



# Pogodna Jesień

## Ogólne warunki grupowego ubezpieczenia emerytalnego

kod warunków PJGP30 ubezpieczenie grupowe  
PJKP30 ubezpieczenie kontynuowane

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień oraz ubezpieczeń indywidualnie kontynuowanych.

#### § 2

Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **PZU Życie SA** — Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 2) **ubezpieczający** — podmiot, który zawarł umowę z PZU Życie SA,
- 3) **ubezpieczony** — osobę fizyczną, pozostającą w stosunku prawnym z ubezpieczającym, w szczególności w stosunku zatrudnienia bądź członkostwa, bądź innym zaakceptowanym przez PZU Życie SA, która przystąpiła do ubezpieczenia lub osobę fizyczną indywidualnie kontynuującą ubezpieczenie,
- 4) **uposażony** — podmiot wskazany na piśmie przez ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego,
- 5) **fundusz** — ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną ze składek, zarządzany według określonej strategii inwestycyjnej,
- 6) **wartość funduszu** — łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
- 7) **udziały jednostkowe** — jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w danym funduszu,
- 8) **wartość udziału jednostkowego** — wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
- 9) **rachunek udziałów** — ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla ubezpieczonego,
- 10) **wartość rachunku udziałów** — łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku udziałów ubezpieczonego,
- 11) **wiek emerytalny** — dzień będący rocznicą początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego, przypadający w roku, w którym ukończy on, w przypadku kobiet — 60. rok życia, a w przypadku mężczyzn — 65. rok życia, z zastrzeżeniem § 4,
- 12) **dzień wyceny** — dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu,
- 13) **umowa** — umowę ubezpieczenia zawieraną na wniosek ubezpieczającego na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną polisą,
- 14) **polisa** — dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy ubezpieczającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy,
- 15) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** — czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
- 16) **przeniesienie środków** — zamiana, na podstawie dyspozycji, posiadanych udziałów jednostkowych określonego funduszu lub funduszy na udziały jednostkowe innego funduszu lub funduszy,
- 17) **regulamin** — regulamin funduszy Pogodna Jesień, stanowiący załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia.

### PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

#### § 3

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



składki na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

#### § 4

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:
  - 1) osiągnięcie przez ubezpieczonego wieku emerytalnego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA,
  - 2) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.
2. PZU Życie SA z tytułu umowy wypłaca następujące świadczenia w przypadku:
  - 1) osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego — wartość rachunku udziałów,
  - 2) śmierci ubezpieczonego — sumę ubezpieczenia.
3. Na wniosek ubezpieczonego wiek emerytalny może ulec:
  - 1) obniżeniu — w przypadku nabycia przez ubezpieczonego potwierdzonych decyzją właściwego organu uprawnień do:
    - a) świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego albo
    - b) świadczenia przedemerytalnego,
  - 2) podwyższeniu — w przypadku gdy ubezpieczony osiągnął wiek emerytalny, a ubezpieczający przekazuje za niego składki.

#### § 5

Na wniosek ubezpieczającego za zgodą PZU Życie SA umowa może być rozszerzona o ubezpieczenia dodatkowe.

## ZAWARCIE UMOWY I PRZYSTĘPOWANIE DO UBEZPIECZENIA

#### § 6

1. Podstawą zawarcia umowy jest przekazanie pierwszej składki i złożenie następujących dokumentów:
  - 1) wniosku o zawarcie umowy,
  - 2) deklaracji przystąpienia,
  - 3) wykazu osób, za które przekazano pierwszą składkę,
  - 4) potwierdzenia przekazania pierwszej składki,
  - 5) innych dokumentów — na życzenie PZU Życie SA.
2. Przed złożeniem wniosku o zawarcie umowy PZU Życie SA przekazuje podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.

3. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy. W tym przypadku PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu wpłacone składki w pełnej wysokości.
4. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy polisą.
5. Umowę uważa się za zawartą z chwilą doręczenia polisy ubezpieczającemu, przy czym odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do poszczególnych ubezpieczonych rozpoczyna się nie wcześniej niż w terminie ustalonym zgodnie z § 21.

#### § 7

1. Wraz z zawarciem umowy i w trakcie jej trwania do ubezpieczenia może przystąpić osoba, która spełnia wymogi określone w umowie i nie osiągnęła wieku emerytalnego.
2. Osoba przystępująca do ubezpieczenia składa deklarację przystąpienia.
3. PZU Życie SA ma prawo odmówić zgody na przystąpienie do ubezpieczenia, o czym poinformuje ubezpieczającego na piśmie.

## CZAS TRWANIA UMOWY

#### § 8

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

#### § 9

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni od zawarcia umowy.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY

#### § 10

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. 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 ubezpieczony w okresie wypowiedzenia ma prawo do:
  - 1) dokonania całkowitego wykupu ubezpieczenia, jeżeli od daty początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego upłynęły dwa lata albo
  - 2) indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia.



## PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

### § 11

1. Ubezpieczający ma prawo przenieść, w całości lub w części, 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. Ubezpieczający jest obowiązany:
  - 1) udostępnić ubezpieczonemu, przed odebraniem od nich deklaracji przystąpienia, obowiązujące ogólne warunki ubezpieczenia wraz z załącznikami,
  - 2) przechowywać deklaracje przystąpienia złożone przez ubezpieczonych, a zwracane przez PZU Życie SA po zawarciu umowy lub przystąpieniu nowych ubezpieczonych, zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów prawa, w szczególności w zakresie ochrony danych osobowych i tajemnicy ubezpieczeniowej,
  - 3) informować PZU Życie SA o zmianie wszelkich danych dotyczących ubezpieczającego, ubezpieczonych oraz uposażonych,
  - 4) przekazywać do PZU Życie SA składki; w przypadku składek pochodzących ze środków finansowych ubezpieczonych w terminie 7 dni od daty ich potrącenia lub wpłacenia przez ubezpieczonych,
  - 5) przekazywać PZU Życie SA, jednocześnie z przekazaniem składki, odpowiednie wykazy ubezpieczonych,
  - 6) informować ubezpieczonych o wszelkich zmianach umowy oraz zmianach, o których mowa w §14 ust. 3 oraz §19 ust. 3,
  - 7) przekazywać inne dokumenty — na życzenie PZU Życie SA,
  - 8) wyznaczyć osobę odpowiedzialną za wykonywanie umowy przez ubezpieczającego oraz poinformować ubezpieczonych i PZU Życie SA o wyznaczeniu oraz każdej zmianie takiej osoby.

### § 12

1. Ubezpieczony ma prawo:
  - 1) wskazać uposażonych,
  - 2) określić i zmienić podział składki oraz dokonywać przeniesienia środków.
2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu zmiany danych zawartych w deklaracji przystąpienia.

### § 13

1. PZU Życie SA ma prawo do:
  - 1) kontrolowania wykonywania przez ubezpieczającego obowiązków wynikających z umowy oraz udzielania wytycznych w tym zakresie,
  - 2) pobierania z tytułu umowy następujących opłat:
    - a) z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego,
    - b) z tytułu alokacji składki,
    - c) administracyjnej,
    - d) z tytułu zarządzania danym funduszem,
  - 3) pobierania dodatkowych opłat w przypadku:
    - a) dokonania wykupu — opłata likwidacyjna,
    - b) zmiany podziału składki pomiędzy funduszami,
    - c) przeniesienia środków,
    - d) przekazania informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy.
2. PZU Życie SA jest obowiązany:
  - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
  - 2) przekazywać ubezpieczającemu i ubezpieczonemu pisemne informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy przed dokonaniem takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy,
  - 3) przekazywać ubezpieczającemu informację dotyczącą zmiany opłat i wysokości minimalnych składek oraz minimalnej wartości rachunku udziałów po dokonaniu częściowego wykupu,
  - 4) przekazywać ubezpieczającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie,
  - 5) przekazywać okresowo, co najmniej raz w roku, ubezpieczającemu oraz ubezpieczonemu informację o wartości rachunku udziałów,
  - 6) przekazywać na żądanie ubezpieczonego informację roczną i informację półroczną o funduszach funkcjonujących w ramach umowy,
  - 7) ogłaszać, niezwłocznie po ustaleniu, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 8) sporządzać i publikować roczne i półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
  - 9) informować ubezpieczającego, ubezpieczonego i uprawnionych o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, o ile zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA,



oraz o dokumentach potrzebnych do ustalenia zobowiązania,

- 10) zawiadamiać uprawnionych, którzy zgłosili roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części,
- 11) udostępniać ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz uprawnionym informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązań.

## ZMIANA UMOWY

### § 14

1. W porozumieniu z ubezpieczającym do umowy mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Wszelkie zmiany w umowie, w szczególności dotyczące zasad określenia sumy ubezpieczenia, są dokonywane w drodze rokowań i potwierdzane w formie pisemnej, z wyjątkiem zmian, których dopuszczalny zakres określono w umowie. O zmianie PZU Życie SA będzie informował ubezpieczającego i ubezpieczonego na piśmie.
3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo zmiany wysokości minimalnych składek, kwot oraz opłat, o których mowa w umowie, w trakcie jej trwania, lecz nie więcej niż o większy ze wskaźników — wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej — ogłaszanych przez GUS za okres od poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA wysokości opłat, co nie stanowi zmiany umowy.

## SUMA UBEZPIECZENIA

### § 15

1. Sumę ubezpieczenia stanowi:
  - 1) wartość rachunku udziałów oraz
  - 2) dodatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wysokość dodatkowej kwoty nie może przekroczyć maksymalnej kwoty określonej we wniosku o zawarcie umowy potwierdzonej w polisie.

## SKŁADKA I OPŁATY

### § 16

1. Składka może pochodzić ze środków finansowych ubezpieczającego lub ubezpieczonego.
2. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.

### § 17

1. Wysokości minimalnych składek określone są we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzone polisą.
2. Terminy przekazywania składek określone są we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzone polisą.
3. Ubezpieczający lub ubezpieczony za pośrednictwem ubezpieczającego mogą dokonywać wpłat dodatkowych składek.

### § 18

1. Wysokość opłat określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona w polisie, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Opłata z tytułu zarządzania danym funduszem, opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego, opłata za zmianę podziału składki pomiędzy funduszami, opłata za przeniesienie środków, opłata za przekazanie informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy oraz sposób ich pobierania określone są w regulaminie.
3. Opłaty z tytułu umowy pobierane są:
  - 1) ze składki — każdorazowo przy przekazaniu składki — w przypadku opłaty z tytułu alokacji składki,
  - 2) z funduszu — na każdy dzień wyceny — w przypadku opłaty za zarządzanie danym funduszem oraz opłaty z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego,
  - 3) z rachunku udziałów poprzez umorzenie części udziałów jednostkowych — miesięczna opłata administracyjna, opłata za przekazanie informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy, opłata za zmianę podziału składki pomiędzy funduszami,
  - 4) poprzez potrącenie z kwoty:
    - a) wykupu — opłaty likwidacyjnej,
    - b) przenoszonych środków — w przypadku opłaty za przeniesienie środków.
4. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub ich zawieszenia na podstawie jednostronnej decyzji; taka decyzja PZU Życie SA nie stanowi zmiany umowy.



## FUNDUSZE

### § 19

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy stanowi załącznik do regulaminu.
3. Zaoferowanie przez PZU Życie SA nowych funduszy bądź likwidacja funduszy nie stanowi zmiany umowy. W tym przypadku PZU Życie SA ma prawo w wykazie dostępnych w ramach umowy funduszy ustalić wysokość opłat określonych w regulaminie.

### § 20

1. Określona w polisie część pierwszej i kolejnej składki zamieniana jest na udziały jednostkowe — alokowana składka.
2. Pierwsza alokowana składka zamieniana jest na udziały jednostkowe w dniu początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego.
3. Kolejne alokowane składki są zamieniane na udziały jednostkowe w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania przez PZU Życie SA wykazu osób, za które została przekazana składka.
4. Przeniesienie środków następuje w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania przez PZU Życie SA dyspozycji o przeniesieniu środków.

## POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 21

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania przez PZU Życie SA:
  - 1) deklaracji przystąpienia,
  - 2) pierwszej składki za danego ubezpieczonego,
  - 3) wykazu osób, za które przekazano pierwszą składkę,
  - 4) potwierdzenia przekazania pierwszych składek.
2. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się nie wcześniej niż w dniu wyceny, wskazanym w polisie jako początek ubezpieczenia, ustalonym zgodnie z ust. 1.

3. Początek ubezpieczenia przypada w dniu, w którym zgodnie z ust. 1, rozpoczyna się odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia wraz z zawarciem umowy.
4. PZU Życie SA potwierdza początek odpowiedzialności w stosunku do ubezpieczonego w indywidualnym potwierdzeniu.

### § 22

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego kończy się w dniu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:

- 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu,
- 2) śmierci ubezpieczonego,
- 3) osiągnięcia wieku emerytalnego,
- 4) otrzymania przez PZU Życie SA wniosku o dokonanie całkowitego wykupu,
- 5) spadku wartości rachunku udziałów do zera,
- 6) upływu okresu wypowiedzenia.

## OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 23

PZU Życie SA wypłaca wyłącznie kwotę całkowitego wykupu, o której mowa w § 29 ust. 1, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:

- 1) wskutek samobójstwa ubezpieczonego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego,
- 2) w wyniku działań wojennych lub udziału w masowych rozruchach społecznych.

## UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

### § 24

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu.
2. W przypadku osiągnięcia wieku emerytalnego prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczonemu.

### § 25

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonych w deklaracji przystąpienia.
2. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonych.



### § 26

1. W przypadku gdy ubezpieczony wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas przypadająca im część świadczenia zostaje rozdzielona proporcjonalnie pomiędzy pozostałych uposażonych.
2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa:
  - 1) małżonek,
  - 2) dzieci w częściach równych,
  - 3) rodzice w częściach równych,
  - 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego w częściach równych.

### § 27

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

## WYKUP UBEZPIECZENIA

### § 28

1. Ubezpieczony ma prawo do całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia.
2. Prawo do całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu po upływie dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do tego ubezpieczonego.

### § 29

1. Kwotę całkowitego wykupu ubezpieczenia stanowi wartość rachunku udziałów ubezpieczonego.
2. Częściowego wykupu ubezpieczenia dokonuje się poprzez odliczenie z rachunku udziałów odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w funduszu.
3. Ubezpieczony ma prawo do corocznego częściowego wykupu ubezpieczenia bez potrącenia opłaty likwidacyjnej. Wysokość corocznego wykupu nie może przekroczyć 10% wartości rachunku udziałów ubezpieczonego, ustalonej w dniu wyceny, następującym bezpośrednio po poprzedniej rocznicy początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego.
4. Kwota zwolniona od opłaty likwidacyjnej nie podlega kumulacji w kolejnych latach.
5. Wartość rachunku udziałów po dokonanych częściowym wykupie nie może być niższa od wartości minimalnej.

## WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 30

Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania wnioskujący składa do PZU Życie SA:

- 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,
- 2) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:
  - a) akt zgonu,
  - b) zaświadczenie lekarskie stwierdzające przyczynę śmierci ubezpieczonego, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności w stosunku do ubezpieczonego,
- 3) w przypadku obniżenia wieku emerytalnego dodatkowo — decyzję właściwego organu o nabyciu uprawnień do:
  - a) świadczeń emerytalnych lub rentowych z ubezpieczenia społecznego albo
  - b) świadczenia przedemerytalnego,
- 4) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia — na życzenie PZU Życie SA.

### § 31

1. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego w przypadku jego zmiany lub wykupu ubezpieczenia następuje w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania przez PZU Życie SA kompletu wymaganych dokumentów.
2. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego następuje w najbliższym dniu wyceny przypadającym po osiągnięciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego.
3. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu osiągnięcia wieku emerytalnego w przypadku jego podwyższenia następuje w najbliższym dniu wyceny przypadającym po upływie 12 miesięcy od dnia przekazania ostatniej składki, o ile ubezpieczony nie wystąpił przed upływem tego terminu z roszczeniem o wykonanie zobowiązania.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy, jeżeli ubezpieczonemu przysługuje prawo do wykupu ubezpieczenia, a nie złożył on dyspozycji, ustalenie kwoty całkowitego wykupu ubezpieczenia następuje w najbliższym dniu wyceny przypadającym po upływie okresu wypowiedzenia umowy.
5. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, z zastrzeżeniem § 15 ust. 2 oraz § 23, następuje na podstawie wartości rachunku udziałów ustalonej w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania komple-



tu wymaganych dokumentów, z tym że dodatkowa kwota ustalana jest:

- 1) w przypadku ubezpieczenia grupowego — na podstawie wartości rachunku udziałów w najbliższym dniu wyceny po dacie śmierci ubezpieczonego,
  - 2) w przypadku indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia — na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów z ostatnich 6 miesięcy przed datą śmierci.
6. W przypadku braku dyspozycji ubezpieczonego co do sposobu wykonania zobowiązania PZU Życie SA należne świadczenie lub wykup realizuje w wysokości kwoty ustalonej zgodnie z ust. 2 — 4 po otrzymaniu kompletu wymaganych dokumentów.

#### § 32

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań.
2. W przypadku gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego 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.
3. W przypadku osiągnięcia wieku emerytalnego przez ubezpieczonego lub wypowiedzenia umowy PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego lub po upływie okresu wypowiedzenia oraz otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązania.

#### § 33

1. Świadczenia lub wykup wypłacane są w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. Na wniosek uprawnionego za zgodą PZU Życie SA całość lub część świadczenia zostanie przekazana na poczet składki z tytułu innego ubezpieczenia.

#### § 34

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

nych wypłat płatnych przez PZU Życie SA na podstawie umowy.

2. Opodatkowanie zobowiązań PZU Życie SA regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

#### § 35

Jeżeli świadczenie lub wykup nie przysługuje w całości lub w części, PZU Życie SA informuje o tym niezwłocznie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania.

#### § 36

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

## INDYWIDUALNE KONTYNUOWANIE UBEZPIECZENIA

#### § 37

1. Prawo do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia przysługuje:
  - 1) w każdym przypadku za zgodą PZU Życie SA,
  - 2) w przypadku wypowiedzenia umowy w okresie wypowiedzenia umowy,
  - 3) gdy ubezpieczający zaprzestaje przekazywania składek za ubezpieczonego.
2. Prawo do indywidualnego kontynuowania nie przysługuje osobie, która osiągnęła wiek emerytalny.

#### § 38

Ubezpieczający jest obowiązany informować ubezpieczonych o ich uprawnieniach do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia oraz udzielać pomocy w dopełnieniu formalności związanych z podjęciem przez ubezpieczonego indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia.

#### § 39

Ubezpieczony, który zamierza indywidualnie kontynuować ubezpieczenie:

- 1) składa wniosek — za pośrednictwem ubezpieczającego lub bezpośrednio w PZU Życie SA,
- 2) otrzymuje z PZU Życie SA polisę indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia.



#### § 40

1. Ubezpieczony, który indywidualnie kontynuuje ubezpieczenie, obowiązany jest do przekazywania składek do PZU Życie SA.
2. Minimalna wysokość składki określona jest we wniosku i potwierdzona w polisie indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 41

Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy albo sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej.

#### § 42

W sprawach nie uregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.

#### § 43

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia, mające związek z umową, kierowane do PZU Życie SA wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy, na

którą PZU Życie SA udzielił pisemnej zgody. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do PZU Życie SA wywierają skutek prawny wobec PZU Życie SA z chwilą doręczenia.

2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnione osoby i tylko w takim przypadku wywierają skutki określone w umowie.
3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski PZU Życie SA dotyczące umowy składane są na piśmie lub w innej dozwolonej prawem formie uzgodnionej z ubezpieczającym.
4. Pismo PZU Życie SA skierowane pod ostatni wskazany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne z chwilą doręczenia albo po upływie 30 dni od daty wysłania.

#### § 44

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 2003 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od 1 stycznia 2004 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/400/2003 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 29 października 2003 roku.