

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

Kod warunków: FKIP33

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) **alokowana składka** – inwestycyjną część pierwszej i kolejnych składek, która po potrąceniu opłaty manipulacyjnej, zamieniana jest na udziały jednostkowe,
- 2) **częściowa wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę części środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym oszczędzającego na warunkach określonych w umowie,
- 3) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu; dniem tym jest każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
- 4) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną z alokowanych części składek, zarządzany według strategii inwestycyjnej określonej w regulaminie,
- 5) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004 Nr 146, poz. 1546 r. z późniejszymi zmianami),
- 6) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie,
- 7) **odpowiedzialność PZU Życie SA** – odpowiedzialność PZU Życie SA dotycząca wypłaty świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego,
- 8) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
- 9) **oszczędzający** – osobę fizyczną, mającą miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (posiadającą nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej), która zawarła umowę z PZU Życie SA i której życie jest przedmiotem ubezpieczenia oraz która gromadzi środki na rachunku IKE i rachunku dodatkowym,
- 10) **potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy oszczędzającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy,
- 11) **pracowniczy program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny prowadzony na podstawie ustawy o PPE,
- 12) **przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE** – jednorazowe lub coroczne przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, na podstawie dyspozycji oszczędzającego:
 - a) w wysokości niewykorzystanego limitu przewidzianego w ustawie o IKE,
 - b) całości środków znajdujących się na rachunku dodatkowym – jeżeli wartość rachunku dodatkowego jest niższa niż niewykorzystany limit przewidziany w ustawie o IKE,
- 13) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 14) **rachunek dodatkowy** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla oszczędzającego, nabytych z inwestycyjnej części składki przekraczającej limit

- przewidziany w ustawie o IKE,
- 15) **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,
 - 16) **regulamin** – regulamin funduszy, stanowiący załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia,
 - 17) **rocznica umowy** – każdą kolejną rocznicę określonego w potwierdzeniu zawarcia umowy dnia zawarcia umowy, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się dzień 28 lutego każdego następnego roku trwania umowy,
 - 18) **rok ubezpieczeniowy** – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami umowy; pierwszy rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się od daty zawarcia umowy,
 - 19) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości, na które został podzielony fundusz, służące do ustalenia wartości rachunku IKE oraz wartości rachunku dodatkowego oszczędzającego oraz udziału oszczędzającego w danym funduszu,
 - 20) **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 ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną wystawionym przez PZU Życie SA potwierdzeniem zawarcia umowy,
 - 21) **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,
 - 22) **uprawniony** – uposażonego, a w przypadku braku uposażonego – osoby wskazane w § 29 ust. 2 niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
 - 23) **ustawa o IKE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.),
 - 24) **ustawa o PPE** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. z 2004, Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.),
 - 25) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
 - 26) **wartość rachunku dodatkowego** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku dodatkowym oszczędzającego,
 - 27) **wartość rachunku IKE** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku IKE oszczędzającego,
 - 28) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
 - 29) **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,
 - 30) **wypłata z rachunku dodatkowego** – wypłatę środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym w wysokości stanowiącej równowartość rachunku dodatkowego oszczędzającego na warunkach określonych w umowie,
 - 31) **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 uprawnio-

IKE PZU ŻYCIE

PZU Życie SA



Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa, zarejestrowana
w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy XII Wydział
Gospodarczy, KRS 0000030211, NIP 527-020-60-56, wysokość
kapitału zakładowego: 295 000 000,00 zł, kapitał wpłacony
w całości

ny 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,

- 32) **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.
3. W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie oszczędzającego.
2. Ubezpieczenie prowadzone jest z funduszem, w ramach którego są gromadzone i inwestowane 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.

ŚWIADCZENIA I ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU UMOWY

§ 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,
 - 6) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego,
 - 7) przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE.
2. PZU Życie SA wypłaca świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego w wysokości 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.
7. PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego w okresie trwania umowy, w każdym czasie, na wniosek oszczędzającego, z zastrzeżeniem § 31 ust. 2.

ZAWARCIE UMOWY

§ 5

1. Podstawą zawarcia umowy jest podpisanie przez osobę fizyczną, która zamierza zawrzeć umowę, wniosku o zawarcie umowy i przekazanie kwoty na poczet 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, 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 kwoty na poczet 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 skutkuje rezygnacją z zawarcia umowy.
5. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy, wystawiając potwierdzenie zawarcia umowy.
6. Dzień zawarcia umowy określony jest w potwierdzeniu zawarcia umowy. Wyznaczenie dnia zawarcia umowy uzależnione jest od łącznego spełnienia następujących warunków:
 - 1) wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wypełnionego zgodnie z wymogami PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy,
 - 2) przekazania pierwszej składki w wysokości co najmniej składki minimalnej ustalonej przez PZU Życie SA.
7. Dzień zawarcia umowy przypada w trzecim dniu wyceny od dnia wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wniosku określonego w ust. 6 pkt 1, z zastrzeżeniem ust. 8.
8. W przypadku wpłynięcia do jednostki obsługującej ubezpieczenie wniosku określonego w ust. 6 pkt 1 najpóźniej w dniu wyceny poprzedzającym dzień przekazania pierwszej składki, o której mowa w ust. 6 pkt 2, dzień zawarcia umowy przypada w drugim dniu wyceny od dnia przekazania pierwszej składki.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 6

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

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 7

1. Oszczędzający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od doręczenia mu potwierdzenia zawarcia umowy.
2. W przypadku odstąpienia przez oszczędzającego od umowy PZU Życie SA zwraca mu składkę pomniejszoną o część kosztów dokonania zwrotu składki, które obciążają oszczędzającego.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 8

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 przypadku 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.

§ 9

Umowa ulega rozwiązaniu wraz z końcem odpowiedzialności PZU Życie SA, z zastrzeżeniem § 22 pkt 3 i 6.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 10

1. Oszczędzający jest obowiązany informować PZU Życie SA o zmianie wszelkich danych dotyczących oszczędzającego oraz uposażonych.
2. Oszczędzający ma prawo:
 - 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie trwania umowy,
 - 2) określić i zmienić podział inwestycyjnej części składki pomiędzy funduszami wskazanymi w wykazie oferowanych funduszy, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4,
 - 3) dokonywać przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE.
3. W ramach rachunku IKE alokowana składka jest dzielona zgodnie z dyspozycją oszczędzającego pomiędzy fundusze wskazane w wykazie oferowanych funduszy.
4. W ramach rachunku dodatkowego składka jest alokowana zgodnie z dyspozycją oszczędzającego w jednym z funduszy wskazanych w wykazie oferowanych funduszy.
5. Oszczędzający nie może przenosić środków z rachunku IKE na rachunek dodatkowy.

§ 11

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) części kosztów dokonania zwrotu składki, które obciążają oszczędzającego w przypadku zwrotu składki zgodnie z § 16 ust. 2.
2. PZU Życie SA jest obowiązany:
 - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
 - 2) przekazywać oszczędzającemu informację dotyczącą zmiany opłat i wysokości minimalnych składek, minimalnej wysokości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz maksymalnej możliwej liczbie częściowych wypłat z rachunku dodatkowego w roku ubezpieczeniowym,
 - 3) przekazywać oszczędzającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie,
 - 4) przekazywać oszczędzającemu okresowo, co najmniej raz w roku, informację o wartości rachunku IKE oraz wartości rachunku dodatkowego oszczędzającego,
 - 5) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 6) sporządzać i publikować roczne oraz półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
 - 7) informować oszczędzającego o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a oszczędzający nie jest osobą występującą z roszczeniem,
 - 8) 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,
 - 9) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia,
 - 10) udostępniać oszczędzającemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo nieudostępniania informacji i doku-

mentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

ZMIANA UMOWY

§ 12

Zmiany w umowie są dokonywane w drodze negocjacji, w trybie ofertowym bądź w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób i potwierdzane w formie pisemnej.

INDEKSACJA SKŁADEK I OPŁAT

§ 13

1. Wzrost wysokości minimalnych składek, minimalnej wartości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego, minimalnej wysokości składek przekazanych w okresie pierwszych 10 miesięcy od dnia zawarcia umowy oraz opłat, o których mowa w § 11 ust. 1, (indeksacja) może nastąpić nie częściej niż raz na 5 lat od daty ich poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS, pod warunkiem, że osiągnie on w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%. O indeksacji PZU Życie SA poinformuje oszczędzającego na piśmie na 30 dni przed wejściem w życie zmiany.
2. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszenia ich pobierania.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 14

1. Suma ubezpieczenia to kwota, która stanowi 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 niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy i nie podlega indeksacji.

SKŁADKA I OPŁATY

§ 15

1. Składka jest przekazywana przez oszczędzającego.
2. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy.
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, z zastrzeżeniem ust. 4.
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.

§ 16

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.

§ 17

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; opłata jest ustalana procentowo w stosunku rocznym w oparciu o średnioroczną wartość funduszu, którą stanowi suma wartości funduszu w każdym dniu wyceny w danym roku podzielona przez liczbę dni wyceny przypadających w danym roku,
 - 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, które obciążają oszczędzającego – z kwoty zwracanej składki zgodnie z § 16 ust. 2.

FUNDUSZE

§ 18

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy znajduje się w regulaminie.
3. W czasie obowiązywania umowy PZU Życie SA może tworzyć nowe fundusze bądź likwidować fundusze istniejące, co nie stanowi zmiany umowy.
4. Warunki likwidacji funduszu zostały określone w regulaminie.

§ 19

1. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe bez potrącenia opłaty manipulacyjnej.
2. Pierwsza alokowana składka zamieniana jest na udziały jednostkowe w dniu zawarcia umowy według wartości udziału jednostkowego z poprzedniego dnia wyceny.
3. Kolejne alokowane składki są zamieniane na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu przekazania kolejnej składki oraz po zawarciu umowy.
4. Wypłata transferowa przyjmowana na rachunek IKE oszczędzającego zamieniana jest na udziały jednostkowe według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu uznania rachunku bankowego, wskazanego przez PZU Życie SA we wniosku o zawarcie umowy, kwotą wypłaty transferowej oraz po zawarciu umowy.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW Z RACHUNKU DODATKOWEGO NA RACHUNEK IKE

§ 20

1. Oszczędzającemu przysługuje prawo przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE w formie jednorazowej lub corocznej.
2. Jednorazowe przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE następuje według wartości udziału jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie dyspozycji oszczędzającego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem internetu, jednorazowe przeniesienie środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE następuje według wartości udziału jednostkowego z piątego dnia wyceny od dnia złożenia dyspozycji oszczędzającego.
3. W przypadku corocznego przenoszenia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE – pierwsze przeniesienie następuje według wartości udziału jednostkowego z szóstego dnia wyceny od dnia otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie dyspozycji oszczędzającego, natomiast kolejne przeniesienia następują w dniu najbliższej wyceny przypadającym po dwudziestym dniu stycznia każdego kolejnego roku kalendarzowego, z zastrzeżeniem, iż w przypadku składania dyspozycji za pośrednictwem internetu, pierwsze przeniesienie następuje według wartości udziału jednostkowego z piątego dnia wyceny od dnia złożenia dyspozycji oszczędzającego.

4. Oszczędzający może w każdym czasie odwołać dyspozycję corocznego przenoszenia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE, przy czym odwołanie powyższej dyspozycji jest skuteczne w stosunku do kolejnych przeniesień realizowanych zgodnie z ust. 3 począwszy od danego roku kalendarzowego, jeżeli jednostka obsługująca otrzyma odwołanie najpóźniej do dziesiątego dnia stycznia danego roku kalendarzowego.

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 przez oszczędzającego 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 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 odpowiedzialności 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 ulega rozwiązaniu 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,
- 2) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych.

UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

§ 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 z zastrzeżeniem § 28 ust. 2.

§ 27

1. Oszczędzający wyznacza uposażonych we wniosku o zawarcie umowy.
2. Oszczędzający ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonych.

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 pomiędzy pozostałych uposażonych proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu.
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 świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego i wypłaty, o których mowa w § 26 pkt 2–4 przysługuje członkom rodziny oszczędzającego według kolejności pierwszeństwa:
 - 1) małżonek w całości,
 - 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

1. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania z tytułu wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE lub zwrotu z rachunku IKE, wnioskujący składa do PZU Życie SA:
 - 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
 - 2) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu,
 - 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.
2. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania w formie świadczenia z tytułu śmierci oszczędzającego wnioskujący składa do PZU Życie SA:
 - 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
 - 2) akt zgonu oszczędzającego,
 - 3) dokument stwierdzający tożsamość uprawnionego – do wglądu,
 - 4) 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,
 - 5) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.
3. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania w formie wypłaty z rachunku dodatkowego, częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego lub przeniesienia środków z rachunku dodatkowego na rachunek IKE wnioskujący składa do PZU Życie SA:
 - 1) wypełniony wniosek o wykonanie zobowiązania,
 - 2) dokument stwierdzający tożsamość oszczędzającego – do wglądu.
4. Zgłaszając, za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, roszczenie o wykonanie zobowiązań przewidzianych w Regulaminie składania zleceń i dyspozycji za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, wnioskujący składa je na zasadach określonych w powyższym regulaminie.

§ 31

1. Ustalenie kwoty wypłaty z rachunku IKE, wypłaty transferowej z rachunku IKE, zwrotu z rachunku IKE, wypłaty z rachunku dodatkowego oraz częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego następuje według wartości udziału jednostkowego z dnia najbliższej wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów.
2. PZU Życie SA dokonuje częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego, jeżeli dyspozycja złożona przez oszczędzającego spełnia warunek minimalnej wysokości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz maksymalnej liczby częściowych wypłat z rachunku dodatkowego w roku ubezpieczeniowym, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Minimalna wysokość częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz maksymalna możliwa liczba częściowych wypłat z rachunku dodatkowego w roku ubezpieczeniowym, o których mowa w ust. 2, określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona w potwierdzeniu zawarcia umowy.
4. W przypadku złożenia przez oszczędzającego dyspozycji częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego w wysokości większej niż wartość rachunku dodatkowego, PZU Życie SA dokona wypłaty w wysokości całości środków posiadanych na rachunku dodatkowym.

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania z tytułu:
 - 1) wypłaty z rachunku IKE oraz
 - 2) wypłaty transferowej z rachunku IKE najpóźniej w terminie 14 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań, z zastrzeżeniem ust. 5.
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 zobowiązania z tytułu:
 - 1) wypłaty z rachunku dodatkowego lub
 - 2) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w stosunku do uposażonych lub osób wymienionych w § 28 ust. 2, w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością.
6. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 5, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do oszczędzającego albo wysokości zobowiązania okazało się niemożliwe, PZU Życie SA wykonuje zobowiązanie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.

§ 33

1. Świadczenie z tytułu śmierci oszczędzającego wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w postaci:
 - 1) wypłaty z rachunku IKE,
 - 2) wypłaty z rachunku dodatkowego,
 - 3) częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego,
 - 4) wypłaty transferowej z rachunku IKE oraz
 - 5) zwrotu z rachunku IKE
 w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.

§ 34

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek z 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.

§ 36

Wartość funduszu jest jedynym czynnikiem w metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, który może mieć wpływ na zmianę wysokości świadczeń PZU Życie SA.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 37

1. 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.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

§ 38

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.

§ 39

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. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do PZU Życie SA wywierają skutek prawny wobec PZU Życie SA z chwilą doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.

2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnione osoby.
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. Strony obowiązane są informować o każdej zmianie adresów. Powiadomienia, wnioski i oświadczenia wysyłane na ostatnio podany adres PZU Życie SA, oszczędzającego lub uposażonego uznawane będą za skutecznie doręczone.

§ 40

1. Skargi i zażalenia mogą być wnoszone w formie pisemnej do każdej jednostki PZU Życie SA w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.

2. Skargi i zażalenia są rozpatrywane przez jednostki terenowe wyższego szczebla lub Centralę PZU Życie SA zgodnie z zakresem ich działania.
3. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania, i udziela pisemnej odpowiedzi, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia w powyższym terminie zawiadamia pisemnie wnoszącego o przyczynie zwłoki i nowym terminie rozpatrzenia.
4. Z tytułu umowy przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych.

§ 41

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/325/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lipca 2007 roku i zmienione uchwałą nr UZ/145/2009 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 14 maja 2009 roku.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Piotr Kuszewski

Regulamin funduszy

Załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie

Kod warunków: FKIP33

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania funduszy oferowanych przez PZU Życie SA.
2. Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, używane są w regulaminie w takim samym znaczeniu.

FUNDUSZE

§ 2

1. Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszy został określony w strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik do regulaminu.
2. PZU Życie SA może zaoferować nowe fundusze oraz likwidować fundusze.
3. PZU Życie SA odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu strategię inwestycyjną.
4. PZU Życie SA nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z wybranym przez oszczędzającego funduszem.

WARTOŚĆ FUNDUSZU

§ 3

1. Wartość funduszy jest wyliczana w każdym dniu wyceny.
2. 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 pomniejszoną o opłatę z tytułu zarządzania funduszem.
3. W zakresie dozwolonym prawem PZU Życie SA zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego funduszu o kwotę podatków obciążających PZU Życie SA w związku z aktywami funduszu.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

§ 4

1. Każdy fundusz podzielony jest na udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny i pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następną wycenę włącznie.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 5

1. Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu powoduje nabycie jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym określonym w strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik do regulaminu, po czym udziały jednostkowe są zapisywane na rachunku oszczędzającego.
3. Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek oszczędzającego:
 - 1) oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu,
 - 2) wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.
5. Fundusz może zawiesić nabywanie udziałów jednostkowych.

§ 6

1. W ramach rachunku IKE oszczędzającemu przysługuje prawo do podziału inwestycyjnej części składki pomiędzy fundusze. W tym celu oszczędzający może dokonać wyboru jednego z dwóch programów inwestowania: programu rekomendowanego lub programu indywidualnego.
2. W przypadku dokonania przez oszczędzającego wyboru rekomendowanego programu inwestowania podział inwestycyjnej części składki na poszczególne fundusze uzależniony jest od wieku oszczędzającego i realizowany zgodnie z poniższą tabelą.

Wiek oszczędzającego	Fundusz Akcji	Fundusz Stabilnego Wzrostu	Fundusz Papierów Dłużnych
do 25 lat	50,0%	50,0%	0,0%
od 26 lat do 30 lat	40,0%	60,0%	0,0%
od 31 lat do 35 lat	30,0%	70,0%	0,0%
od 36 lat do 40 lat	20,0%	80,0%	0,0%
od 41 lat do 45 lat	10,0%	90,0%	0,0%
od 46 lat do 50 lat	0,0%	100,0%	0,0%
od 51 lat do 55 lat	0,0%	87,5%	12,5%
od 56 lat	0,0%	75,0%	25,0%

IKE PZU ŻYCIE

PZU Życie SA



3. W przypadku programu rekomendowanego w każdym roku, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po 31 sierpnia, dokonywana jest zamiana udziałów jednostkowych zapewniająca uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych funduszach, przewidzianego dla oszczędzających, które w danym roku kalendarzowym osiągnęły lub osiągną wiek podany w tabeli.

§ 7

1. Oszczędzający, który wskazał indywidualny program inwestowania, dokonuje wyboru funduszy, do których będą wnoszone inwestycyjne części składki. Oszczędzający dokonuje wyboru co najmniej jednego funduszu.
2. Wskazany przez oszczędzającego sposób podziału inwestycyjnej części składki w poszczególnych funduszach powinien być określony procentowo z dokładnością do 1% oraz stanowić łącznie 100%.
3. W przypadku programu indywidualnego w każdym roku, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po 31 sierpnia, dokonywana jest zamiana udziałów jednostkowych zapewniająca uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych funduszach, zgodnego z aktualnie obowiązującym sposobem podziału, o którym mowa w ust. 1.

§ 8

W ramach rachunku dodatkowego oszczędzającemu przysługuje prawo wskazania jednego funduszu, w którym inwestowane będą inwestycyjne części składek przekraczające limit określony w ustawie o IKE.

§ 9

1. Oszczędzający może dokonać zmiany podziału inwestycyjnej części składki polegającej w szczególności na:
 - 1) zmianie programu inwestowania,
 - 2) zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych funduszach w ramach indywidualnego programu oszczędzania lub
 - 3) zmianie funduszu w ramach rachunku dodatkowego.
2. Zmiana podziału inwestycyjnej części składki ma zastosowanie do wszystkich przekazanych oraz kolejnych składek po otrzymaniu przez PZU Życie SA dyspozycji oszczędzającego.
3. Za zmianę podziału inwestycyjnej części składki PZU Życie SA pobiera opłatę w wysokości określonej we wniosku i potwierdzonej w potwierdzeniu zawarcia umowy.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 10

1. Umorzenie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny w przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regula-

- minie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych powoduje odkupienie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
3. Udziały jednostkowe umarzone są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia wartości umarzonych udziałów jednostkowych:
 - 1) mnoży się liczbę umarzonych udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny, w którym następuje umorzenie udziałów jednostkowych,
 - 2) sumuje się wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

LIKwidACJA FUNDUSZU

§ 11

1. PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu.
2. W terminie 90 dni przed dniem likwidacji PZU Życie SA zawiadamia oszczędzającego o planowanej likwidacji funduszu i wzywa oszczędzającego do złożenia dyspozycji przeznaczenia środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
3. Dyspozycję przeznaczenia środków należy doręczyć PZU Życie SA nie później niż na 14 dni przed dniem likwidacji funduszu. Za realizację dyspozycji przeniesienia środków do innego funduszu PZU Życie SA nie pobiera opłaty.
4. Dniem likwidacji funduszu jest dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
5. Jeżeli dyspozycja, o której mowa w ust. 3, nie zostanie doręczona PZU Życie SA w terminie 14 dni przed dniem likwidacji, PZU Życie SA dokonuje przeniesienia środków na fundusz lub fundusze wskazane w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.

ZAOKRĄGLENIA

§ 12

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym że liczbę udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 13

1. W sprawach nie uregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o IKE, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych począwszy od tej daty.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Piotr Kuszewski

Wykaz oferowanych funduszy

Załącznik nr 1 do Regulaminu funduszy stanowiącego załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie

1. FUNDUSZE MOŻLIWE DO WYBORU W RAMACH RACHUNKU IKE

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu
1.	Fundusz Akcji	PWA06
2.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06
3.	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06
4.	Fundusz Gotówkowy	ZZP12
5.	Fundusz Akcji Nowa Europa	ZZI07
6.	Fundusz Zrównoważony	ZZZ19

2. FUNDUSZE MOŻLIWE DO WYBORU W RAMACH RACHUNKU DODATKOWEGO

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu
1.	Fundusz Akcji	PWA06
2.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06
3.	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06
4.	Fundusz Gotówkowy	ZZP12
5.	Fundusz Akcji Nowa Europa	ZZI07
6.	Fundusz Zrównoważony	ZZZ19

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna

Dariusz Krzewina

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna

Piotr Kuszeński

PZUŻ 8608/3

PZU Życie SA



IKE PZU ŻYCIE

Strategia inwestycyjna funduszy

Załącznik nr 2 do Regulaminu funduszy stanowiącego załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie

1. CEL INWESTYCYJNY

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Realizując cel inwestycyjny, fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z pkt 2. Wartości udziałów jednostkowych funduszu odpowiadają wartościom jednostek uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty

informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej www.pzu.pl.

2. KRYTERIA DOBORU AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE FUNDUSZU. ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW

Aktywa funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego:

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu
1.	Fundusz Akcji	PWA06	PZU FIO Akcji Krakowiak
2.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06	PZU FIO Stabilnego Wzrostu Mazurek
3.	Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06	PZU FIO Papierów Dłużnych Polonez
4.	Fundusz Gotówkowy	ZZP12	PZU FIO Gotówkowy
5.	Fundusz Akcji Nowa Europa	ZZI07	PZU FIO Akcji Nowa Europa
6.	Fundusz Zrównoważony	ZZZ19	PZU FIO Zrównoważony

3. LIKWIDACJA FUNDUSZU

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego PZU Życie SA zlikwiduje fundusz, który lokuje aktywa w likwidowany fundusz inwestycyjny na podstawie §11 Regulaminu.

4. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych począwszy od tej daty.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna

Dariusz Krzewina

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna

Piotr Kuszewski

PZUŻ 8619/2

PZU Życie SA



IKE PZU ŻYCIE