



## PZU Start w Dorosłość

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O PRODUKCIE UBEZPIECZENIOWYM  
I OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA ZAOPATRZENIA  
DZIECI NA ŻYCIE DOWOLNEJ OSOBY

Kod warunków: J4IP43 – dla umów ze składką płatną okresowo

Numer polisy: \_\_\_\_\_

Kontakt do przedstawiciela PZU: \_\_\_\_\_



## Zadbaj o przyszłość Twojego dziecka

### Ubezpieczenie PZU Start w Dorosłość dlaczego warto je mieć?

Twoje dziecko dopiero raczkuje? A może zaczyna chodzić do przedszkola lub szkoły? Już teraz pomyśl o zabezpieczeniu, dzięki któremu łatwiej mu będzie stawiać pierwsze kroki w dorosłym życiu. Pamiętaj, że czas szybko płynie, a z wydatkami na dziecko jest podobnie jak z zapewnieniem mu odpowiednich ubrań – ani się obejrzyś, a już okazują się za małe. Wybierając ubezpieczenie PZU Start w Dorosłość, budujesz kapitał, dzięki któremu dziecko uzyska finansowe wsparcie, startując w dorosłość. Zgromadzone środki będzie mogło przeznaczyć na dowolny cel, np.:

- sfinansowanie studiów,
- zakup mieszkania lub samochodu,
- utrzymanie się w innym mieście,
- założenie rodziny.

**Ubezpieczenie PZU Start w Dorosłość to także zabezpieczenie finansowe dla dziecka na wypadek, gdyby Ciebie zabrakło. W takiej sytuacji wygasa obowiązek opłacania składek, a umowa trwa aż do wyznaczonego przez Ciebie momentu wypłacenia dziecku świadczenia.**

## Zobacz, komu dedykowane jest ubezpieczenie

### Dla kogo przeznaczone jest ubezpieczenie?

- Aby ubezpieczyć swoje życie i tym samym zabezpieczyć start dziecka w samodzielność, wystarczy, że jesteś w wieku 18–55 lat. Jeśli masz więcej lat, możesz opłacać składkę, a osobą ubezpieczoną w umowie może być np. rodzic dziecka lub krewny.
- Nie musisz być rodzicem dziecka, aby zadbać o jego przyszłość. Ubezpieczenie może zawrzeć dowolna osoba, np. dziadek, chrzestna, przyjaciel rodziny. Polisa może więc mieć charakter prezentu lub stypendium.
- Dziecko, któremu chcesz zapewnić wsparcie na przyszłość, musi mieć mniej niż 18 lat.

**Zawierając ubezpieczenie, sam decydujesz o czasie obowiązywania umowy, dostosowując go do wieku dziecka lub swoich potrzeb. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 5 lat. Maksymalnie umowa może obowiązywać aż do ukończenia przez dziecko 25. roku życia. Pamiętaj, że dziecko musi być pełnoletnie, aby odebrać świadczenie.**

## Poznaj zalety ubezpieczenia

### Jakie korzyści wynikają z posiadania ubezpieczenia?

Z ubezpieczeniem, które stworzyliśmy specjalnie z myślą o dzieciach, związane są liczne korzyści:

- elastyczny wybór – sumę ubezpieczenia ustalasz w zależności od Twoich potrzeb i możliwości,
- bezpieczne oszczędzanie – wypłata świadczenia nie jest zależna od wahań koniunktury na rynkach finansowych,
- ochrona zawsze i wszędzie – umowa ubezpieczenia działa na całym świecie przez 24 godziny na dobę.

**Zwróć uwagę, że świadczenie z tytułu ubezpieczenia zwolnione jest z podatku od zysków kapitałowych i wypłacane z pominięciem uciążliwego postępowania spadkowego.**

## Sprawdź, jakie możliwości daje Ci umowa

### Jak możesz dopasować umowę w trakcie jej trwania?

PZU Start w Dorosłość daje Ci dużą swobodę i elastyczność w zarządzaniu umową:

- Sam wybierasz częstotliwość opłacania składki – możesz ją płacić miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie. Częstotliwość możesz zmienić na 45 dni przed rocznicą umowy.
- W przypadku trudności finansowych możesz:
  - czasowo zawiesić opłacanie składek,
  - zamienić umowę na ubezpieczenie bezskładkowe,
  - dokonać wykupu ubezpieczenia.
- Możesz podwyższać sumę ubezpieczenia o wskaźnik indeksacji, dzięki czemu przyszłe świadczenie dla Twojego dziecka zachowa możliwie najwyższą wartość w momencie jego wypłaty.

## Rozważ rozszerzenie ochrony

### Dlaczego warto zwiększyć zakres ochrony?

Ochronę gwarantowaną przez PZU Start w Dorosłość możesz rozszerzyć o ubezpieczenia dodatkowe:

- indywidualne dodatkowe ubezpieczenie rentowe PZU Start w Dorosłość zapewniające dziecku wypłatę comiesięcznej renty:
  - w przypadku śmierci ubezpieczonego – do końca okresu ubezpieczenia,
  - w przypadku, gdy dziecko wskutek nieszczęśliwego wypadku dozna obrażeń ciała powodujących wystąpienie trwałej niepełnosprawności – dożywotnio;
- na wypadek ciężkiej choroby,
- przejścia obowiązku opłacania składek na wypadek niezdolności do pracy i samodzielnej egzystencji,
- na wypadek operacji chirurgicznych,
- na wypadek leczenia szpitalnego.

## Skontaktuj się z nami

### Gdzie można uzyskać więcej informacji o ubezpieczeniu PZU Start w Dorosłość?

Jeśli masz pytanie, do Twojej dyspozycji są:

- agent PZU Życie SA – na spotkanie z agentem możesz umówić się za pośrednictwem infolinii 801 102 102 lub formularza kontaktowego na stronie pzu.pl
- infolinia PZU: 801 102 102 (także z telefonów komórkowych – czynna całodobowo)
- strona internetowa: pzu.pl
- dowolna placówka PZU Życie SA – dane teled adresowe znajdziesz na stronie: pzu.pl





# Indywidualne ubezpieczenie zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Start w Dorosłość

Wersja z dnia 1.10.2018 r.

To jest materiał zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Start w Dorosłość, kod warunków J4IP43 (OWU) oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (tzw. KID). Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy, zapoznaj się z OWU.

Zawarcie umowy jest dobrowolne.

## Informacja o produkcie:

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

## Przedmiot ubezpieczenia – co ubezpieczamy?

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

## Charakterystyka produktu – jakie są główne cechy naszego ubezpieczenia?

- W razie śmierci ubezpieczonego wypłacimy uposażonemu dziecku sumę ubezpieczenia aktualną na koniec okresu ubezpieczenia. Śmierć ubezpieczonego musi nastąpić w okresie ochrony ubezpieczeniowej.
- W razie dożycia przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia wypłacimy uposażonemu dziecku sumę ubezpieczenia aktualną na koniec okresu ubezpieczenia.
- Ubezpieczający może rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o dodatkowe ryzyka wypadkowe i zdrowotne.

## Kto może zawrzeć z nami umowę i kogo ubezpieczamy?

- Ubezpieczający to osoba, która zawiera z nami umowę i opłaca składki. Może to być zarówno osoba prawna, jak i fizyczna.
- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest ubezpieczone. Musi mieć co najmniej 18 lat i nie więcej niż 55 lat. Wiek ubezpieczonego i uposażonego dziecka liczymy nie według daty urodzenia, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn. jeśli np. ubezpieczony urodził się 1 czerwca 1988 r. i chce zawrzeć ubezpieczenie 1 lutego 2018 r. to dla nas ma 30 lat – mimo, że trzydzieste urodziny będzie obchodził za 4 miesiące).
- Uposażony to dziecko, który w początku ubezpieczenia ma nie więcej niż 18 lat.
- Możemy odmówić zawarcia umowy, w szczególności z powodu naszej oceny ryzyka ubezpieczeniowego związanego z:
  - zawodem, sportem, hobby lub zdrowiem ubezpieczonego,
  - sytuacją finansową ubezpieczonego i ubezpieczającego.

## Jak długo trwa umowa?

- Umowę zawieramy na czas określony, który wskazujemy w polisie (jest to tzw. okres ubezpieczenia).
- Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 5 lat.
- Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 25 lat, z tym, że:
  - nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy przypadającej w roku, w którym wiek ubezpieczonego wyniesie 75 lat oraz
  - w roku kalendarzowym, w którym zakończy się okres ubezpieczenia, wiek uposażonego dziecka wyniesie nie mniej niż 18 lat i nie więcej niż 25 lat.

## Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

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

## Jak i kiedy opłacasz składki?

- Składki są opłacane regularnie (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie i rocznie).
- Ubezpieczający opłaca składki na rachunek bankowy, którego numer jest wskazany w polisie.
- Składkę uważamy za opłaconą jeśli wpłynęła na wskazany przez nas rachunek bankowy.
- Składka i suma ubezpieczenia może ulec zwiększeniu w razie indeksacji.

## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego, jeśli:
  - ubezpieczający i ubezpieczony przekażą nam wniosek o zawarcie ubezpieczenia oraz inne dodatkowe dokumenty, np. ankietę medyczną,
  - składka wpłynie na nasz rachunek bankowy,
  - zapoznamy się i zaakceptujemy otrzymane dokumenty.
- Nasza ochrona kończy się w dniu, w którym:
  - otrzymamy oświadczenie ubezpieczającego o odstąpieniu od ubezpieczenia,
  - upłynie ostatni dzień miesiąca, w którym otrzymamy wniosek o wypłatę kwoty rezygnacji, lecz nie później niż w dniu wypłaty tej kwoty,
  - upłynie okres wypowiedzenia umowy,
  - w przypadku nie opłacenia przez ubezpieczającego zaległej składki – upłynie wskazany termin na jej opłacenie,
  - zakończy się okres ubezpieczenia,
  - nastąpi śmierć uposażonego dziecka.

## Główne wyłączenia i ograniczenia ochrony – czego nie obejmuje ubezpieczenie?

- PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w przypadku śmierci ubezpieczonego, pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
    - ubezpieczony pomimo posiadania na ten temat wiedzy podał we wniosku o zawarcie umowy niezgodne z prawdą informacje i oświadczenia istotne dla oceny ryzyka, o które ubezpieczyciel zapytywał przed zawarciem umowy,
    - zdarzenie objęte odpowiedzialnością PZU Życie SA nastąpiło w okresie trzech lat od zawarcia umowy,
    - przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez ubezpieczonego.
  - PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w okresie dwóch lat od zawarcia umowy – w przypadku samobójstwa ubezpieczonego.
  - PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
- Ponadto nie ponosimy odpowiedzialności jeśli dana sytuacja nie jest objęta zakresem ubezpieczenia, nie spełnia definicji wskazanej w umowie lub skończyła się nasza odpowiedzialność (np. z powodu nieopłacenia składki).

## Jak rozwiązać umowę?

- Ubezpieczający może odstąpić od umowy:
  - w ciągu 7 dni od jej zawarcia – jeśli jest przedsiębiorcą,
  - w ciągu 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jest przedsiębiorcą.

Po tym czasie ubezpieczający może rozwiązać umowę w każdym czasie. Wystarczy, że dostarczy on pisemne wypowiedzenie.

## Wynagrodzenie dystrybutora

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

## Reklamacje

1. Reklamację, skargę lub zażalenie składa się w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
2. Reklamacja, skarga lub zażalenie mogą być złożone w formie:
  - 1) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
  - 2) ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1;
  - 3) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
3. PZU Życie SA rozpatruje reklamację, skargę lub zażalenie i udziela na nie odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 3, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie informację, w której:
  - 1) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia.
5. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację, skargę lub zażalenie zostanie dostarczona osobie, która je złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z tym że odpowiedź można dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek osoby, która złożyła tę reklamację, skargę lub zażalenie.
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 i o Rzeczniku Finansowym 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](http://www.rf.gov.pl).
11. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.

Informacja wskazująca, które z postanowień ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Start w Dorosłość, kod warunków J4IP43 (OWU), dotyczą podstawowych warunków umowy ubezpieczenia.

Informacja stanowi integralną część OWU i wynika z art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Lp.	Rodzaj informacji	Numer zapisu
1.	Przesłanki wypłaty świadczenia lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2 OWU § 4 OWU § 5 OWU § 6-9 OWU § 21 OWU § 30-31 OWU § 33 OWU § 34-35 OWU § 36-38 OWU § 39 OWU § 40 OWU
2.	Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 2 OWU § 7-9 OWU § 12 OWU § 27-28 OWU § 29 OWU § 32 OWU
3.	Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 29 OWU § 33 OWU § 34-35 OWU § 36-38 OWU § 39 OWU



Poniższe ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Start w Dorosłość (zwane dalej OWU) stanowią integralną część umowy ubezpieczenia. Na marginesach treści OWU zostały zamieszczone komentarze, które nie stanowią OWU, lecz zawierają jedynie dodatkowe wyjaśnienia odnoszące się do niektórych zapisów OWU.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia prosimy o zapoznanie się z treścią OWU. Prosimy również o zachowanie OWU wraz z dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia, gdyż w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, w przypadku pojawienia się pytań lub wątpliwości, możesz zawsze do nich sięgnąć.

## Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Start w Dorosłość

Kod warunków:

J4IP43 – dla umów ze składką płatną okresowo

### Postanowienia ogólne

#### § 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Start w Dorosłość.

#### § 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **akty terroru** – działania indywidualne lub grupowe, skierowane przeciwko ludności lub mieniu, w celu wprowadzenia chaosu, zastraszenia ludności, dezorganizacji życia publicznego, transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych – dla osiągnięcia skutków ekonomicznych, politycznych lub społecznych;
- 2) **działania wojenne** – działania sił zbrojnych mające na celu rozbić sił zbrojnych przeciwnika na lądzie, w powietrzu lub na morzu;
- 3) **masowe rozruchy społeczne** – zorganizowane lub niezorganizowane wystąpienie grupy społecznej, zwykle połączone z aktami przemocy fizycznej, wywołane poczuciem niezadowolenia z istniejącej sytuacji politycznej, ekonomicznej lub społecznej, skierowane przeciw strukturom sprawującym władzę na mocy obowiązującego prawa;
- 4) **miesiąc** – okres rozpoczynający się w dniu początku ubezpieczenia albo w dniu każdego następnego miesiąca kalendarzowego odpowiadający datą początkowi ubezpieczenia, a kończący się w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający datą początkowi ubezpieczenia; gdyby w miesiącu kalendarzowym nie było dnia odpowiadającego datą początkowi lub końcowi ubezpieczenia, należy przyjąć ostatni dzień miesiąca kalendarzowego;
- 5) **nieszczęśliwy wypadek** – niezależne od woli i stanu zdrowia ubezpieczonego, gwałtowne zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, będące wyłączną oraz bezpośrednią przyczyną zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA;
- 6) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności;
- 7) **początek ubezpieczenia** – termin odpowiadający dacie początku odpowiedzialności PZU Życie SA, wskazany w polisie;
- 8) **polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy ubezpieczającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy;
- 9) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 10) **rocznica umowy** – każdą kolejną rocznicę określonego w polisie początku ubezpieczenia;



Definicje pomagają wyjaśnić najważniejsze pojęcia występujące w OWU. Zapoznanie się z nimi pozwoli Ci łatwiej zrozumieć tekst OWU.



Aby wyjaśnić pojęcia „miesiąc” i „rocznica umowy”, posłużymy się konkretnym przykładem. Jeżeli data zawarcia umowy przypada 1 marca, wówczas każdy kolejny miesiąc umowy rozpoczyna się 1. dnia miesiąca kalendarzowego; rocznica umowy przypada każdego roku w dniu 1 marca.



- 11) **stopa techniczna** – stopę oprocentowania w wysokości 1,5% stosowaną we wzorach aktuarialnych dotyczących obliczeń składek i rezerwy ubezpieczeń na życie w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń określonych w załącznikach do polisy;
  - 12) **trwały nośnik** – materiał lub narzędzie umożliwiające konsumentowi lub przedsiębiorcy przechowywanie informacji kierowanych osobiście do niego, w sposób umożliwiający dostęp do informacji w przyszłości przez czas odpowiedni do celów, jakim te informacje służą, i które pozwalają na odtworzenie przechowywanych informacji w niezmienionej postaci;
  - 13) **ubezpieczający** – podmiot, który zawarł umowę z PZU Życie SA;
  - 14) **ubezpieczony** – osobę fizyczną wymienioną imiennie w polisie, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia;
  - 15) **umowa** – umowę ubezpieczenia zawieraną na wniosek ubezpieczającego na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną polisą;
  - 16) **uposażone dziecko** – dziecko wskazane przez ubezpieczonego jako uprawnione do otrzymania świadczenia po zakończeniu okresu ubezpieczenia;
  - 17) **wiek polisowy** – różnicę lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia ubezpieczonego lub uposażonego dziecka, ustalany w początku ubezpieczenia lub w rocznicę umowy, zwany dalej również wiekiem.
2. Integralną częścią niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia jest informacja wskazująca, które z postanowień dotyczą podstawowych warunków umowy.

## Przedmiot i zakres ubezpieczenia

### § 3

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego oraz zaopatrzenie uposażonego dziecka.

### § 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- 1) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA;
- 2) dożycie przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia.

## Świadczenia z tytułu umowy

### § 5

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności, PZU Życie SA wypłaca uposażonemu dziecku aktualną w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia sumę ubezpieczenia, pod warunkiem, że uposażone dziecko dożyje końca okresu ubezpieczenia.
2. W przypadku dożycia przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia, PZU Życie SA wypłaca uposażonemu dziecku aktualną w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia sumę ubezpieczenia.

## Ochrona tymczasowa

### § 6

1. PZU Życie SA udziela osobie określonej we wniosku jako ubezpieczony ochrony tymczasowej na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem, od dnia następnego po otrzymaniu przez PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy i wpłaceniu kwoty na poczet ochrony tymczasowej. Ochrona nie przysługuje w przypadku, gdy kwota na poczet ochrony tymczasowej została wpłacona po śmierci osoby określonej we wniosku jako ubezpieczony.
2. Ochrona tymczasowa trwa do określonego w polisie początku ubezpieczenia, nie dłużej niż 90 dni, z zastrzeżeniem § 7.
3. PZU Życie SA poświadcza ochronę tymczasową na formularzu potwierdzenia ochrony tymczasowej.
4. Opłatę za ochronę tymczasową zalicza się na poczet pierwszej składki należnej z tytułu umowy.

### § 7

Ochrona tymczasowa wygasa przed upływem 90 dni:

- 1) w przypadku niedostarczenia przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę lub osobę wskazaną jako ubezpieczony dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy w terminie wskazanym przez PZU Życie SA;
- 2) z dniem otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia podmiotu zamierzającego zawrzeć umowę o rezygnacji z zawarcia umowy;



Zwróć uwagę na różnicę w pojęciach „ubezpieczający” i „ubezpieczony”. Ubezpieczającym może być podmiot, który zawarł umowę i ma obowiązek opłacania składki. Ubezpieczonym może być tylko osoba fizyczna i to jej życie jest ubezpieczone. Ubezpieczającym i ubezpieczonym może być jedna i ta sama osoba, ale również mogą to być różne osoby. I tak np. dziadek dziecka może zawrzeć umowę jako ubezpieczający, ale ochroną ubezpieczeniową objęte jest życie matki dziecka (jest ona osobą ubezpieczoną).



Ubezpieczenie umożliwia zebranie kapitału dla dziecka wkraczającego w dorosłe życie. Pamiętaj, że w ramach umowy ubezpieczenia życie Twoje lub osoby, którą ubezpieczyłeś, objęte jest ochroną ubezpieczeniową.



Wysokość świadczenia równa jest aktualnej sumie ubezpieczenia, o wysokości której będziesz co roku informowany.



Życie Twoje lub osoby, którą ubezpieczyłeś, jest objęte ochroną ubezpieczeniową już od następnego dnia po otrzymaniu przez nas wniosku o zawarcie umowy i wpłaceniu kwoty na poczet ochrony tymczasowej. Ochrona ta obejmuje śmierć w wyniku nieszczęśliwego wypadku i trwa nie dłużej niż 90 dni. Zwróć uwagę, że w niektórych przypadkach ochrona tymczasowa może wygasnąć przed upływem 90 dni. Przypadki te opisane zostały w § 7. Pełna ochrona rozpoczyna się w dniu początku odpowiedzialności określonym w dokumencie ubezpieczenia.



Zwróć uwagę, że uposażone dziecko zostanie objęte pełną ochroną ubezpieczeniową w przypadku śmierci ubezpieczonego, spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem w okresie ochrony tymczasowej. W takiej sytuacji ubezpieczenie trwa bez konieczności płacenia składek do końca okresu ubezpieczenia.



Jeżeli zainteresuje Cię nasze ubezpieczenie, poprosimy o wypełnienie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz ankiety medycznej. W niektórych przypadkach możemy poprosić o dostarczenie innych dokumentów. Możemy także zwrócić się do Ciebie lub osoby wskazanej przez Ciebie jako ubezpieczony z prośbą o wykonanie badań medycznych.



Dokument potwierdzający zawarcie umowy otrzymasz za pośrednictwem naszego przedstawiciela lub poczty. Dokument ten zawiera wszystkie najważniejsze warunki umowy.



Ochroną ubezpieczeniową może zostać objęta osoba, która ukończyła 18. rok życia i nie rozpoczęła 56. roku życia. Zwróć uwagę, że umowa może zostać zawarta tylko przed ukończeniem przez dziecko 18. roku życia.

- z dniem doręczenia przez PZU Życie SA podmiotowi zamierzającemu zawrzeć umowę, zawiadomienia o niewyrażeniu zgody przez PZU Życie SA na zawarcie umowy.

## § 8

- W przypadku śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem w okresie ochrony tymczasowej, PZU Życie SA wystawi dokument ubezpieczenia potwierdzający zawarcie na rzecz uposażonego dziecka umowy na warunkach niniejszego ubezpieczenia, gdzie ubezpieczony, okres ubezpieczenia, suma ubezpieczenia zostały wskazane we wniosku o zawarcie umowy, z tym że:
  - suma ubezpieczenia nie może być wyższa niż maksymalna suma ubezpieczenia ustalona przez PZU Życie SA z tytułu ochrony tymczasowej określona we wniosku o zawarcie umowy;
  - w ramach umowy, o której mowa w ust. 1, nie będzie istniał obowiązek opłacania składek.
- Jeżeli śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej została spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem i z tego tytułu PZU Życie SA wystawiło dokument ubezpieczenia potwierdzający zawarcie na rzecz uposażonego dziecka umowy na warunkach niniejszego ubezpieczenia, PZU Życie SA nie zwraca kwoty wpłaconej na poczet ochrony tymczasowej.
- Jeżeli śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej nie została spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem lub jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy, PZU Życie SA nie wystawi dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie na rzecz uposażonego dziecka umowy i zwraca kwotę wpłaconą na poczet ochrony tymczasowej w pełnej wysokości.

## § 9

W zakresie ochrony tymczasowej nie mają zastosowania wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności PZU Życie SA.

## Zawarcie umowy

### § 10

- Przed zawarciem umowy PZU Życie SA doręcza podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz odpowiednie formularze. Przed odebraniem oświadczenia, o którym mowa w § 27 ust. 2, PZU Życie SA doręcza ogólne warunki ubezpieczenia oraz odpowiednie formularze również osobie, która ma zostać ubezpieczonym.
- Do wniosku podmiot zamierzający zawrzeć umowę załącza dokumenty dotyczące oceny ryzyka zdrowotnego ubezpieczonego oraz ryzyka finansowego ubezpieczonego i ubezpieczającego, o ile wymagane są przez PZU Życie SA.
- PZU Życie SA ponosi koszty zleconych przez siebie badań i opinii dotyczących medycznej oceny ryzyka.
- PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do zaproponowania zawarcia umowy na warunkach innych niż określone we wniosku o zawarcie umowy, w szczególności:
  - ustalenia składki obowiązującej z tytułu umowy w wysokości wyższej niż zadeklarowana przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę;
  - ustalenia sumy ubezpieczenia obowiązującej w umowie w wysokości niższej niż wnioskowana przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę.
- Przyjęcie nowych zaproponowanych przez PZU Życie SA warunków umowy wymaga zgody podmiotu, który zamierza zawrzeć umowę, a w przypadku określonym w ust. 4 pkt 2, także osoby wskazanej jako ubezpieczony.
- PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy.
- Umowa zawierana jest w trybie złożenia oferty zawarcia umowy składanej w formie wniosku przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę i jej przyjęcia przez PZU Życie SA.
- PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy polisą.
- Jeżeli polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść ubezpieczającego w porównaniu ze złożoną przez niego ofertą, PZU Życie SA ma obowiązek zwrócić na piśmie uwagę ubezpieczającego na ten fakt, najpóźniej przy doręczeniu polisy, zakreślając jednocześnie 7-dniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Niewykonanie tego obowiązku powoduje, że zmiany dokonane na niekorzyść ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa zostaje zawarta zgodnie z warunkami oferty ubezpieczającego. Jeżeli ubezpieczający w zakreślonym terminie nie zgłosi sprzeciwu, uważa się, że umowa doszła do skutku zgodnie z treścią polisy.

### § 11

- Ubezpieczonym może być osoba, której wiek polisowy w początku ubezpieczenia wynosi co najmniej 18 lat i nie więcej niż 55 lat.
- Uposażonym dzieckiem może być osoba, której wiek polisowy w początku ubezpieczenia wynosi nie więcej niż 18 lat.

## Czas trwania umowy

### § 12

1. Umowa zawierana jest pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym na czas określony, zwany okresem ubezpieczenia, potwierdzanym w polisie.
2. We wniosku o zawarcie umowy podmiot zamierzający zawrzeć umowę określa czas trwania okresu ubezpieczenia w granicach wskazanych przez PZU Życie SA, z tym że:
  - 1) okres ubezpieczenia określany jest w latach;
  - 2) minimalny okres ubezpieczenia wynosi 5 lat;
  - 3) okres ubezpieczenia kończy się najpóźniej w rocznicę umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wynosi 75 lat, z zastrzeżeniem, że maksymalny okres ubezpieczenia nie może być dłuższy niż 25 lat;
  - 4) w roku kalendarzowym, w którym ma nastąpić koniec okresu ubezpieczenia, wiek polisowy uposażonego dziecka wyniesie co najmniej 18 lat i nie więcej niż 25 lat.

## Odstąpienie od umowy

### § 13

1. Ubezpieczający, bez podawania przyczyny, ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku, gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni od zawarcia umowy, składając do PZU Życie SA pisemne oświadczenie o odstąpieniu od umowy. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia umowy PZU Życie SA nie poinformował ubezpieczającego będącego konsumentem, o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym konsument dowiedział się o tym prawie.
2. W przypadku odstąpienia PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu składkę pomniejszoną o jej część odpowiadającą okresowi odpowiedzialności PZU Życie SA.

## Wypowiedzenie umowy

### § 14

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego, bez podawania przyczyny, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Oświadczenie o wypowiedzeniu powinno być złożone na piśmie. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy:
  - 1) jeżeli na koniec okresu wypowiedzenia wartość wykupu wynosi zero – PZU Życie SA dokonuje zwrotu składki za okres niewykorzystanej ochrony, o ile okres taki występuje;
  - 2) jeżeli na koniec okresu wypowiedzenia wartość wykupu jest dodatnia – PZU Życie SA wypłaca kwotę obliczaną zgodnie z § 36.
3. W przypadku, gdy wypowiedzenie umowy nastąpiło w okresie, kiedy wartość wykupu wynosi zero, a ubezpieczony i ubezpieczający są różnymi osobami, PZU Życie SA może poinformować ubezpieczonego o wypowiedzeniu i za zgodą ubezpieczającego zaproponować ubezpieczonemu przejęcie praw i obowiązków ubezpieczającego z końcem okresu wypowiedzenia.

### § 15

Jeżeli ubezpieczający nie opłacił składki w dodatkowym terminie, o którym mowa w § 25 ust. 1, umowę uważa się za wypowiedzianą przez ubezpieczającego, zaś okres wypowiedzenia kończy się wraz z końcem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, o którym mowa w § 28 pkt 4.

## Prawa i obowiązki stron

### § 16

1. Ubezpieczony wskazuje uposażone dziecko we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku śmierci ubezpieczającego, ubezpieczony może wnioskować do PZU Życie SA o wstąpienie do umowy w miejsce zmarłego ubezpieczającego.
3. Ubezpieczający i ubezpieczony mają prawo żądać, by PZU Życie SA wypełniał prawidłowo i terminowo obowiązki wynikające z § 19 oraz z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

### § 17

Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu lub PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich i uposażonego dziecka, zawartych we wniosku o zawarcie umowy.



Umowę zawierasz na czas określony, który podany jest w dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia. Minimalny okres ubezpieczenia to 5 lat, a maksymalny to 25 lat.



Jeżeli jesteś osobą fizyczną możesz w ciągu 30 dni odstąpić od zawarcia umowy, jeżeli jesteś przedsiębiorcą masz na to 7 dni.



W każdym momencie możesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia. Wystarczy, że dostarczysz nam pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu.



Pamiętaj o opłaceniu składki w zadeklarowanej wysokości i w terminach wskazanych w dokumencie ubezpieczenia. Nieopłacenie składki lub opłacenie jej w niższej wysokości może oznaczać utratę ochrony ubezpieczeniowej.



Zapoznaj się z prawami przysługującymi Ci z tytułu umowy oraz wynikającymi z niej obowiązkami. Zostały one wymienione w § 16–18.

## § 18

1. Ubezpieczający ma prawo:
  - 1) za zgodą ubezpieczonego przenieść prawa i obowiązki z umowy na inny podmiot. W przypadku przeniesienia praw i obowiązków na inny podmiot, z chwilą przeniesienia podmiot ten staje się ubezpieczającym. Umowa przeniesienia praw i obowiązków powinna być pod rygorem nieważności zaakceptowana pisemnie przez PZU Życie SA;
  - 2) składając wniosek o dokonanie w rocznicę umowy zmian w umowie, przekazywany do PZU Życie SA najpóźniej na 45 dni przed rocznicą umowy, za zgodą i w granicach ustalonych przez PZU Życie SA, zmienić częstotliwość opłacania składek. Nowa wysokość składki zostanie wyliczona przez PZU Życie SA z uwzględnieniem częstotliwości opłacania składek wnioskowanej przez ubezpieczającego, a następnie, po zaakceptowaniu tej wysokości przez ubezpieczającego, potwierdzona przez PZU Życie SA;
  - 3) w dowolnym momencie złożyć wniosek do PZU Życie SA o udzielenie informacji dotyczącej maksymalnego wskaźnika indeksacji, wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia oraz wartości wykupu.
2. Ubezpieczający jest obowiązany:
  - 1) informować PZU Życie SA o zmianie danych osobowych i teleadresowych swoich oraz ubezpieczonego i uposażonego dziecka, chyba że zmiany dotyczące ubezpieczonego lub uposażonego dziecka zostały zgłoszone przez ubezpieczonego;
  - 2) terminowo opłacać składki;
  - 3) przekazywać ubezpieczonemu, na piśmie lub, za zgodą ubezpieczonego, na innym trwałym nośniku, informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed wyrażeniem przez ubezpieczającego zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy.
3. Jeżeli ubezpieczający i ubezpieczony są różnymi osobami i w okresie, gdy wartość wykupu wynosi zero, ubezpieczający zaprzestanie opłacania składek, PZU Życie SA może poinformować o tym fakcie ubezpieczonego i zaproponować mu przejście praw i obowiązków ubezpieczającego.

## § 19

PZU Życie SA jest obowiązany:

- 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową;
- 2) przekazywać ubezpieczającemu, na piśmie albo, za jego zgodą, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed wyrażeniem przez strony zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy;
- 3) przekazywać na żądanie ubezpieczonego informacje, o których mowa w pkt 2;
- 4) informować ubezpieczającego lub ubezpieczonego o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a osoby te nie są osobami występującymi z tym zgłoszeniem;
- 5) informować osobę występującą z roszczeniem, pisemnie lub w inny sposób, na który ta osoba wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia zobowiązania, jeżeli jest to niezbędne do prowadzenia dalszego postępowania;
- 6) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz ubezpieczonego, jeśli nie jest on osobą występującą z roszczeniem, o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub części w przewidzianym terminie oraz wypłacić bezsporną część świadczenia;
- 7) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz ubezpieczonego, jeśli nie jest on osobą występującą z roszczeniem, że świadczenie nie przysługuje w całości lub części, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania, z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej;
- 8) udostępniać ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem, osobie uprawnionej do żądania spełnienia świadczenia oraz spadkobiercy ubezpieczonego, który zgłosił zawiadomienie o zdarzeniu, informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokości zobowiązania. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez PZU Życie SA udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez PZU Życie SA. Na żądanie ww. osób, informacje i dokumenty mogą być udostępniane również w postaci elektronicznej;
- 9) udzielać na wniosek ubezpieczonego informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków ubezpieczonego, o ile ubezpieczony jest inną osobą niż ubezpieczający;
- 10) corocznie przysyłać ubezpieczającemu na piśmie albo, za jego zgodą, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, informację dotyczącą maksymalnego wskaźnika indeksacji, wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia oraz wartości wykupu:
  - a) najpóźniej na 30 dni przed rocznicą umowy albo
  - b) w ciągu 30 dni od rocznicy umowy – w przypadku ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe;



Zapisy obok precyzują nasze obowiązki wynikające z umowy. Zapoznaj się z nimi, a będziesz wiedział, czego możesz oczekiwać od nas w trakcie trwania umowy.



Każdego roku informujemy Cię o maksymalnym wskaźniku indeksacji (podwyższenie składki oraz sumy ubezpieczenia o zaproponowaną przez nas wskaźnik). Więcej informacji o zasadach indeksacji znajdziesz w § 34.



- 11) na wniosek ubezpieczającego złożony w dowolnym momencie, przekazać mu informacje, o których mowa w pkt 10;
- 12) udostępniać na żądanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego informacje o oświadczeniach złożonych przez nich na etapie zawierania umowy ubezpieczenia na potrzeby oceny ryzyka ubezpieczeniowego lub kopie dokumentów sporządzonych na tym etapie.

## Zmiana umowy

### § 20

1. Wszelkie 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 lub innej uzgodnionej z ubezpieczającym.
2. Jeżeli ubezpieczony jest inną osobą niż ubezpieczający, do zmiany umowy na niekorzyść ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania sumy ubezpieczenia w razie śmierci ubezpieczonego, konieczna jest zgoda ubezpieczonego.

## Suma ubezpieczenia

### § 21

1. Wysokość sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień zawarcia umowy określona jest w polisie – początkowa suma ubezpieczenia.
2. Na aktualną sumę ubezpieczenia składają się:
  - 1) początkowa suma ubezpieczenia;
  - 2) suma ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji, o której mowa w § 35 ust. 2;
  - 3) suma ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki, o której mowa w § 35 ust. 3.
3. W przypadku ubezpieczenia zamienionego na ubezpieczenie bezskładkowe zgodnie z § 39, aktualną sumę ubezpieczenia stanowi suma ubezpieczenia bezskładkowego.

## Składka

### § 22

1. We wniosku o zawarcie umowy podmiot zamierzający zawrzeć umowę deklaruje wysokość kwoty składki, w uzgodnieniu z PZU Życie SA.
2. Wysokość składki obowiązującej w pierwszym roku ubezpieczenia określa PZU Życie SA w zależności od: wieku polisowego w początku ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki i wyników oceny ryzyka i po uzgodnieniu z podmiotem zamierzającym zawrzeć umowę, potwierdza w polisie.
3. Wysokość składek w kolejnych latach ubezpieczenia ustalana jest w trybie określonym w § 34.

### § 23

1. Składka opłacana jest przez ubezpieczającego z góry w pełnej wymaganej kwocie.
2. Składkę uważa się za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.
3. Częstotliwość opłacania składek określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona polisą.
4. Termin opłacania składki określony jest w polisie.
5. Wszelkie opłaty związane z opłacaniem składek ponosi ubezpieczający.
6. Składka należna jest za okres odpowiedzialności PZU Życie SA.

### § 24

1. Obowiązek opłacania składek ustaje:
  - 1) z końcem okresu, za który opłacona została składka, jeżeli w okresie tym ubezpieczony zmarł;
  - 2) po zamianie ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Po ustaniu obowiązku opłacania składek zgodnie z ust. 1, podstawą do ustalenia wysokości zobowiązań PZU Życie SA wynikających z umowy jest aktualna suma ubezpieczenia, podwyższana w każdą rocznicę umowy o maksymalny wskaźnik indeksacji.

### § 25

1. Jeżeli składka nie została opłacona w terminie, a wartość wykupu wynosi zero, PZU Życie SA wzywa ubezpieczającego do uregulowania zaległości, wskazując dodatkowy 7-dniowy termin i informując o skutkach nieopłacenia składki, określonych w § 15 oraz § 28 pkt 4.



O wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia, będącej podstawą do wyliczenia wysokości świadczenia, będziemy informować Cię w corocznej korespondencji. Zauważ, że w trakcie trwania umowy ubezpieczenia suma ubezpieczenia może wzrastać w wyniku indeksacji.



Składki możesz opłacać miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie. Wypełniając wniosek o zawarcie umowy, sam decydujesz, z jaką częstotliwością będziesz opłacać składki. Informację o terminach płatności otrzymasz wraz z dokumentem ubezpieczenia. Częstotliwość opłacania składki może zostać zmieniona w rocznicę umowy. Pamiętaj, żeby wniosek o zmianę zgłosić nam najpóźniej 45 dni przed rocznicą umowy.



Zwróć uwagę na to, że w przypadku śmierci ubezpieczonego umowa będzie trwała nadal, bez konieczności opłacania składek.



Pamiętaj o terminowym opłacaniu składek. Jeżeli nie otrzymamy wpłaty w terminie, przysyłemy Ci pismo przypominające o płatności oraz damy dodatkowy 7-dniowy termin do zapłaty składki.



Od trzeciego roku trwania umowy raz na 5 lat możesz skorzystać z czasowego zawieszenia opłacania składek na okres od 1 do 6 miesięcy (pod warunkiem opłacenia wszystkich należnych składek). Pamiętaj, że nawet w okresie zawieszenia składek ochrona ubezpieczeniowa pozostaje bez zmian.

2. Jeżeli składka nie została opłacona w terminie, a wartość wykupu jest dodatnia, PZU Życie SA wzywa ubezpieczającego do uregulowania zaległości, wskazując dodatkowy 7-dniowy termin i informując o skutkach nieopłacenia składki, określonych w § 39 ust. 1 pkt 2 i 3.

## Zawieszenie opłacania składek

### § 26

1. Po upływie dwóch lat od początku ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia należnych składek, ubezpieczającemu przysługuje prawo do zawieszenia opłacania składek, z zastrzeżeniem ust. 2-6.
2. Zawieszenie nie może trwać dłużej niż 6 miesięcy, licząc od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki.
3. W dniu złożenia do PZU Życie SA wniosku o zawieszenie opłacania składek, wartość wykupu musi być wyższa od sumy składek za okres zawieszenia.
4. Powyższe prawo przysługuje ubezpieczającemu po każdym 5 latach, licząc od końca okresu poprzedniego zawieszenia opłaty składek.
5. W okresie zawieszenia ubezpieczającemu przysługuje prawo do indeksacji sumy ubezpieczenia w rocznicę umowy.
6. O zamiarze skorzystania z prawa zawieszenia ubezpieczający powiadamia PZU Życie SA pisemnie, nie później niż na 30 dni przed terminem wymagalności kolejnej składki.
7. W celu powrotu do ubezpieczenia składkowego, ubezpieczający opłaca do końca okresu zawieszenia:
  - 1) składki należne w okresie zawieszenia;
  - 2) składkę bieżącą.

## Początek i koniec odpowiedzialności PZU Życie SA

### § 27

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się we wskazanym w polisie początku ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli ubezpieczony jest inną osobą niż ubezpieczający, odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się nie wcześniej niż następnego dnia po tym, gdy ubezpieczony oświadczył PZU Życie SA, że chce skorzystać z zastrzeżenia na jego rzecz ochrony ubezpieczeniowej, na warunkach określonych w umowie. Oświadczenie powinno obejmować także wysokość sumy ubezpieczenia.

### § 28

Odpowiedzialność PZU Życie SA kończy się w sytuacji zaistnienia jednej z okoliczności:

- 1) w dniu otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy;
- 2) z końcem miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o dokonanie wypłaty kwoty wykupu, lecz nie później niż z chwilą dokonania wypłaty kwoty wykupu przez PZU Życie SA;
- 3) z upływem okresu wypowiedzenia;
- 4) po bezskutecznym upływie terminu, o którym mowa w § 25 ust. 1, nie wcześniej jednak niż z upływem 1 miesiąca, licząc od końca okresu, za który została opłacona ostatnia składka;
- 5) z końcem okresu ubezpieczenia;
- 6) w dniu śmierci uposażonego dziecka.

## Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności PZU Życie SA

### § 29

1. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w przypadku śmierci ubezpieczonego, pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
  - 1) ubezpieczony, pomimo posiadania na ten temat wiedzy, podał we wniosku o zawarcie umowy niezgodne z prawdą informacje i oświadczenia istotne dla oceny ryzyka, o które ubezpieczyciel zapytywał przed zawarciem umowy;
  - 2) zdarzenie objęte odpowiedzialnością PZU Życie SA nastąpiło w okresie trzech lat od zawarcia umowy;
  - 3) przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez ubezpieczonego.
2. Jeżeli do zatajania okoliczności lub podania nieprawdziwych informacji doszło na skutek winy umyślnej ubezpieczonego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane umową ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem tych nieprawdziwych lub zatajonych okoliczności.
3. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w okresie dwóch lat od zawarcia umowy – w przypadku samobójstwa ubezpieczonego.



Po zapoznaniu się z informacjami zamieszczonymi w paragrafie obok będziesz wiedział, w jakim momencie kończy się nasza odpowiedzialność, tzn. od kiedy osoba ubezpieczona nie jest już objęta ochroną ubezpieczeniową.



Zwróć uwagę, że w niektórych sytuacjach wymienionych w § 29 możemy nie wypłacić świadczenia.

4. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:
  - 1) w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
  - 2) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
5. W sytuacjach wskazanych w ust. 4, PZU Życie SA wypłaca kwotę wykupu:
  - 1) ubezpieczającemu albo
  - 2) spadkobiercom ubezpieczającego – w przypadku, gdy ubezpieczający zmarł.

## Uprawnieni do świadczenia

### § 30

W przypadku dożycia przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia przysługuje mu prawo do świadczenia.

### § 31

Jeżeli uposażone dziecko zmarło przed ubezpieczonym albo nie przysługuje mu świadczenie w przypadku, o którym mowa w § 32, wówczas ubezpieczającemu przysługuje zwrot wpłaconych składek.

### § 32

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

## Rezerwa ubezpieczeń na życie

### § 33

1. Rezerwę ubezpieczeń na życie tworzy się metodą aktuariálną, polegającą na ustaleniu rezerwy przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki.
2. Stosuje się metodę składki netto, która stanowi różnicę pomiędzy obecną wartością przyszłych świadczeń a obecną wartością przyszłych składek netto, wyznaczanych przy zastosowaniu stopy technicznej.
3. Wysokość rezerwy od 1000 zł początkowej sumy ubezpieczenia, w zależności od roku trwania ubezpieczenia, przedstawiona jest w załączniku do polisy.
4. Wysokość rezerwy od 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji, w zależności od roku trwania ubezpieczenia, przedstawiona jest w załączniku do polisy.
5. Wysokość rezerwy od 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki, w zależności od roku trwania ubezpieczenia, przedstawiona jest w załączniku do polisy.

## Indeksacja składki oraz sumy ubezpieczenia

### § 34

1. Stopa zwrotu oznacza zysk z lokat aktywów PZU Życie SA stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie, w odniesieniu do poziomu zaangażowanych środków. Zysk, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, pomniejszony jest o koszty działalności lokacyjnej, w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń, dotyczące aktywów używanych do wyliczenia stopy zwrotu. Aktywa stanowiące pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie są wydzielone zgodnie z zasadami określonymi przez Zarząd PZU Życie SA. Stopa zwrotu obliczana jest przez PZU Życie SA raz do roku za okres 12 miesięcy, kończący się w dniu 30 września danego roku kalendarzowego i ma zastosowanie do ustalenia wskaźnika zysku ubezpieczonego do wszystkich umów, których rocznica przypada w następnym roku kalendarzowym.
2. Stopa zwrotu z portfela lokat obliczana jest jako wewnętrzna stopa zwrotu uwzględniająca wycenę tego portfela lokat na początku i na końcu okresu obliczania stopy zwrotu oraz przepływy środków pieniężnych w tym portfelu lokat, w szczególności nabycie i sprzedaż instrumentów finansowych, otrzymane dywidendy, odsetki i koszty transakcji realizacji lokat, w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń.
3. Wskaźnik zysku ubezpieczonego ustalany jest uchwałą Zarządu PZU Życie SA i nie może być niższy od różnicy pomiędzy 75% stopy zwrotu a stopą techniczną.
4. Na podstawie wskaźnika zysku ubezpieczonego, uchwałą Zarządu PZU Życie SA, ustalany jest maksymalny wskaźnik indeksacji, nie wyższy od 100% różnicy pomiędzy stopą zwrotu a stopą techniczną. Wskaźnik zysku ubezpieczonego i maksymalny wskaźnik indeksacji obliczane są na dzień 30 września danego roku kalendarzowego i mają zastosowanie do wszystkich umów, których rocznica przypada w następnym roku kalendarzowym.





Co najmniej na 30 dni przed rocznicą umowy otrzymasz pismo, w którym poinformujemy Cię o maksymalnym wskaźniku indeksacji składki obowiązującym na kolejny rok. Więcej informacji o zasadach indeksacji znajdziesz w paragrafie obok.



Zapoznaj się ze szczegółowym opisem zasad wyliczania wartości indeksacji składki i sumy ubezpieczenia w § 35. Pamiętaj, że dzięki indeksacji przyszłe świadczenie dla Twojego dziecka zachowa możliwie najwyższą wartość w momencie wypłaty.

5. W rocznicę umowy ubezpieczający ma prawo do indeksacji składki opłacanej okresowo nie więcej niż o maksymalny wskaźnik indeksacji ogłoszony przez PZU Życie SA. Indeksacja składki powoduje podwyższenie sumy ubezpieczenia, zgodnie z zasadami określonymi w § 35.
6. Najpóźniej w terminie 30 dni przed rocznicą umowy PZU Życie SA zaproponuje ubezpieczającemu podwyższenie składki o maksymalny wskaźnik indeksacji.
7. W przypadku wyboru wskaźnika indeksacji w wysokości niższej od maksymalnego wskaźnika zaproponowanego przez PZU Życie SA lub rezygnacji z indeksacji, ubezpieczający zobowiązany jest w formie pisemnej określić wskaźnik indeksacji w oparciu o propozycję przedstawioną przez PZU Życie SA, bądź złożyć oświadczenie o rezygnacji z indeksacji najpóźniej w terminie 14 dni przed rocznicą umowy.
8. W przypadku, gdy ubezpieczający jest inną osobą niż ubezpieczony, rezygnacja lub wybór wskaźnika niższego niż maksymalny, wymaga pisemnej zgody ubezpieczonego.
9. Nieprzekazanie przez ubezpieczającego oświadczenia, o którym mowa w ust. 7, lub złożenie oświadczenia o wyborze niższego niż maksymalny wskaźnika indeksacji bez zgody ubezpieczonego uznaje się za przyjęcie maksymalnego wskaźnika indeksacji zaproponowanego przez PZU Życie SA.

## § 35

1. Kwota zysku ubezpieczonego jest ustalana jako iloczyn stanu rezerwy ubezpieczenia na życie danego ubezpieczonego obliczanej na dzień rocznicy umowy oraz maksymalnego wskaźnika indeksacji. W zależności od wysokości wskaźnika indeksacji składki wybranej przez ubezpieczającego:
  - 1) w przypadku wyboru maksymalnego wskaźnika indeksacji składki kwota zysku ubezpieczonego przeznaczana jest na podwyższenie aktualnej sumy ubezpieczenia o kwotę równą iloczynowi aktualnej sumy ubezpieczenia i maksymalnego wskaźnika indeksacji;
  - 2) w przypadku rezygnacji z indeksacji składki – wyboru zerowego wskaźnika indeksacji składki, suma ubezpieczenia wzrasta o sumę ubezpieczenia bezskładkowego zakupioną za jednorazową składkę równą kwocie zysku ubezpieczonego. Wysokość składki jednorazowej, za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia bezskładkowego, określona jest w załączniku do polisy, o którym mowa w § 33. Wysokość składki opłacanej przez ubezpieczającego pozostaje bez zmian;
  - 3) w przypadku wyboru wskaźnika indeksacji składki mniejszego niż maksymalny, a większego niż zero, kwota zysku ubezpieczonego dzielona jest stosunkiem wybranego i maksymalnego wskaźnika indeksacji:
    - a) pierwsza część kwoty zysku ubezpieczonego przeznaczana jest na podwyższenie aktualnej sumy ubezpieczenia o kwotę równą iloczynowi aktualnej sumy ubezpieczenia i wybranego wskaźnika indeksacji,
    - b) pozostała część kwoty zysku ubezpieczonego przeznaczana jest na zwiększenie aktualnej sumy ubezpieczenia i powoduje podwyższenie aktualnej sumy ubezpieczenia o sumę ubezpieczenia bezskładkowego, zakupioną za jednorazową składkę, gdzie wysokość składki jednorazowej, za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia bezskładkowego, określona jest w załączniku do polisy, o którym mowa w § 33.
2. Przyrosty początkowej sumy ubezpieczenia wynikające z indeksacji składki w kolejnych rocznicach umowy wybranymi przez ubezpieczającego wskaźnikami indeksacji, różnymi od zera, zwane są łącznie sumą ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji.
3. Przyrosty początkowej sumy ubezpieczenia wynikające z zakupu sumy ubezpieczenia bezskładkowego zwane są łącznie sumą ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki.

## Wykup ubezpieczenia

### § 36

1. Prawo do wykupu ubezpieczenia przysługuje ubezpieczającemu.
2. Wartość wykupu w przypadku okresowego opłacania składki określana jest w zależności od:
  - 1) wysokości początkowej sumy ubezpieczenia;
  - 2) wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji;
  - 3) wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki;
  - 4) liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku ubezpieczenia do końca miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę kwoty wykupu bądź był zobowiązany do wypłaty kwoty wykupu, w przypadku, gdy wystąpiły okoliczności powodujące zgodnie z zapisami niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, dokonanie wypłaty wykupu.

3. Współczynnik wykupu, za każde 1000 zł początkowej sumy ubezpieczenia, określony jest w załączniku do polisy.
4. Współczynnik wykupu, za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji, określony jest w załączniku do polisy.
5. Współczynnik wykupu, za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki, określony jest w załączniku do polisy.
6. Wartość wykupu jest sumą następujących wartości:
  - 1) iloczynu współczynnika wykupu od 1000 zł początkowej sumy ubezpieczenia oraz początkowej sumy ubezpieczenia podzielonej przez 1000;
  - 2) iloczynu współczynnika wykupu od 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji oraz sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji podzielonej przez 1000;
  - 3) iloczynu współczynnika wykupu od 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki oraz sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki podzielonej przez 1000.
7. Składka za okres niewykorzystanej ochrony wypłacana jest w przypadku składek opłacanych kwartalnie, półrocznie lub rocznie, pod warunkiem braku zaległości w opłacie składek. Składka za okres niewykorzystanej ochrony obliczana jest jako iloczyn ostatniej opłaconej składki oraz stosunku liczby pełnych miesięcy pozostałych do końca okresu, za który składka była opłacona do liczby miesięcy, za które składka była opłacona.
8. Kwota wykupu jest sumą wartości wykupu, o której mowa w ust. 6 oraz składki za okres niewykorzystanej ochrony, o której mowa w ust. 7.
9. Wypłacana kwota wykupu jest pomniejszana o nieopłacone składki należne za okres udzielanej ochrony.

## § 37

1. W przypadku ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe, wartość wykupu określana jest w zależności od:
  - 1) wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia;
  - 2) liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku ubezpieczenia do końca miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę kwoty wykupu bądź był zobowiązany do wypłaty kwoty wykupu, w przypadku gdy wystąpiły okoliczności powodujące, zgodnie z zapisami niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, dokonanie wypłaty kwoty wykupu.
2. Współczynnik wykupu w przypadku ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe, za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia, określony jest w załączniku do polisy.
3. Wartość wykupu jest iloczynem współczynnika wykupu, o którym mowa w ust. 2 oraz aktualnej sumy ubezpieczenia podzielonej przez 1000.
4. W przypadku ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe, kwota wykupu jest wartością wykupu, o której mowa w ust. 3.

## § 38

Kwota wykupu ustalana jest na ostatni dzień miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę kwoty wykupu lub w którym wystąpiły okoliczności powodujące, zgodnie z zapisami niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, dokonanie wypłaty kwoty wykupu.

## Ubezpieczenie bezskładkowe

### § 39

1. Jeżeli wartość wykupu jest dodatnia, ubezpieczenie zostaje zamienione przez PZU Życie SA na ubezpieczenie bezskładkowe w następujących sytuacjach:
  - 1) na wniosek ubezpieczającego i za zgodą ubezpieczonego, pod warunkiem opłacenia wszystkich należnych składek;
  - 2) po upływie dodatkowego terminu wskazanego w § 25 ust. 2 – w przypadku nieopłacenia przez ubezpieczającego należnej składki, z końcem 1 miesiąca, za który przypadła nieopłacona składka, a ubezpieczający nie dokonał zawieszenia opłacania składek;
  - 3) po upływie okresu zawieszenia opłacania składek, jeżeli ubezpieczający nie opłacił składek należnych za okres zawieszenia oraz składki bieżącej w dodatkowym terminie wskazanym w § 25 ust. 2.
2. W przypadku zamiany ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe, za jednorazową składkę równą kwocie wykupu przypadającej na umowę w dniu zamiany, pomniejszonej o nieopłacone składki należne za okres udzielanej ochrony, zakupione zostanie ubezpieczenie bezskładkowe, gdzie wysokość składki jednorazowej, za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia bezskładkowego, określona jest w załączniku do polisy.



Wartość wykupu możesz obliczyć na podstawie informacji załączonych do Twojego dokumentu ubezpieczenia. Dodatkowo o aktualnej wartości wykupu poinformujemy Cię także co roku w rocznicę umowy. Zwróć uwagę, że dokonanie wykupu spowoduje, że ustanie nasza odpowiedzialność z tytułu umowy.



Jeżeli zamienisz swoje ubezpieczenie na bezskładkowe, nie będziesz musiał opłacać składek, jednakże suma ubezpieczenia zostanie zmniejszona, a tym samym także wysokość świadczenia z tytułu umowy. Przemyśl dobrze swoją decyzję, ponieważ zamiana na ubezpieczenie bezskładkowe jest nieodwracalna. Pamiętaj, że zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe może nastąpić także automatycznie w sytuacjach braku wpłaty składki, które opisane zostały w § 39 ust. 1 pkt 2 i 3.



Obok znajdziesz listę dokumentów potrzebnych do uzyskania świadczenia z tytułu umowy.



Dziecko otrzyma świadczenie po zakończeniu okresu ubezpieczenia. Wypłacimy je jednorazowo w ciągu 30 dni od momentu otrzymania zgłoszenia, o ile na podstawie otrzymanej dokumentacji mogliśmy ustalić naszą odpowiedzialność i wysokość świadczenia. Jeśli nie uda nam się ustalić tego w tym terminie, wypłacimy bezsporną część kwoty świadczenia. Pozostałą część wypłacimy w terminie do 14 dni od dnia wyjaśnienia wszystkich okoliczności wpływających na ustalenie naszej odpowiedzialności.



W § 45 opisujemy zasady składania oraz rozpatrywania reklamacji, skarg i zażaleń.

3. Minimalna suma ubezpieczenia bezskładkowego w chwili zamiany na ubezpieczenie bezskładkowe nie może być niższa od 50% wysokości przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw ogłaszanego przez GUS, według stanu wynikającego z wysokości tego wynagrodzenia za miesiąc wrzesień roku poprzedzającego moment zamiany ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.
4. Jeżeli wskutek zamiany ubezpieczenia na bezskładkowe suma ubezpieczenia bezskładkowego byłaby niższa od minimalnej wysokości sumy ubezpieczenia bezskładkowego, PZU Życie SA wypłaca ubezpieczającemu kwotę wykupu.
5. Suma ubezpieczenia bezskładkowego ulega podwyższeniu w każdą rocznicę umowy o maksymalny wskaźnik indeksacji.
6. Zamiana na ubezpieczenie bezskładkowe jest nieodwracalna.

## Wykonanie zobowiązań

### § 40

Wnioskujący o wykonanie zobowiązania wynikającego z umowy składa do PZU Życie SA:

- 1) zgłoszenie roszczenia;
- 2) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:
  - a) akt zgonu ubezpieczonego,
  - b) kartę zgonu ubezpieczonego albo dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczonego, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła w pierwszych trzech latach, licząc od zawarcia umowy;
- 3) w przypadku zwrotu składek dodatkowo akt zgonu uposażonego dziecka;
- 4) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.

### § 41

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością PZU Życie SA.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA 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, z tym że bezsporną część świadczenia wypłaca w terminie określonym w ust. 1.

### § 42

1. Świadczenia lub kwota wykupu wypłacane są w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. W razie śmierci ubezpieczonego, jeżeli był on jednocześnie ubezpieczającym, nadpłacona składka należna jest spadkobiercom ubezpieczonego. Jeżeli ubezpieczony nie był jednocześnie ubezpieczającym, nadpłacona składka jest należna ubezpieczającemu.
3. Za zgodą PZU Życie SA, całość lub część świadczenia lub kwoty wykupu może zostać przekazana na poczet składki z tytułu innego ubezpieczenia.

### § 43

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązany jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez PZU Życie SA pomniejszają kwoty 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.

### § 44

Jeżeli kwota wykupu nie przysługuje w całości lub w części, PZU Życie SA informuje o tym niezwłocznie, na piśmie, osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną, uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania, z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

## Postanowienia końcowe

### § 45

1. Ubezpieczającemu, ubezpieczonemu, uposażonemu i innemu uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy ubezpieczenia, 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 składa się 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 osoby, o której mowa w ust. 1, w jednostce, o której mowa w ust. 2;
    - 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, z zastrzeżeniem ust. 5.
  5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 4, 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 ust. 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 ust. 1, składa się 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 innemu uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
  12. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
  13. Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej zakładu ubezpieczeń są dostępne na stronie [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl), w części dotyczącej relacji inwestorskich.
  14. 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).

## § 46

1. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby: ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub innego uprawnionego do żądania spełnienia świadczenia z umowy ubezpieczenia, albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy: ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub innego uprawnionego do żądania spełnienia świadczenia z umowy ubezpieczenia.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

## § 47

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

## § 48

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia PZU Życie SA mające związek z umową wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.



Do rozpatrywania skarg i zażeń związanych z umową ubezpieczenia uprawniony jest także Rzecznik Finansowy.



Pamiętaj o aktualizacji danych osobowych i teleadresowych, abyśmy mogli na bieżąco przekazywać wszelkie informacje dotyczące Twojej umowy.

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

#### **§ 49**

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/57/2016 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 11 marca 2016 roku, ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/3/2017 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 5 stycznia 2017 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 10 stycznia 2017 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie wniosków o zawarcie umowy spisanych począwszy od tej daty.

PZUŻ 7586/13







**Wniosek o wypłatę świadczenia możesz zgłosić:**

- na infolinii – zadzwoń pod numer 801 102 102 (także z telefonów komórkowych)
- przez internet – wypełnij formularz zgłoszenia na [pzu.pl](http://pzu.pl)
- w oddziale PZU – zgłoś zdarzenie osobiście w naszym oddziale
- korespondencyjnie – zgłoś zdarzenie listownie, e-mailem lub faksem; druki zgłoszenia znajdziesz na [pzu.pl](http://pzu.pl)

Wszystkie informacje uzyskasz pod numerem 801 102 102 lub na stronie [pzu.pl](http://pzu.pl)

**PZU Życie SA** jest częścią Grupy PZU. Klientom indywidualnym i grupowym oferuje ubezpieczenia:

- na życie
- posagowe
- zdrowotne
- wypadkowe
- inwestycyjne.

## Obszary ubezpieczeń na życie

### Ochrona

Interesuje Cię kompleksowa ochrona życia i zdrowia? Z nami ubezpieczysz życie – swoje i najbliższych. Dodatkowo uzyskasz finansowe wsparcie w razie choroby lub wypadku. Dzięki naszym ubezpieczeniom będziesz przygotowany na różne nieprzewidziane okoliczności.

### Oszczędzanie

Interesuje Cię ochrona życia i bezpieczne oszczędzanie? Chcesz zapewnić dziecku dobrą edukację albo zadbać o pieniądze na swoje przyszłe potrzeby? Nasze ubezpieczenia łączą w prosty sposób ochronę życia z oszczędzaniem. Ty lub Twój najbliższy zdecydujecie, na co wydacie oszczędności (np. na spłatę kredytu, zakup samochodu czy wymarzone wakacje).

### Emerytura

Planujesz swoją przyszłość po zakończeniu pracy zawodowej? Nie wiesz, jak skorzystać z ulgi podatkowej? Na Indywidualnym Koncie Emerytalnym (IKE) oraz Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) możesz odkładać dodatkowe pieniądze na emeryturę.

### Inwestowanie

Szukasz atrakcyjnych form inwestowania i zabezpieczenia najbliższych? Z nami możesz zarabiać, korzystając z wyjątkowych ofert inwestycyjnych przygotowanych przez naszych ekspertów. Możesz wybrać inwestycję na krótki lub długi czas, wysokie lub niskie ryzyko. Potencjalne zyski zależą od Twojego wyboru. Dodatkowo zyskujesz zabezpieczenie finansowe dla Twoich najbliższych na wypadek Twojej śmierci.

### Zdrowie

Chcesz dostać się do lekarza bez kolejki? W naszej ofercie znajdziesz prywatne ubezpieczenie zdrowotne, które gwarantuje szybki dostęp do opieki medycznej. A dzięki dodatkowym ubezpieczeniom możesz otrzymać pieniądze na leczenie lub rehabilitację.

W skład Grupy PZU wchodzi również m.in.:

- PZU SA** – macierzysta firma wszystkich spółek Grupy PZU; oferuje ubezpieczenia majątkowe oraz osobowe;
- PTE PZU SA** – zarządza Otwartym Funduszem Emerytalnym PZU Żłota Jesień oraz Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym PZU; w ramach DFE oferuje IKZE;
- TFI PZU SA** – zarządza funduszami inwestycyjnymi o różnych strategiach inwestycyjnych; Towarzystwo oferuje:
  - plany inwestycyjne
  - indywidualne konta emerytalne
  - pracownicze programy emerytalne.