

# REGULAMIN PRYZNAWANIA RABATÓW PRZEZ PZU ŻYCIE SA W INDYWIDUALNYM UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI ŚWIAT INWESTYCJI PREMIUM (KOD WARUNKÓW: FOIJ40) Z DNIA 15 PAŹDZIERNIKA 2019 R.



## § 1

### ZAKRES PRZEDMIOTOWY

Regulamin przyznawania rabatów przez PZU Życie SA w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium (kod warunków: FOIJ40), zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady udzielania przez PZU Życie SA rabatów w opłatach, stosowanych w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium (kod warunków: FOIJ40).

## § 2

### DEFINICJE

Użyte w Regulaminie określenia i skróty oznaczają:

- 1) PZU Życie SA – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 2) agent – Bank Pekao S.A., który na podstawie umowy agencyjnej zawartej z PZU Życie SA, pośredniczy w zawarciu i realizacji umowy;
- 3) OWU – ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium, kod warunków FOIJ40;
- 4) umowa – umowa ubezpieczenia zawarta na wniosek ubezpieczającego na podstawie OWU;
- 5) ubezpieczający – osoba fizyczna, która zawarła umowę z PZU Życie SA na podstawie OWU i która jest jednocześnie ubezpieczonym, co oznacza, że jej życie jest przedmiotem ubezpieczenia oraz w dacie złożenia wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 80. roku życia;
- 6) rabat – zniżka dla ubezpieczającego w wysokości określonej Regulaminem;
- 7) opłata administracyjno-dystrybucyjna – opłata jest pobierana z tytułu bieżącej obsługi umowy oraz kosztów związanych z zawarciem umowy, takich jak koszty wdrożenia produktu i koszty akwizycji, określona w pkt 7 Tabeli opłat i limitów;
- 8) opłata dystrybucyjna – pobierana w celu pokrycia nierozliczonych kosztów związanych z zawarciem umowy, takich jak koszty wdrożenia produktu, koszty akwizycji, określona w pkt 10 Tabeli opłat i limitów;
- 9) Tabela opłat i limitów – tabela wskazująca wysokości opłat, które występują w umowie oraz limity poszczególnych wartości określonych w tej tabeli (kod tabeli: F200), stanowiącej załącznik nr 1 do OWU;
- 10) fundusz modelowy – fundusz, którego aktywa są inwestowane w zestaw jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych. Fundusz modelowy jest konstruowany zgodnie z bieżącymi rekomendacjami zarządzającego, który działa na podstawie odpowiedniego zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego. Fundusze są zarządzane według strategii inwestycyjnych, które stanowią załączniki do regulaminu, stanowiącego załącznik nr 2 do OWU.

## § 3

### RABAT DLA UBEZPIECZAJĄCEGO

1. Rabatem objęte są umowy zawarte na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego w okresie od dnia 15 października 2019 r. do dnia odwołania Regulaminu przez PZU Życie SA. Informację o zakończeniu przyjmowania wniosków objętych rabatem PZU Życie SA umieści na stronie internetowej: [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).
2. Rabat polega na:
  - 1) obniżeniu wysokości opłaty administracyjno-dystrybucyjnej przez cały okres trwania umowy, zawartej na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego w okresie obowiązywania Regulaminu, o którym mowa w ust. 1;
  - 2) obniżeniu wysokości opłaty dystrybucyjnej przez pierwszych 5 lat polisowych, zgodnie z okresem pobierania opłaty dystrybucyjnej określonym w Tabeli opłat i limitów, dla umowy zawartej na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego w okresie obowiązywania Regulaminu, o którym mowa w ust. 1.

3. W ramach umów objętych Regulaminem, opłaty będą pobierane w wysokości:
  - 1) opłata administracyjno-dystrybucyjna w wysokości 1,20% w skali roku dla funduszy modelowych (w okresie pierwszych 5 lat polisowych oraz po okresie pierwszych 5 lat polisowych);
  - 2) opłata dystrybucyjna naliczana od podstawy, określonej w Tabeli opłat i limitów, w wysokości:
    - 1,20% w 1. roku polisowym,
    - 1,15% w 2. roku polisowym,
    - 1,10% w 3. roku polisowym,
    - 1,00% w 4. roku polisowym,
    - 0,95% w 5. roku polisowym,
    - 0% w 6. i kolejnym roku polisowym.

## § 4

### 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](mailto: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.

**§ 5**

**POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

1. Regulamin jest udostępniany w oddziałach PZU Życie SA, w tym na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl) oraz u agenta.

2. Regulamin obowiązuje od dnia 15 października 2019 r. do dnia odwołania Regulaminu przez PZU Życie SA.
3. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem, zastosowanie mają postanowienia OWU, na podstawie których została zawarta umowa.

Data i miejscowość podpisania Regulaminu

Podpis ubezpieczającego

Pieczętka i podpis uprawnionego pracownika agenta

Numer i adres oddziału agenta