Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

KARTA PRODUKTU
INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE ZWIĄZANE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM IKE PZU ŻYCIE

Kod warunków: FKIP41
Kod zmiany: DPF0011

Wersja Karty produktu z dnia 1 stycznia 2026 r.

Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku, oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (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.

W przypadku pytań prosimy o kontakt:
- pod numerem infolinii: 801 102 102,
- z pracownikiem naszego oddziału,
- z naszym agentem.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia, zapoznaj się z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie, w tym Regulaminem Funduszy.

I CEL PRODUKTU

- **Oszczędzanie na emeryturę**
  IKE to przede wszystkim sposób oszczędzania na emeryturę, w ramach którego inwestujesz pieniądze w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe PZU Życie SA.
- **Ochrona ubezpieczeniowa**
  Dodatkowo masz ochronę ubezpieczeniową – w przypadku Twojej śmierci pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom, które wskazałeś.

II CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie jest dobrowolne.

1. **Oszczędzający – kto zawiera umowę i czyje życie jest objęte ochroną**
   - Umowę IKE zawierasz dla siebie. Ty jesteś oszczędzającym i wpłacasz składkę.
   - Twoje życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.
   - Umowę IKE możesz zawrzeć jeśli ukończyłeś 16. rok życia.
2. **Okres trwania umowy**
   - Rekomendowany minimalny okres utrzymywania umowy wynosi 5 lat i został określony na podstawie charakterystyk funduszy dostępnych w ubezpieczeniu – w odniesieniu do funduszu o wysokim profilu ryzyka, rekomendowany minimalny okres inwestowania wynosi 5 lat.
   - Zalecany okres utrzymywania umowy zależy od roku, w którym Oszczędzający dokona wypłaty pieniędzy z rachunku IKE i skorzysta z ulgi podatkowej związanej z tą wypłatą. W celu dokonania wypłaty z rachunku IKE i skorzystania z ulgi podatkowej związanej z tą wypłatą należy spełnić nw. warunki:
     - osoby, które urodziły się w roku 1949 i później mogą dokonać wypłaty z rachunku IKE po osiągnięciu wieku 60 lat bądź nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia, pod warunkiem, że:
       - dokonają wpłat na rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach albo
       - uzyskają ponad połowę wpłat nie później niż na 5 lat przed wypłatą.
     - osoby, które urodziły się między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. mogą dokonać wypłaty z rachunku IKE po osiągnięciu wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz:
       - po dokonaniu wpłat na rachunek IKE co najmniej w 4 dowolnych latach albo
       - po uzyskaniu ponad połowy wpłat nie później niż na 4 lata przed złożeniem wniosku o wypłatę;
     - osoby, które urodziły się do 31 grudnia 1945 r. mogą dokonać wypłaty z rachunku IKE:
       - po dokonaniu wpłat co najmniej w 3 dowolnych latach albo
       - po uzyskaniu ponad połowy wpłat nie później niż na 3 lata przed złożeniem wniosku o wypłatę;

   powyższe warunki nie mają zastosowania do wypłaty z rachunku IKE środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego.
3. **Ulga podatkowa**
   - Wypłaty z rachunku IKE są zwolnione z podatku od dochodów kapitałowych (szczegóły w sekcji **V: Świadczenia i nasze zobowiązania – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze z ubezpieczenia**).
4. **Zakres ubezpieczenia obejmuje:**
   - spełnienie warunków do wypłaty pieniędzy zgromadzonych na rachunku IKE;
   - Twoją śmierć w okresie trwania naszej odpowiedzialności.

   (szczegóły w sekcji **V: Świadczenia i nasze zobowiązania – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze z ubezpieczenia**).
5. **Fundusze – w co inwestowane są pieniądze wpłacane na ubezpieczenie**
   - Pieniądze, które wpłacasz inwestujemy w wybrane przez Ciebie fundusze.
   - W ramach rachunku IKE masz do wyboru 2 programy inwestowania:
     - program indywidualny, w którym masz dostęp do 6 funduszy; sam wybierasz fundusze, w które chcesz lokować pieniądze,
     - program cyklu życia, w którym podział składki na poszczególne fundusze jest dopasowany do Twojego wieku.
   - Dodatkowo możesz:
     - zmieniać program inwestowania,
     - zmieniać podział składki pomiędzy funduszami.
   - W ramach rachunku dodatkowego możesz wskazać tylko jeden fundusz, w który chcesz lokować inwestycyjne części składek przekraczające limit określony w ustawie o IKE oraz IKZE (szczegóły w sekcji: III Składki ubezpieczeniowe - ile wynoszą, kiedy się je płaci).
     W każdej chwili możesz zmienić wskazany fundusz w ramach rachunku dodatkowego.

6. **Profil ryzyka funduszy:**

Nazwa funduszu	Kod funduszu	Grupa funduszy	Profil ryzyka funduszu		
Fundusz Obligacji Krótkoterminowych	ZZP12	pieniężne	**niski**	umiarkowany	wysoki
Fundusz Papierów Dłużnych	PWD06	papierów dłużnych	**niski**	umiarkowany	wysoki
Fundusz Stabilnego Wzrostu	PWW06	stabilnego wzrostu	niski	**umiarkowany**	wysoki
Fundusz Zrównoważony	ZZZ19	zrównoważone	niski	**umiarkowany**	wysoki
Fundusz Aktywny Globalny	ZZI07	zrównoważone	niski	**umiarkowany**	wysoki
Fundusz Akcji	PWA06	akcji	niski	umiarkowany	**wysoki**

Aktualna lista funduszy oferowanych w ramach ubezpieczenia, ich bieżące oraz historyczne notowania udostępniane są w PZU Życie SA i na stronie internetowej www.pzu.pl.

7. **Dodatkowe informacje**
   - W związku z lokowaniem w funduszach inwestycyjnych Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU) środków finansowych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych, PZU Życie SA otrzymuje świadczenie dodatkowe z TFI PZU w wysokości od 32% do 80% opłaty za zarządzanie pobieranej przez fundusz inwestycyjny.
   - 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 IKE PZU Życie wynosi 2,71%.

III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOSZĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI

- Wysokość wpłat na rachunek IKE w roku kalendarzowym jest ograniczona ustawowo. Limit wpłat stanowi 3 krotność przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok. W 2026 r. kwota ta wynosi 28 260 zł.
- Każdą wpłatę ponad limit wpłat przekażemy na rachunek dodatkowy.
- Minimalna wysokość pierwszej składki to:
  - 100 zł albo
  - 50 zł, jeśli podczas zawierania umowy zadeklarujesz, że dokonasz wypłaty transferowej:
    - z dotychczasowej instytucji prowadzącej Twoje IKE,
    - z pracowniczego programu emerytalnego, w którym uczestniczysz,
    - z IKE zmarłego pod warunkiem, że masz prawo do pieniędzy tam zgromadzonych,
    - z pracowniczego programu emerytalnego pod warunkiem, że masz prawo do pieniędzy tam zgromadzonych.
    - z pracowniczego planu kapitałowego w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych planach kapitałowych.
- Z pierwszej wpłaty pobierzemy 50 zł na pokrycie rocznych kosztów ochrony ubezpieczeniowej (jest to tzw. ochronna część składki). Pozostałą kwotę (jest to tzw. inwestycyjna część składki) zainwestujemy na Twoim rachunku IKE do limitu oraz na rachunku dodatkowym (powyżej limitu), w zależności od wysokości wpłaty.
- Kolejne składki możesz wpłacać w dowolnym czasie; minimalna wysokość kolejnej składki wynosi 50 zł.
- Pamiętaj jednak, że w ciągu pierwszych 10 miesięcy umowy powinieneś wpłacić na rachunek IKE kwotę w wysokości co najmniej 500 zł. Jeśli wpłacisz mniej, poprosimy Ciebie o dopłatę. Brak dopłaty może spowodować rozwiązanie umowy IKE.
- Kolejną ochronną część składki pobierzemy z Twojej pierwszej wpłaty w ostatnim miesiącu udzielania ochrony.
- Możesz także przenosić pieniądze z rachunku dodatkowego na rachunek IKE.
- Limity wpłat wymienione powyżej mogą zostać podwyższone (tzw. indeksacja).

Przykład:
Odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczęła się 2 stycznia 2026 r. Wpłaciłeś pieniądze i pobraliśmy ochronną część składki (50 zł) za roczny okres ochrony tj. do 1 stycznia 2027 r. Kolejną ochronną część składki pobierzemy z Twojej pierwszej wpłaty w grudniu 2026 r. Za tą składkę będziemy udzielać Ci ochrony ubezpieczeniowej do 1 stycznia 2028 r. Jeśli nie wpłacisz pieniędzy na umowę IKE w ostatnim miesiącu okresu udzielania ochrony to ochrona ubezpieczeniowa zostanie zawieszona. Po otrzymaniu od Ciebie kolejnej wpłaty ochrona ubezpieczeniowa zostanie wznowiona (z Twojej wpłaty pobierzemy jej ochronną część w wysokości 50 zł) na okres 12 m-cy.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się:
  - jeśli Ty wpłacasz pieniądze – w dniu nabycia udziałów jednostkowych tj. 3 dnia wyceny po otrzymaniu wniosku o zawarcie umowy i opłaceniu składki albo
  - jeśli deklarujesz wypłatę transferową z IKE albo pracowniczego programu emerytalnego lub pracowniczego planu kapitałowego– w następnym dniu po wpłaceniu przez Ciebie kwoty w wysokości minimum 50 zł.
- Ochrona trwa rok i jeśli wpłacisz kolejną składkę przedłużymy ją na kolejny rok.
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się w dniu:
  - otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu od umowy IKE,
  - upływu okresu wypowiedzenia umowy IKE,
  - upływu okresu udzielania ochrony, jeśli w tym okresie złożyłeś nam wniosek o wypłatę transferową i nie chcesz kontynuować umowy,
  - upływu dodatkowego terminu na opłacenie składki (tzw. okres prolongaty), w którym pomimo naszego wezwania jej nie wpłacisz,
  - wypłaty pieniędzy zgromadzonych na rachunku IKE (w ramach tzw. zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej),
  - końca okresu, za który pobraliśmy ochronną część składki, jeżeli ukończyłeś 60 lat,
  - Twojej śmierci.

V ŚWIADCZENIA I NASZE ZOBOWIĄZANIA – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

1. Świadczenia

W jakich sytuacjach wypłacimy	Jakie świadczenie wypłacimy	Komu wypłacimy świadczenie	W jakim terminie wypłacimy świadczenie	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia
Zakres ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia			
W przypadku Twojej śmierci	1000 zł	• uposażonym; • jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: ○ małżonkowi w całości; ○ dzieciom w częściach równych; ○ rodzicom w częściach równych; ○ Twoim innym ustawowym spadkobiercom w częściach równych	W ciągu 30 dni od poinformowania nas o Twojej śmierci. 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 przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe	• zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; • akt zgonu; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od zawarcia umowy; • w przypadku wypłaty transferowej kopię umowy o zawarcie umowy IKE lub przystąpienie do pracowniczego programu emerytalnego; • w razie potrzeby inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie; • dokumenty należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA

2. Nasze pozostałe zobowiązania

Rodzaj zobowiązania	W jakiej sytuacji zrealizujemy nasze zobowiązanie	Jaką kwotę wypłacimy	Komu i w jakim terminie wypłacimy pieniądze	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty pieniędzy
Wypłata, w tym wypłata środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego	Wypłaty dokonamy na Twój wniosek jeśli spełnisz poniższe warunki: • dla osoby, która urodziła się 1 stycznia 1949 r. i później: ○ i osiągnęła 60 lat albo nabyła uprawnienia emerytalne i ukończyła 55 lat oraz: – wpłacała na rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach, – wpłaciła ponad połowę pieniędzy nie później niż na 5 lat przed złożeniem wniosku o wypłatę; powyższe warunki nie mają zastosowania do wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego • dla osoby, która urodziła się między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r.: ○ osiągnęła 60 lat albo nabyła wcześniejsze uprawnienia emerytalne oraz: – wpłacała na rachunek IKE co najmniej w 4 dowolnych latach, – wpłaciła ponad połowę pieniędzy nie później niż na 4 lata przed złożeniem wniosku o wypłatę; powyższe warunki nie mają zastosowania do wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego • dla osoby, która urodziła się do 31 grudnia 1945 r.: ○ wpłacała na rachunek IKE co najmniej w 3 dowolnych latach, ○ wpłaciła ponad połowę pieniędzy nie później niż na 3 lata przed złożeniem wniosku o wypłatę; powyższe warunki nie mają zastosowania do wypłaty środków przeniesionych na rachunek IKE z pracowniczego programu emerytalnego	Wartość rachunku IKE i rachunku dodatkowego ustalone według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów	• Tobie; • w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów	• zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający Twoją tożsamość

Rodzaj zobowiązania	W jakiej sytuacji zrealizujemy nasze zobowiązanie	Jaką kwotę wypłacimy	Komu i w jakim terminie wypłacimy pieniądze	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty pieniędzy
Wypłata	W przypadku Twojej śmierci	Wartość rachunku IKE i rachunku dodatkowego ustalone według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów	• uposażonym; • jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: ○ małżonkowi w całości, ○ dzieciom w częściach równych, ○ rodzicom w częściach równych, ○ Twoim innym ustawowym spadkobiercom w częściach równych • w ciągu 30 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów	• zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od zawarcia umowy; • w razie potrzeby inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie
Wypłata transferowa	Kiedy zdecydujesz się: • zmienić umowę IKE na inną umowę IKE, albo • przenieść pieniądze do pracowniczego programu emerytalnego	• wartość rachunku IKE; • wartość rachunku dodatkowego. Powyższe kwoty ustalimy według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów.	• wartość rachunku IKE na Twoją umowę IKE albo do pracowniczego programu emerytalnego, w którym jesteś uczestnikiem; • wartość rachunku dodatkowego na Twoje konto; • w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów	• zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający Twoją tożsamość; • kopia umowy o zawarcie umowy IKE oraz potwierdzenie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego
	W przypadku Twojej śmierci		• uposażonym; • jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia – członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: ○ małżonkowi w całości, ○ dzieciom w częściach równych, ○ rodzicom w częściach równych, ○ Twoim innym ustawowym spadkobiercom w częściach równych • w ciągu 30 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów	• zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający tożsamość osoby zgłaszającej roszczenie; • kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci – jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od zawarcia umowy; • kopię umowy o zawarcie umowy IKE lub potwierdzenie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego; • w razie potrzeby inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie
Zwrot	Kiedy zdecydujesz się wypowiedzieć umowę IKE, a nie będziesz mógł dokonać wypłaty albo wypłaty transferowej	Wartość rachunku IKE i rachunku dodatkowego ustalone według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów	• Tobie; • w ciągu 14 dni od dnia otrzymania przez nas kompletu dokumentów	• zgłoszenie roszczenia; • do wglądu dokument potwierdzający Twoją tożsamość
Częściowy zwrot	Kiedy zdecydujesz się wypłacić część pieniędzy z rachunku IKE	Wartość części rachunku IKE ustaloną według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów		
Wypłata z rachunku dodatkowego	Kiedy zdecydujesz się wypłacić pieniądze z rachunku dodatkowego	Wartość rachunku dodatkowego ustaloną według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów		
Częściowa wypłata z rachunku dodatkowego	Kiedy zdecydujesz się wypłacić część pieniędzy z rachunku dodatkowego	Wartość części rachunku dodatkowego ustaloną według wartości udziałów jednostkowych z najbliższego dnia wyceny przypadającego po dniu otrzymania przez nas wszystkich dokumentów		

Dokumenty do wypłaty pieniędzy należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA.

Wypłaty z ubezpieczenia (świadczenia i zobowiązania) podlegają opodatkowaniu:
- jeśli wypłacisz pieniądze po spełnieniu warunków do ich wypłaty (patrz „wypłata" w tabelce powyżej), od wypłacanych pieniędzy nie pobierzemy podatku od zysków kapitałowych;
- kwota wypłaty będzie podlegać podatkowi od zysków kapitałowych jeśli wypłacisz pieniądze z:
  - rachunku IKE w ramach tzw. częściowego albo całkowitego zwrotu środków,
  - rachunku dodatkowego.

Opodatkowanie naszych świadczeń i zobowiązań regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

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

<table>
<tr><th>Rodzaj opłaty</th><th colspan="3">Wysokość opłaty</th><th>Termin pobrania opłaty i sposób jej pobierania</th></tr>
<tr><td colspan="6">Opłaty wstępne</td></tr>
<tr><td rowspan="6">Manipulacyjna</td><td colspan="2" rowspan="2">Okres, w którym przekazana została składka, licząc od dnia zawarcia umowy</td><td colspan="2">Wysokość opłaty pobieranej od inwestycyjnej części składki zamienianej na udziały jednostkowe</td><td rowspan="6">Pobieramy z inwestycyjnej części składki – każdorazowo przy przekazaniu składki oraz ze środków przenoszonych z rachunku dodatkowego na rachunek IKE</td></tr>
<tr><td>na rachunku IKE</td><td>na rachunku dodatkowym</td></tr>
<tr><td colspan="2">do 1 roku</td><td>1,7%</td><td>0,85%</td></tr>
<tr><td colspan="2">od 1 roku do 2 lat</td><td>1,5%</td><td>0,75%</td></tr>
<tr><td colspan="2">od 2 do 5 lat</td><td>1,25%</td><td>0,625%</td></tr>
<tr><td colspan="2">od 5 do 10 lat</td><td>1,0%</td><td>0,5%</td></tr>
<tr><td colspan="2">Pow. 10 lat</td><td>0,5%</td><td>0,25%</td></tr>
<tr><td colspan="6">Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy</td></tr>
<tr><td>Dodatkowa</td><td colspan="3">10% wartości rachunku IKE, jednak nie mniej niż 50 zł</td><td>Opłatę pobierzemy:
• jeśli w pierwszym roku umowy zdecydujesz się ją wypowiedzieć bądź przenieść pieniądze na IKE w innej instytucji finansowej albo do pracowniczego programu emerytalnego (dokonać wypłaty transferowej) albo dokonać wypłaty;
• z wartości umorzonych udziałów jednostkowych</td></tr>
</table>

PZU Życie SA oprócz wyżej wymienionych opłat pobiera część składki na pokrycie rocznych kosztów ochrony ubezpieczeniowej (patrz sekcja: **III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOSZĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI**)

VII WYŁĄCZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MASZ OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli Twoja śmierć nastąpi:
  - wskutek samobójstwa w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy,
  - w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub w masowych rozruchach społecznych.
- W powyższych przypadkach dokonamy wypłaty z rachunku IKE albo wypłaty transferowej z rachunku IKE i wypłaty z rachunku dodatkowego.

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY ALBO JĄ WYPOWIEDZIEĆ, JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

Odstąpienie od umowy
- Możesz zrezygnować z umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia bez podawania przyczyny, składając pisemne oświadczenie; wypłacimy Ci składkę pomniejszoną o wartość dokonanych częściowych zwrotów.

Wypowiedzenie umowy
- W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę bez podawania przyczyny, składając pisemne oświadczenie; okres wypowiedzenia trwa 14 dni i rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu.
- Umowę uznamy także za wypowiedzianą, jeśli pomimo naszego wezwania do zapłaty, w terminie określonym w tym wezwaniu nie wpłacisz składki w łącznej wysokości 500 zł.
- W takich sytuacjach dokonamy zwrotu, wypłaty albo wypłaty transferowej z rachunku IKE i wypłaty z rachunku dodatkowego (patrz sekcja: V Świadczenia i nasze zobowiązania – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- Inwestycja w fundusze obarczona jest ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi oszczędzający. Ponieważ sytuacja na rynkach się zmienia, wartość inwestycji może rosnąć lub maleć – w wyniku wzrostu lub spadku wartości udziałów jednostkowych. Dlatego należy się liczyć z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych pieniędzy.
- Wyniki, które fundusz osiągnął w przeszłości, nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości.
- W produkcie występuje ryzyko ograniczonego dostępu do pieniędzy, które związane jest z wystąpieniem okoliczności niezależnych od nas. Takimi okolicznościami są np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne.
- 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

Indywidualne ubezpieczenie na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) IKE PZU Życie to ubezpieczenie, w którym środki gromadzone w ramach UFK są lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych.

PZU Życie SA, podejmując decyzje o doborze funduszy inwestycyjnych, w które będą lokowane aktywa UFK, uwzględnia m.in. kryteria takie jak: dotychczasowe wyniki funduszu inwestycyjnego, ocena towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) oraz wskaźniki ryzyka.

Ponadto, podejmując wyżej wymienione decyzje, PZU Życie SA uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, co czyni na podstawie informacji publikowanych przez TFI. 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 analizuje wyniki inwestycyjne osiągane przez ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, a w razie powzięcia informacji o istotnym negatywnym wpływie ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na wynik funduszu inwestycyjnego, podejmie kroki w celu ustalenia działań podjętych przez TFI w zakresie ograniczenia tego ryzyka.
W zawartej umowie ubezpieczenia oszczędzający dokonuje wyboru UFK, w które chce ulokować swoje środki.
Potencjalna materializacja ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, w tym ryzyk klimatycznych, w ocenie PZU Życie SA może mieć istotny wpływ na zwrot z tytułu 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 poszczególnych klas aktywów UFK. Na podstawie przeprowadzonej analizy stwierdzono, że w zależności od UFK wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z tytułu inwestycji może być niski, średni lub wysoki.

Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju

W indywidualnym ubezpieczeniu na życie związanym z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym IKE PZU Życie, PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w wymiarze jakościowym, tj. w procesie doboru funduszy inwestycyjnych kieruje się polityką zrównoważonego inwestowania. Zgodnie z założeniami polityki, PZU Życie SA bierze pod uwagę czy: towarzystwo funduszy inwestycyjnych (TFI) zarządzające funduszem uwzględnia główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju oraz czy ujawnia lub będzie ujawniał ich wymiar zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2022/1288 z dnia 6 kwietnia 2022 r. (zw. RTS) uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 (zw. SFDR), dany fundusz inwestycyjny ma na celu zrównoważone inwestycje lub promuje aspekty związane ze zrównoważonym rozwojem.
PZU Życie SA, kierując się treścią umów ubezpieczenia i interesem ubezpieczającego/oszczędzającego, bierze ww. informacje pod uwagę przy podejmowaniu decyzji dotyczącej doboru funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa będą lokowane aktywa dostępnych w umowie ubezpieczenia UFK, łącznie z innymi kryteriami oceny funduszy inwestycyjnych.
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 – JAK MOŻNA ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

1. Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
2. Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone:
   na piśmie – osobiście albo wysłane przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe";
   1) 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;
   2) 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 pkt. 1;
   3) 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. Oszczędzającemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
12. PZU podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.