

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z FUNDUSZEM INWESTYCYJNYM POGODNA JESIEŃ PLUS

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów grupowego ubezpieczenia na życie z funduszem inwestycyjnym, będących formą pracowniczego programu emerytalnego.

TERMINOLOGIA

§ 2

Użyte w ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- 1) **PZU ŻYCIE S.A.** - Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 2) **ubezpieczający** - podmiot, który na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia zawarł umowę ubezpieczenia z PZU ŻYCIE S.A.,
- 3) **ubezpieczony** - osobę formalnie związaną z ubezpieczającym, która przystąpiła do umowy ubezpieczenia na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 4) **uposażony** - osobę fizyczną lub prawną, wskazaną przez ubezpieczonego jako uprawnioną do otrzymania świadczenia w przypadku zgonu ubezpieczonego,
- 5) **składka** - kwotę zadeklarowaną przez danego ubezpieczonego z tytułu umowy ubezpieczenia; kwotę tę stanowią składka podstawowa oraz - na wniosek ubezpieczonego - dodatkowa,
- 6) **przekazanie składki** - wpłynięcie składki na właściwy rachunek bankowy PZU ŻYCIE S.A.,
- 7) **polisa** - dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia pomiędzy PZU ŻYCIE S.A. a ubezpieczającym,
- 8) **indywidualne potwierdzenie** - dokument potwierdzający istnienie odpowiedzialności PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego,
- 9) **fundusz** - wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU ŻYCIE S.A., tworzoną ze składek i powiększaną o dochody z ich inwestowania; zasady funkcjonowania funduszu określone są w regulaminie,
- 10) **wartość funduszu** - sumę wartości wszystkich aktywów funduszu, wyznaczaną zgodnie z zasadami określonymi w odpowiednich przepisach,
- 11) **udziały jednostkowe** - jednostki funduszu, wszystkie o równej wartości, służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w funduszu,
- 12) **rachunek udziałów** - prowadzony przez PZU ŻYCIE S.A. imiennie dla każdego ubezpieczonego rachunek, na którym ewidencjonowane są udziały jednostkowe; w celu lokowania składki podstawowej i dodatkowej prowadzone są odpowiednio - podstawowy i dodatkowy rachunek udziałów,
- 13) **wartość udziału jednostkowego** - wartość funduszu podzieloną przez liczbę wszystkich udziałów jednostkowych funduszu zgromadzonych na rachunkach udziałów do chwili wyceny funduszu,
- 14) **wartość rachunku udziałów** - sumę wartości wszystkich udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów, otrzymywanych jako iloczyn odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w funduszu i aktualnej wartości udziału jednostkowego w funduszu,
- 15) **umowy emerytalne** - zakładową umowę emerytalną, pracowniczą umowę emerytalną oraz, o ile taką umowę zawarto, umowę o wspólnym międzyzakładowym programie emerytalnym,
- 16) **osoba upoważniona** - osobę wyznaczoną przez ubezpieczającego do kontaktowania się z PZU ŻYCIE S.A. w sprawach dotyczących obsługi ubezpieczenia.

PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego oraz gromadzenie na rachunkach udziałów środków, które są płatne w przypadku dożycia przez ubezpieczonego określonego wieku albo wcześniejszego uzyskania przez niego uprawnień emerytalnych lub uprawnień do świadczenia rentowego z ubezpieczenia społecznego z tytułu niezdolności do pracy.
2. Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU ŻYCIE S.A. dokonuje wypłaty środków zgromadzonych na rachunkach udziałów; wypłata następuje wyłącznie w poniższych okolicznościach:
 - a) na wniosek ubezpieczonego po osiągnięciu przez niego wieku 60. lat albo wcześniejszym uzyskaniu uprawnień emerytalnych lub w przypadku orzeczenia właściwego organu o uzyskaniu uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy,
 - b) w przypadku niewystąpienia ubezpieczonego z żądaniem wypłaty środków przed ukończeniem przez niego 70. lat - po osiągnięciu tego wieku,
 - c) w przypadku likwidacji zakładu ubezpieczeń, o ile nie nastąpi wypłata transferowa lub przelew praw (cesja) z umowy ubezpieczenia zawartej pomiędzy ubezpieczającym a zakładem ubezpieczeń na rzecz innego zakładu ubezpieczeń,
 - d) w przypadku zgonu ubezpieczonego.
3. W przypadku zgonu ubezpieczonego PZU ŻYCIE S.A. wypłaca sumę ubezpieczenia, którą stanowi:
 - 1) kwota wypłaty,
 - 2) kwota dodatkowa - 10 % wartości rachunków udziałów, obliczone według zasad określonych w § 27 ust. 2. Wysokość kwoty dodatkowej nie może przekroczyć kwoty ustalonej w polisie.
4. Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU ŻYCIE S.A. dokonuje:
 - 1) wypłaty transferowej - przeniesienia środków zgromadzonych na rachunkach udziałów ubezpieczonego na wskazany przez niego rachunek lub rachunki do zakładu ubezpieczeń, towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, funduszu inwestycyjnego albo pracowniczego funduszu emerytalnego na podstawie dyspozycji ubezpieczonego przy ustaniu uczestnictwa w dotychczasowym pracowniczym programie emerytalnym i przystąpienia do nowego na skutek zmiany pracodawcy, wypowiedzenia w nim uczestnictwa przez ubezpieczonego bądź likwidacji pracowniczego programu emerytalnego,
 - 2) zwrotu - wycofania na wniosek ubezpieczonego środków zgromadzonych na jego rachunkach udziałów; ubezpieczony może wycofać:
 - a) wszystkie zgromadzone środki - w razie wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej przez ubezpieczonego na skutek połączenia, podziału, zbycia przedsiębiorstwa bądź jego zorganizowanej części i zmiany tym samym pracodawcy, likwidacji pracowniczego programu emerytalnego w związku z likwidacją pracodawcy bądź jego upadłością oraz w razie likwidacji pracowniczego programu emerytalnego, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - b) zgromadzone środki pochodzące ze składki dodatkowej - w przypadku wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej przez ubezpieczonego w terminach i na warunkach określonych w zakładowej umowie emerytalnej.

§ 4

Umowa ubezpieczenia może być rozszerzona o ryzyka dodatkowe.

UMOWA UBEZPIECZENIA

§ 5

1. Podstawą do zawarcia umowy ubezpieczenia jest przekazanie przez ubezpieczającego pierwszej składki wraz z dowodem wpłaty, kopii umów emerytalnych oraz złożenie następujących dokumentów, wypełnionych zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE S.A.:
 - 1) wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia,
 - 2) deklaracje uczestnictwa,
 - 3) imienny wykaz ubezpieczonych, za których przekazano pierwszą składkę,
 - 4) wykaz osób upoważnionych ze strony ubezpieczającego.
2. W przypadku osób przystępujących do ubezpieczenia po zawarciu umowy ubezpieczenia ubezpieczający przekazuje pierwszą składkę wraz z dowodem wpłaty, oraz składa następujące dokumenty wypełnione zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE S.A.:
 - 1) deklaracje uczestnictwa,
 - 2) imienny wykaz ubezpieczonych, za których przekazano pierwszą składkę.
3. Ubezpieczający obowiązany jest do niezwłocznego informowania PZU ŻYCIE S.A. o zmianach danych zawartych w dokumentach, o których mowa w ust. 1. W przypadku zmiany informacji zawartych w deklaracji uczestnictwa ubezpieczony wypełnia deklarację zmian.
4. Deklaracje uczestnictwa i deklaracje zmian przechowuje ubezpieczający.

§ 6

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest przez PZU ŻYCIE S.A. z ubezpieczającym na czas nieokreślony.
2. Ubezpieczający jest obowiązany w każdym czasie do udostępniania PZU ŻYCIE S.A. informacji niezbędnych do obsługi umowy ubezpieczenia.

§ 7

1. Dzień spełnienia wymogów określonych w § 5 ust. 1 jest dniem początku ubezpieczenia, chyba że ubezpieczający zawnioskuje o termin późniejszy.
2. Po spełnieniu wymogów, o których mowa w § 5 ust. 1, PZU ŻYCIE S.A. niezwłocznie wystawia polisę.
3. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą doręczenia ubezpieczającemu polisy przez PZU ŻYCIE S.A.
4. Jeżeli treść polisy zawiera postanowienia odbiegające na niekorzyść ubezpieczającego od treści wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia i PZU ŻYCIE S.A. przy doręczeniu polisy zwróci pisemnie uwagę na zachodzące różnice, a ubezpieczający w terminie 7. dni od dnia doręczenia polisy nie zgłosi sprzeciwu na piśmie, to następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu, umowa ubezpieczenia dochodzi do skutku zgodnie z treścią polisy.
5. Jeżeli ubezpieczający zgłosi sprzeciw, o którym mowa w ust. 4, umowa zostaje zawarta po zgodnym ustaleniu jej treści przez strony.
6. Każdy ubezpieczony otrzymuje indywidualne potwierdzenie.

§ 8

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30. dni (osoba fizyczna) lub 7. dni (osoba prawna) od daty zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku odstąpienia od umowy PZU ŻYCIE S.A. zwraca przekazane składki.

§ 9

1. Umowa ubezpieczenia może być wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie w każdym czasie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego bezpośrednio następującego po miesiącu kalendarzowym, w którym wypowiedzenie zostało złożone.
2. Umowa ubezpieczenia może być wypowiedziana pod warunkiem, że pisemną zgodę na wypowiedzenie umowy wyrazi - określona przez PZU ŻYCIE S.A. w polisie - kwalifikowana większość ubezpieczonych.
3. W okresie wypowiedzenia ubezpieczony opłaca składkę, a ubezpieczający przekazuje ją do PZU ŻYCIE S.A.
4. Po zakończeniu okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego, a także w przypadku likwidacji bądź upadłości ubezpieczającego lub wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej PZU ŻYCIE S.A. nie wypłaca kwoty dodatkowej w przypadku zgonu ubezpieczonego. Zasady prowadzenia rachunku udziałów pozostają bez zmian.

§ 10

1. Wszelkie oświadczenia woli w sprawach objętych pracowniczym programem emerytalnym dotyczące ubezpieczenia składane są przez ubezpieczonego wyłącznie za pośrednictwem ubezpieczającego.
2. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub PZU ŻYCIE S.A., dotyczące umowy ubezpieczenia, są składane na piśmie za pokwitowaniem przyjęcia lub przesyłane listem poleconym.
3. Pismo PZU ŻYCIE S.A. skierowane pod ostatni znany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego uważa się za doręczone po upływie 30. dni od daty wysłania, choćby nic dotarło do adresata.

SKŁADKA

§ 11

1. Składkę za ubezpieczenie opłaca ubezpieczony z wynagrodzenia otrzymywanego u ubezpieczającego.
2. Ubezpieczony deklaruje wysokość składki podstawowej. Ubezpieczony ma również prawo zadeklarować wysokość składki dodatkowej.
3. Ubezpieczony ma prawo zmienić wysokość zadeklarowanej składki.
4. PZU ŻYCIE S.A. dopuszcza możliwość dokonywania wpłat jednorazowych na rachunek podstawowy i dodatkowy zgodnie z zasadami określonymi w polisie.

§ 12

1. PZU ŻYCIE S.A. określa w polisie minimalną wysokość składki przekazywanej na rachunek udziałów w ciągu roku.
2. W przypadku niespełniania warunku określonego w ust. 1, PZU ŻYCIE S.A. ma prawo wprowadzić dodatkową opłatę.

§ 13

1. Składka jest przekazywana do PZU ŻYCIE S.A. przez ubezpieczającego w terminach i na warunkach określonych w polisie.
2. Wraz z każdym przekazaniem składki ubezpieczający jest obowiązany przekazać do PZU ŻYCIE S.A. imienne wykazy ubezpieczonych wypełnione zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE S.A.

§ 14

1. Na wniosek osoby przystępującej do ubezpieczenia PZU ŻYCIE S.A. przyjmie na rachunek udziałów tej osoby kwotę będącą wypłatą transferową z innego pracowniczego programu emerytalnego.
2. Kwota ta jest zamieniana na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów.

§ 15

1. Jeżeli dokumentacja dotycząca przekazywanych składek jest niezgodna z wymogami PZU ŻYCIE S.A., kwota przekazana przez ubezpieczającego jako składka jest przechowywana na rachunku przejściowym grupowego ubezpieczenia na życie z funduszem inwestycyjnym POGODNA JESIEŃ PLUS.
2. Po wyjaśnieniu wątpliwości PZU ŻYCIE S.A. przesuwa kwoty z rachunku przejściowego grupowego ubezpieczenia na życie z funduszem inwestycyjnym POGODNA JESIEŃ PLUS, zamieniając je na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów.

FUNDUSZ INWESTYCYJNY

§ 16

1. W dniu początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego na udziały jednostkowe zamieniany jest określony w polisie procent pierwszej składki.
2. W dniu najbliższej wyceny po spełnieniu wymogów określonych w § 13 na udziały jednostkowe zamieniany jest określony w polisie procent kolejnej składki.
3. Zamiana składki na udziały jednostkowe odbywa się na podstawie aktualnej wartości udziału jednostkowego.
4. Nowe udziały jednostkowe są dopisywane do odpowiednich rachunków udziałów.
5. Ubezpieczony jest okresowo, co najmniej raz w roku, informowany o wartości jego rachunków udziałów, z tym że pierwsza informacja przekazywana jest nie wcześniej niż po 12. miesiącach od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego.

§ 17

1. Początkowa wartość udziału jednostkowego ustalana jest przez PZU ŻYCIE S.A.
2. Wyceny wartości funduszu oraz wartości udziału jednostkowego odbywają się nie rzadziej niż raz w tygodniu.
3. Wartość udziału jednostkowego jest wyznaczana w dniu wyceny na podstawie uprzednio wyznaczonej wartości funduszu.
4. Przy każdej wycenie wartość funduszu jest pomniejszana o koszty prowadzenia działalności inwestycyjnej.

§ 18

1. Z rachunków udziałów jest okresowo odliczana liczba udziałów jednostkowych odpowiadająca kosztom prowadzenia rachunków udziałów.
2. Koszty odliczane są w pierwszej kolejności z podstawowego rachunku udziałów, a w razie braku środków na rachunku podstawowym - są odliczane z dodatkowego rachunku udziałów.

§ 19

Środki pieniężne pochodzące ze składki są lokowane w instrumenty finansowe na rynku kapitałowym zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

§ 20

PZU ŻYCIE S.A. zastrzega sobie możliwość zwiększenia ilości funduszy dostępnych w grupowym ubezpieczeniu na życie z funduszem inwestycyjnym POGODNA JESIEŃ PLUS.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ PZU ŻYCIE S.A.

§ 21

1. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu najbliższej wycciny przypadającej po spełnieniu wymogów, o których mowa w § 5.
2. Dzień początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego podany jest w indywidualnym potwierdzeniu.

§ 22

1. W przypadku podania przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego niezgodnych z prawdą informacji i oświadczeń mających istotny wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa wypadku objętego umową ubezpieczenia, w pierwszych trzech latach od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego, PZU ŻYCIE S.A. może - w razie zgonu ubezpieczonego - odmówić wypłacenia kwoty dodatkowej.
2. PZU ŻYCIE S.A. nie wypłaci kwoty dodatkowej, jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił:
 - 1) wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do tego ubezpieczonego,
 - 2) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
 - 3) wskutek działań wojennych lub czynnego udziału w masowych rozruchach społecznych.

§ 23

W przypadku gdy ustanie zatrudnienie danego ubezpieczonego u ubezpieczającego odpowiedzialność PZU ŻYCIE S.A. z tytułu kwoty dodatkowej wygasa. Pozostałe zasady prowadzenia rachunku udziałów pozostają bez zmian.

§ 24

1. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE S.A. z tytułu umowy ubezpieczenia w stosunku do danego ubezpieczonego wygasa:
 - 1) z dniem odstąpienia ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia,
 - 2) w dniu, gdy wartość podstawowego i dodatkowego rachunku udziałów danego ubezpieczonego spadła do zera,
 - 3) z dniem dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu całości środków zgromadzonych na rachunku udziałów.
2. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE S.A. w stosunku do danego ubezpieczonego z tytułu kwoty dodatkowej wygasa:
 - 1) z dniem zgonu ubezpieczonego,
 - 2) z dniem ukończenia przez ubezpieczonego 70. roku życia,
 - 3) z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia umowy ubezpieczenia,
 - 4) z dniem likwidacji bądź upadłości ubezpieczającego lub wypowiedzenia pracowniczej umowy emerytalnej lub ustania zatrudnienia danego ubezpieczonego u ubezpieczającego.

UPOSAŻENI

§ 25

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonego w deklaracji uczestnictwa.
2. W przypadku, gdy ubezpieczony wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed zgonem ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas przypadająca im część świadczenia zostanie proporcjonalnie rozdzielona pomiędzy pozostałych przy życiu uposażonych.
3. Jeżeli ubezpieczony nic wskazał uposażonego, albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed zgonem ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa:
 - 1) małżonek,
 - 2) dzieci,
 - 3) rodzice,
 - 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.
4. Ubezpieczony ma prawo zmienić uposażonego.
5. Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu ubezpieczonego.

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 26

1. Zobowiązanie w postaci wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu i kwoty dodatkowej PZU ŻYCIE S.A. wykonuje najpóźniej 30. dnia od dnia zgłoszenia żądania. Za dzień zgłoszenia żądania uważa się dzień otrzymania przez PZU ŻYCIE S.A. następujących dokumentów wypełnionych zgodnie z wymogami PZU ŻYCIE S.A.:
 - 1) zgłoszenia podstawowego,
 - 2) deklaracji uczestnictwa i deklaracji zmian,
 - 3) aktu zgonu ubezpieczonego - w przypadku zgonu ubezpieczonego,
 - 4) innych dokumentów - na życzenie PZU ŻYCIE S.A.
2. W przypadku ukończenia przez ubezpieczonego 70. roku życia nie jest wymagane spełnienie przez ubezpieczonego wymogów, o których mowa w ust. 1.

§ 27

1. Wypłata, wypłata transferowa, zwrot dokonywane są na podstawie wartości rachunku udziałów ustalonej przy wycenie wartości udziału jednostkowego najbliższej po spełnieniu wymogów określonych w § 26.
2. Kwota dodatkowa obliczana jest na podstawie wartości rachunków udziałów ustalonej przy wycenie wartości udziału jednostkowego najbliższej po dacie zgonu ubezpieczonego.

§ 28

Jeżeli prawo do wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu i kwoty dodatkowej nie zostało przyznane, PZU ŻYCIE S.A. informuje o tym na piśmie osobę wnioskującą w terminie, o którym mowa w § 26, wskazując podstawę prawną i faktyczną uzasadniającą odmowę.

§ 29

1. W zależności od wniosku wypłata może być dokonywana jednorazowo bądź w formie renty, znajdującej się w ofercie PZU ŻYCIE S.A.
2. W przypadku wypłaty w formie renty pierwsza płatność dokonywana jest w terminie, o którym mowa w § 26, chyba że płatności zażądano w terminie późniejszym.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 30

Koszty związane z umową ubezpieczenia określone są w polisie.

§ 31

W porozumieniu z ubezpieczającym do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.

§ 32

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 22 sierpnia 1997 r. o pracowniczych programach emerytalnych oraz inne stosowne przepisy prawa.

§ 33

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 1999 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Nr UZ/72/99 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 9 marca 1999 r.