości zobowiązania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU Życie SA udostępnionych informacji, a także sporządzenia kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez PZU Życie SA. Na żądanie ww. osób informacje i dokumenty mogą być udostępniane również w postaci elektronicznej;
- 7) udostępniać na żądanie ubezpieczającego informacje o oświadczeniach złożonych przez niego na etapie zawierania umowy ubezpieczenia na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub kopie dokumentów sporządzonych na tym etapie.

SUMA UBEZPIECZENIA I SKŁADKA

§ 13

1. Suma ubezpieczenia jest równa kwocie pożyczki, z zastrzeżeniem ust. 2 i 4, i jest wskazana we wniosko-polisie albo polisie.
2. Maksymalna wysokość sumy ubezpieczenia wynosi 250.000 zł.
3. Jeżeli ubezpieczający zawarł kilka umów ubezpieczenia na życie dla pożyczkobiorców pożyczek ekspresowych (PEX) udzielanych przez Bank Pekao S.A., łączna wartość sum ubezpieczenia wszystkich obowiązujących umów nie może przekroczyć 250.000 zł.
4. Jeżeli umowę ubezpieczenia w związku z jedną umową pożyczki zawarło dwóch pożyczkobiorców, maksymalna suma ubezpieczenia dla każdego z nich wynosi 125.000 zł.

§ 14

1. Składka jest opłacana jednorazowo, z góry za cały okres ubezpieczenia, w dniu wypłaty pożyczki, zgodnie z umową pożyczki, z tym że nie wcześniej niż w dniu podpisania przez ubezpieczającego wniosko-polisy albo akceptacji przez ubezpieczającego oferty ubezpieczenia za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość.
2. Wysokość składki obowiązującej w umowie wskazana jest we wniosko-polisie lub w polisie.
3. Składka jest przekazywana do PZU Życie SA za pośrednictwem Banku.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 15

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego rozpoczyna się następnego dnia po dniu zawarcia umowy wskazanym we wniosko-polisie lub w polisie.

§ 16

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego kończy się w dniu zaistnienia jednej z okoliczności:
 - 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy;
 - 2) śmierci ubezpieczającego;
 - 3) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o wypowiedzeniu umowy przez ubezpieczającego;
 - 4) otrzymania przez Bank oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy pożyczki;
 - 5) dokonania przez ubezpieczającego całkowitej spłaty pożyczki w terminie wcześniejszym, niż wynika to z umowy pożyczki;
 - 6) upływu okresu wypowiedzenia umowy pożyczki przez Bank;
 - 7) końca okresu ubezpieczenia.
2. W przypadku zakończenia odpowiedzialności PZU Życie SA w związku z:
 - 1) odstąpieniem przez ubezpieczającego od umowy, PZU Życie SA zwraca składkę zgodnie z § 8 ust. 3;
 - 2) wypowiedzeniem umowy przez ubezpieczającego, PZU Życie SA zwraca składkę zgodnie z § 10 ust. 2;
 - 3) odstąpieniem przez ubezpieczającego od umowy pożyczki, PZU Życie SA zwraca składkę zgodnie z § 9.
3. W przypadku zakończenia odpowiedzialności PZU Życie SA zgodnie z ust. 1 pkt 5 albo pkt 6, PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu składkę za okres niewykorzystanej ochrony.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 17

1. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w przypadku śmierci ubezpieczającego, pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
 - 1) ubezpieczający, pomimo posiadania na ten temat wiedzy, podał w oświadczeniu o stanie zdrowia, o którym mowa w § 6 ust. 2 pkt 3 i ust. 7, niezgodne z prawdą informacje i oświadczenia istotne dla oceny ryzyka;
 - 2) zdarzenie objęte odpowiedzialnością PZU Życie SA nastąpiło w okresie trzech lat od zawarcia umowy;
 - 3) przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez ubezpieczającego.
2. Jeżeli do zatajania okoliczności lub podania nieprawdziwych informacji doszło na skutek winy umyślnej ubezpieczającego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane umową ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem tych nieprawdziwych lub zatajonych okoliczności.

§ 18

1. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci ubezpieczającego, jeśli śmierć nastąpiła:
 - 1) wskutek samobójstwa ubezpieczającego popełnionego w okresie dwóch lat od daty zawarcia umowy;
 - 2) w wyniku działań wojennych, czynnego udziału ubezpieczającego w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
 - 3) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 4) w wyniku zdarzenia wywołanego przez ubezpieczającego w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości (w rozumieniu przepisów o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi) lub po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji

- psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), o ile stan ten miał wpływ na śmierć ubezpieczającego;
 - 5) w wyniku zatrucia ubezpieczającego spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), o ile zatrucie miało wpływ na śmierć ubezpieczającego;
 - 6) w wyniku użycia produktów leczniczych niezgodnie z zaleceniem lekarza lub niezgodnie z informacją zamieszczoną w ulotce dołączonej do produktu leczniczego oraz w wyniku schorzeń spowodowanych nadużywaniem produktów leczniczych, o ile użycie produktów leczniczych miało wpływ na śmierć ubezpieczającego;
 - 7) w wyniku uprawiania następujących niebezpiecznych sportów: wspinaczki górskiej lub skałkowej (w obu przypadkach przy użyciu sprzętu zabezpieczającego lub asekuracyjnego lub wymagająca użycia takiego sprzętu), spadochroniarstwa, lotniarstwa, speleologii, nurkowania poniżej 30 m, sportów motorowych i motorowodnych, boksu, zapasów oraz sportów walki (karate, kick-boxing, judo, taekwondo, kung-fu, aikido).
2. Jeśli śmierć ubezpieczającego nastąpiła w wyniku zdarzeń, o których mowa w ust. 1 i w związku z tym świadczenie nie jest wypłacone, PZU Życie SA dokonuje na rzecz spadkobiercy ubezpieczającego zwrotu składki za okres niewykorzystanej ochrony, to znaczy od dnia następującego po dniu śmierci ubezpieczającego do ostatniego dnia okresu, za który została opłacona składka.

UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

§ 19

Prawo do świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczającego przysługuje uposażonemu albo uposażonemu i uposażonemu dodatkowemu zgodnie z postanowieniami § 5 ust. 2 i 3, z zastrzeżeniem § 21.

§ 20

1. W przypadku śmierci ubezpieczającego, gdy ubezpieczający wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich utracili prawo do świadczenia lub zmarli przed śmiercią ubezpieczającego, wówczas przypadająca im część świadczenia zostanie rozdzielona proporcjonalnie pomiędzy pozostałych uposażonych.
2. W przypadku śmierci ubezpieczającego, gdy ubezpieczający wskazał kilku uposażonych dodatkowych, a niektórzy spośród nich utracili prawo do świadczenia lub zmarli przed śmiercią ubezpieczającego, wówczas przypadająca im część świadczenia zostanie rozdzielona proporcjonalnie pomiędzy pozostałych uposażonych dodatkowych.
3. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni utracili prawo do świadczenia lub zmarli przed śmiercią ubezpieczającego, wówczas świadczenie przypadające uposażonemu, przysługuje uposażonemu dodatkowemu.
4. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał uposażonego dodatkowego albo gdy wszyscy uposażeni dodatkowi utracili prawo do świadczenia lub zmarli przed śmiercią ubezpieczającego, wówczas świadczenie przypadające uposażonemu dodatkowemu przysługuje członkom rodziny ubezpieczającego według kolejności pierwszeństwa:
 - 1) małżonek w całości;
 - 2) dzieci w częściach równych;
 - 3) rodzice w częściach równych;
 - 4) osoby fizyczne powołane do dziedziczenia w częściach określonych w postanowieniu o stwierdzeniu nabycia spadku lub sporządzonym przez notariusza akcie poświadczenia dziedziczenia.

§ 21

Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci ubezpieczającego.

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 22

1. Wnioskujący o wykonanie zobowiązania wynikającego z umowy składa do PZU Życie SA:
 - 1) zgłoszenie roszczenia;
 - 2) akt zgonu ubezpieczającego;
 - 3) kartę zgonu albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczającego (jeśli śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od zawarcia umowy).
2. W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1:

- 1) nie są wystarczające do stwierdzenia zasadności roszczenia lub wysokości świadczenia, PZU Życie SA może wystąpić o przekazanie innych dokumentów niezbędnych w celu ustalenia odpowiedzialności;
 - 2) zostały sporządzone w języku innym niż polski, wnioskujący dostarcza je przetłumaczone na własny koszt, na język polski przez tłumacza przysięgłego.
3. Jeżeli PZU Życie SA nie otrzyma dokumentów, o których mowa w ust. 1–2, a te, które posiada nie pozwalają ustalić odpowiedzialności PZU Życie SA, może odmówić wypłaty świadczenia.

§ 23

1. PZU Życie SA wypłaca świadczenie najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, PZU Życie SA wypłaca świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z tym że część bezsporna świadczenia zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 1.

§ 24

PZU Życie SA wypłaca świadczenie jednorazowo, w pełnej należnej kwocie, z zastrzeżeniem § 23.

§ 25

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 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.

REKLAMACJE, SKARGI, ZAŻALENIA ORAZ POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 26

1. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby: ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego, uposażonego dodatkowego lub innego uprawnionego do żądania spełnienia świadczenia z umowy ubezpieczenia albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy: ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego, uposażonego dodatkowego lub innego uprawnionego do żądania spełnienia świadczenia z umowy ubezpieczenia.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.
3. Językiem stosowanym przez PZU Życie SA w relacjach z konsumentem jest język polski.

§ 27

W sprawach nieuregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa.

§ 28

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia PZU Życie SA, mające związek z umową, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.
2. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z umową kierowane do PZU Życie SA, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.
3. PZU Życie SA i ubezpieczający są obowiązani informować o każdej zmianie adresów.

§ 29

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, na przykład pisząc na adres: PZU Życie SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji);
 - 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) ustnie – 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. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
 13. Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń są dostępne na stronie www.pzu.pl, w części dotyczącej relacji inwestorskich.
 14. W przypadku umowy direct zawieranej drogą elektroniczną, konsument ma prawo skorzystać z pozasądowego sposobu rozstrzygnięcia sporów i złożyć skargę za pośrednictwem platformy internetowej systemu rozstrzygnięcia sporów (Platforma ODR) zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 r. – adres: <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. Za działanie Platformy ODR odpowiada Komisja Europejska. Adres poczty elektronicznej do kontaktu z PZU Życie SA w sprawie reklamacji jest następujący: reklamacje@pzu.pl.

§ 30

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/73/2024 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 18 kwietnia 2024 roku.