

# KARTA PRODUKTU GRUPOWE UBEZPIECZENIE EMERYTALNE POGODNA JESIEŃ

Kod warunków: PJGP32 – ubezpieczenia grupowe  
Kod warunków: PJKP32 – ubezpieczenia kontynuowane  
Wersja Karty produktu z dnia 1 stycznia 2018 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 r. (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844). Karta produktu nie jest częścią umowy. Jest prezentowana w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

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

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

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

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

## I CEL PRODUKTU

### • Oszczędzanie na emeryturę

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

### • Ochrona ubezpieczeniowa

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

## II CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

**Przystąpienie do umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień jest dobrowolne**

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

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

### 2. Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia

- Jeśli ubezpieczający wypowie nam umowę, ubezpieczony, jeśli nie osiągnął wieku emerytalnego, ma prawo do indywidualnej kontynuacji ubezpieczenia. W takim przypadku, w okresie wypowiedzenia umowy, ubezpieczony powinien złożyć wniosek o zawarcie umowy indywidualnie kontynuowanej.
- Ubezpieczony może złożyć taki wniosek także, jeśli nie osiągnął wieku emerytalnego, a ubezpieczający przestał opłacać składki.
- W takim przypadku ubezpieczony z umowy grupowej staje się ubezpieczającym w umowie indywidualnie kontynuowanej.

### 3. Jaki jest zakres ubezpieczenia

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- osiągnięcie przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, który wynosi 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn, i może zostać:
  - o obniżony w wyniku decyzji właściwego organu o nabyciu przez ubezpieczonego uprawnień do:
    - świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego, albo
    - świadczenia przedemerytalnego,

- o podwyższony w przypadku, jeśli ubezpieczony osiągnie wiek emerytalny i nadal będzie objęty ochroną w ubezpieczeniu grupowym, a ubezpieczający będzie przekazywał składki;

- śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie.

### 4. Rekomendowany minimalny okres utrzymywania umowy, biorąc pod uwagę charakterystykę Funduszu Stabilna Pogodna Jesień, to 3 lata.

- śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie.

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

### 6. W co inwestowane są pieniądze wpłacane na ubezpieczenie

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

### 7. Profil ryzyka funduszy:

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

Aktualna lista funduszy oferowanych w ramach ubezpieczenia, ich bieżące oraz historyczne notowania udostępniane są w PZU Życie SA i na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).

### 8. Dodatkowe informacje:

PZU Życie SA wypłaca dodatkowe wynagrodzenia dla pracownika/ pośrednika zawierającego ubezpieczenie, na zasadach określonych w umowie lub regulaminie.

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

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

- Za składki, po pobraniu opłaty z tytułu alokacji składki, nabywamy udziały jednostkowe. Udziały te zapisujemy na rachunku udziałów ubezpieczonego. Nie występuje podział składki na część ochronną i inwestycyjną.

#### IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

Ochrona rozpoczyna się nie wcześniej niż następnego dnia po dniu, w którym ubezpieczony przekazał ubezpieczającemu deklarację przystąpienia do ubezpieczenia i nie wcześniej niż po upływie 2 dni roboczych po łącznym spełnieniu poniższych warunków:

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

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

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

#### V ŚWIADCZENIA I WYKUPY – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

##### 1. Świadczenia

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

##### 2. Wykupy

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

Dokumenty do wypłat z ubezpieczenia należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie. Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

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

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia
<b>Opłaty wstępne</b>		
Opłata z tytułu alokacji składki	5% każdej składki	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• każdorazowo przed zamianą składki na udziały jednostkowe funduszu;</li> <li>• ze składki</li> </ul>
<b>Opłaty bieżące</b>		
Opłata z tytułu zarządzania funduszem	2,25% wartości funduszu rocznie	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w każdym dniu wyceny;</li> <li>• z funduszu</li> </ul>
Opłata administracyjna	1,80 zł miesięcznie	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• poprzez umorzenie udziałów jednostkowych;</li> <li>• z rachunku udziałów</li> </ul>
Opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego	Wyższa z wartości: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 0,05% wartości funduszu rocznie lub</li> <li>• współczynnik W – zasady kalkulacji współczynnika W określone są w wykazie oferowanych funduszy</li> </ul>	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w każdym dniu wyceny;</li> <li>• z funduszu</li> </ul>
Opłata z tytułu doręczenia informacji rocznej i informacji półrocznej o ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym	20 zł za każdą informację	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> <li>• w dniu najbliższej wyceny, która przypada nie wcześniej niż 2 dni od wysłania informacji;</li> <li>• poprzez umorzenie udziałów jednostkowych;</li> <li>• z rachunku udziałów</li> </ul>
<b>Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy</b>		
Opłata likwidacyjna jako % umarżanych udziałów jednostkowych	Rok umowy	1–3   4   5   6   7   8   9   10   11 i kolejne lata
	Stawka opłaty	10%   9%   8%   7%   6%   5%   4%   3%   2%
W każdym roku ubezpieczony może wypłacić 10% wartości rachunku udziałów bez potrącenia opłaty likwidacyjnej		

- Jeśli ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosną o więcej niż 4%, w takim samym stopniu możemy podnieść wysokość wyżej wymienionych opłat (tzw. indeksacja).

- O indeksacji poinformujemy ubezpieczającego na piśmie na 30 dni przed wejściem w życie zmiany.

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

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

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

### Umowa ubezpieczenia grupowego

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

W takim przypadku wypłacimy ubezpieczonemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną, jednak nie więcej niż 4%.

### Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku, wypłacimy ubezpieczającemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

## IX RYZYKO INWESTYCYJNE

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

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

- o ogłoszenia upadłości lub
- o oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
- o umorzenia postępowania upadłościowego lub
- o 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 REKLAMACJE – JAK MOŻESZ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

1. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i innemu uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. prawo skierowania wystąpienia do PZU Życie SA, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez PZU Życie SA.
2. Reklamację można złożyć w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
3. Reklamacja może być złożona w formie:
  - 1) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
  - 2) ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta;
  - 3) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
4. PZU Życie SA rozpatruje reklamację i udziela na nią odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek tej osoby.
7. Klientowi o którym mowa w pkt 1, 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 klienta w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, nie będące reklamacją, o której mowa w pkt 1, można złożyć w formie pisemnej do każdej jednostki PZU Życie SA obsługującej klienta, na infolinię PZU Życie SA albo poprzez formularz na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl) w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.
9. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, zgodnie z zakresem ich działania.
10. 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 z podaniem przyczyny zwłoki i nowego terminu rozpatrzenia.
11. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
12. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
13. 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](http://www.rf.gov.pl).