

# OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO POGODNA JESIEŃ



Kod warunków umowy  
PJP10

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Niniejsze ogólne warunki stosuje się do umów indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego.

### § 2

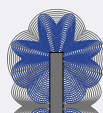
Użyte w ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- 1) **PZU ŻYCIE SA** - Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 2) **ubezpieczony** - osobę fizyczną, która zawiera umowę ubezpieczenia emerytalnego i obowiązana jest do opłacania składek,
- 3) **uposażony** - osobę wyznaczoną na piśmie przez ubezpieczonego, jako uprawnioną do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego,
- 4) **Fundusz** - wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU ŻYCIE SA, tworzoną ze składek (z ubezpieczeń grupowych i indywidualnych) i powiększoną o dochody z tych inwestycji,
- 5) **wartość Funduszu** - sumę wartości wszystkich aktywów Funduszu, wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości,
- 6) **udziały jednostkowe w Funduszu** - jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w Funduszu,
- 7) **rachunek udziałów** - rachunek prowadzony przez PZU ŻYCIE SA imiennie dla każdego ubezpieczonego, na którym ewidencjonowane są udziały jednostkowe w Funduszu w celu realizacji przyszłych świadczeń na rzecz ubezpieczonego lub uposażonego,
- 8) **wartość udziału jednostkowego w Funduszu** - wartość Funduszu podzieloną przez liczbę wszystkich udziałów jednostkowych w Funduszu, zgromadzonych na rachunkach udziałów do chwili wyceny Funduszu,
- 9) **wartość rachunku udziałów** - iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i aktualnej wartości udziału jednostkowego w Funduszu,
- 10) **wiek emerytalny** - wiek, w którym ubezpieczony nabywa prawo do świadczenia z tytułu dożycia; przyjmuje się, że dla kobiet wiek ten wynosi 60 lat, dla mężczyzn 65 lat, o ile ubezpieczony nie dokona jego zmiany,
- 11) **kwota wykupu** - iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i wartości udziału jednostkowego w Funduszu, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty, pomniejszony o opłatę likwidacyjną.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 3

1. Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU ŻYCIE SA wypłaca:
  - 1) uposażonemu - w przypadku śmierci ubezpieczonego przed osiągnięciem wieku emerytalnego - świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, określonej w § 4,
  - 2) ubezpieczonemu - w przypadku dożycia wieku emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 2 - wartość rachunku udziałów, ustaloną przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty.
2. Ubezpieczony ma prawo do zmiany wieku emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Wiek emerytalny może przypadać najwcześniej po 2 latach od wpłacenia przez ubezpieczonego pierwszej składki.



#### § 4

1. Sumę ubezpieczenia stanowi:
  - 1) wartość rachunku udziałów ustalona przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zakwalifikowania świadczenia do wypłaty oraz,
  - 2) dodatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, ustalona na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów w ostatnich 6 miesiącach przed datą zgonu.
2. Łączna wysokość dodatkowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, ze wszystkich przypisanych ubezpieczonemu rachunków udziałów, nie może przekroczyć 10.000 zł.

#### § 5

1. PZU ŻYCIE SA wypłaca kwotę wykupu, jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił:
  - 1) wskutek samobójstwa ubezpieczonego, popełnionego w okresie pierwszych 2 lat trwania ubezpieczenia,
  - 2) wskutek działań wojennych.
2. Jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił wskutek umyślnego przestępstwa popełnionego przez uposażonego, uposażony ten traci prawo do świadczenia.

#### § 6

1. Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej uposażonych. W przypadku, gdy wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed zgonem ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia z powodu, o którym mowa w §5 ust. 2, wówczas ich udziały w świadczeniach określonych odpowiednio w §4 lub §5 zostaną proporcjonalnie rozdzielone pomiędzy pozostałych przy życiu uposażonych.
2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed zgonem ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia z powodu, o którym mowa w §5 ust. 2, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według następującej kolejności:
  - 1) małżonek,
  - 2) dzieci,
  - 3) rodzice,
  - 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.

#### § 7

1. Umowa ubezpieczenia może być rozszerzona o ryzyka dodatkowe.
2. Każdorazowe rozszerzenie umowy powoduje wprowadzenie dodatkowej składki za ponoszone ryzyko.

### UMOWA UBEZPIECZENIA

#### § 8

Do ubezpieczenia może przystąpić osoba w wieku od 18 do 60 lat.

#### § 9

W celu zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczony składa do PZU ŻYCIE SA wniosek na formularzu PZU ŻYCIE SA.

#### § 10

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonych we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonego.

#### § 11

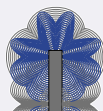
1. PZU ŻYCIE SA potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia wystawieniem polisy.
2. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą doręczenia polisy ubezpieczonemu.

#### § 12

1. Ubezpieczony może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30 dni od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku odstąpienia od umowy PZU ŻYCIE SA zwraca kwotę zainwestowanej części składki.

#### § 13

1. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczonego, uposażonego lub PZU ŻYCIE SA, dotyczące umowy ubezpieczenia, powinny być składane na piśmie za pokwitowaniem przyjęcia lub przesłane listem poleconym.
2. Pismo PZU ŻYCIE SA skierowane pod ostatni znany adres ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne po upływie 30 dni od daty wysłania, choćby nie dotarło do adresata.



#### § 14

Umowa ubezpieczenia może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczonego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

#### SKŁADKA

#### § 15

1. Ubezpieczony wpłaca okresowo, na konto PZU ŻYCIE SA, składki w terminach ustalonych w polisie.
2. Osoba ubezpieczona otrzymuje książeczki przekazów na opłacanie składek za pośrednictwem urzędów pocztowych lub banków.

#### § 16

1. PZU ŻYCIE SA określa:
  - 1) minimalną wysokość pierwszej składki, płatnej przy zawieraniu umowy ubezpieczenia,
  - 2) minimalną wysokość składki wpłacanej przez ubezpieczonego w ciągu roku; o minimalnej wysokości składki ubezpieczony będzie powiadamiany na piśmie.
2. W przypadku niespełnienia przez ubezpieczonego warunku określonego w ust. 1 pkt 2 PZU ŻYCIE SA ma prawo wprowadzić dodatkowe opłaty.
3. Ubezpieczony może dokonywać dodatkowych wpłat składek w ustalonych w polisie terminach opłacania składek.

#### § 17

1. Wartość wpłacanej przez ubezpieczonego składki jest wyrażona liczbą udziałów jednostkowych w Funduszu, obliczoną przy wycenie Funduszu, najbliższej po wpłynięciu składki na konto PZU ŻYCIE SA.
2. Nowe udziały jednostkowe w Funduszu są dopisywane do indywidualnego rachunku udziałów ubezpieczonego. Ubezpieczony jest okresowo, nie rzadziej niż raz w roku, informowany o wartości jego rachunku udziałów.
3. Z rachunku udziałów może być odliczana liczba udziałów jednostkowych odpowiadająca okresowym kosztom obsługi, jak również liczba udziałów jednostkowych obliczona w związku z zastosowaniem § 7 lub § 16 ust. 2.

#### § 18

Środki pieniężne pochodzące ze składek za ubezpieczenie inwestowane są w instrumenty finansowe, określone w ustawie o działalności ubezpieczeniowej, dostępne na rynku kapitałowym. Dochód z inwestycji finansowych zwiększa wartość Funduszu.

#### § 19

1. Wartość Funduszu jest wyznaczana na koniec dnia wyceny Funduszu.
2. Wartość Funduszu jest pomniejszana o bieżące opłaty administracyjne, opłaty z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego oraz koszty prowadzenia działalności inwestycyjnej.

#### POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

#### § 20

Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w odniesieniu do ubezpieczonego rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wpłynięcia pierwszej składki na konto PZU ŻYCIE SA.

#### § 21

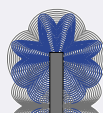
Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA z tytułu umowy indywidualnego ubezpieczenia emerytalnego wygasa z chwilą:

- 1) śmierci ubezpieczonego,
- 2) wypłaty całej wartości rachunku udziałów po dożyciu wieku emerytalnego,
- 3) wypłaty kwoty całkowitego wykupu,
- 4) gdy wartość rachunku udziałów spada do zera.

#### WYKUP UBEZPIECZENIA

#### § 22

Prawo do całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu w każdej chwili, jeśli od daty wpłacenia pierwszej składki przez ubezpieczonego upłynęły dwa lata, z zastrzeżeniem § 5.



### § 23

1. Częściowego wykupu ubezpieczenia dokonuje się poprzez odliczenie z rachunku udziałów odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w Funduszu.
2. Ubezpieczony ma prawo do corocznego częściowego wykupu ubezpieczenia bez potrącenia opłaty likwidacyjnej. Wysokość corocznego wykupu nie może przekroczyć 10% wartości jego rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po kolejnej rocznicy wpływu pierwszej składki.
3. Kwota zwolniona od opłaty likwidacyjnej nie podlega kumulacji w kolejnych latach.
4. Wartość rachunku udziałów po dokonanych częściowym wykupie nie może być niższa od wartości minimalnej, określanej przez PZU ŻYCIE SA.

### WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

#### § 24

W przypadku śmierci ubezpieczonego PZU ŻYCIE SA wypłaca ustaloną w umowie sumę ubezpieczenia w terminie 21 dni po otrzymaniu:

- 1) prawidłowo wypełnionego formularza zgłoszenia zgonu ubezpieczonego,
- 2) polisy,
- 3) aktu zgonu ubezpieczonego,
- 4) zaświadczenia lekarskiego stwierdzającego przyczynę śmierci, jeżeli zgon nastąpił w pierwszych dwóch latach trwania ubezpieczenia,
- 5) dowodu tożsamości osoby uposażonej.

#### § 25

Jeżeli świadczenie nie przysługuje, PZU ŻYCIE SA informuje o tym uposażonego na piśmie w terminie, o którym mowa w § 24, wskazując podstawę prawną, uzasadniającą odmowę wypłaty świadczenia.

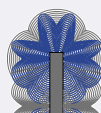
#### § 26

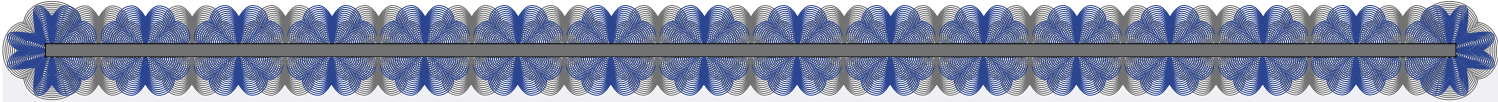
1. Po dożyciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego PZU ŻYCIE SA wypłaca wartość rachunku udziałów, z zastrzeżeniem § 3 ust. 3, w zależności od wybranego przez ubezpieczonego wariantu emerytalnego, w postaci:
  - 1) natychmiast płatnej renty, znajdującej się w ofercie PZU ŻYCIE SA,
  - 2) wypłaty jednorazowej.
2. W celu uzyskania świadczenia ubezpieczony składa wniosek na druku PZU ŻYCIE SA.
3. Wartość rachunku udziałów nie może być wypłacona w postaci jednorazowej:
  - 1) w przypadku, gdy od daty wpłacenia przez ubezpieczonego pierwszej składki za ubezpieczenie nie upłynęły 3 lata,
  - 2) w przypadku obniżenia wieku emerytalnego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 27

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzi w życie z dniem 1 maja 1996 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zatwierdzone zostały uchwałą Nr 1 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 29 kwietnia 1996 r.





## **Załącznik nr 1 do ogólnych warunków INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO POGODNA JESIEŃ**

Zarząd Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna uchwałą nr UZ/295/2000 z dnia 19 września 2000 roku wprowadził z dniem 30 września 2000 roku następujące wysokości opłat minimalnych składek i wartości rachunku udziałów w indywidualnym ubezpieczeniu emerytalnym POGODNA JESIEŃ:

1. Wysokość okresowych kosztów obsługi potrącanych z rachunków udziałów jednostkowych zgodnie z § 17 ust. 3 warunków ogólnych wynosi 1,80 zł miesięcznie. Wysokość kosztów obsługi potrącanych z rachunku udziałów ustalana jest periodycznie przez PZU ŻYCIE SA. Wzrost kosztów obsługi nie będzie wyższy niż przyjęty przez PZU ŻYCIE SA jeden z dwóch wskaźników - cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wskaźnika wzrostu wynagrodzeń; za okres od dokonania ostatniej zmiany wysokości kosztów.
2. Wysokość opłat likwidacyjnych potrącanych w przypadku częściowego lub całkowitego wykupu ubezpieczenia jest obliczana według podanych niżej stóp procentowych w odniesieniu do tej części wypłacanej wartości rachunku, która przewyższa coroczny częściowy wykup określony w § 23 ust. 2 i 3:
  - 10% w 3 roku trwania ubezpieczenia,
  - 9% w 4 roku trwania ubezpieczenia,
  - 8% w 5 roku trwania ubezpieczenia,
  - 7% w 6 roku trwania ubezpieczenia,
  - 6% w 7 roku trwania ubezpieczenia,
  - 5% w 8 roku trwania ubezpieczenia,
  - 4% w 9 roku trwania ubezpieczenia,
  - 3% w 10 roku trwania ubezpieczenia,
  - 2% w następnych latach ubezpieczenia.
3. W przypadku śmierci samobójczej w okresie pierwszych 2 lat trwania ubezpieczenia lub w przypadku zgonu spowodowanego działaniami wojennymi PZU ŻYCIE SA wypłaci na podstawie § 5 ust. 1 kwotę wykupu z zastosowaniem 10% opłaty likwidacyjnej w odniesieniu do całej wartości rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu najbliższej po dacie zakwalifikowania wykupu do wypłaty.
4. Przyjęto minimalną wysokość rachunku udziałów równą 1000 zł. Jeżeli wartość rachunku udziałów ubezpieczonego jest niższa od minimalnej wartości rachunku, to ubezpieczonemu nie przysługuje prawo do wykupów corocznych i wykupów częściowych - zgodnie z § 23 ust. 4.
5. Przyjęto minimalną wysokość (§ 16 ust. 1):
  - 1) pierwszej składki w wysokości 250 zł,
  - 2) kolejnych składek w wysokości 50 zł miesięcznie (600 zł rocznie).
6. O zmianach postanowień zawartych w niniejszym załączniku ubezpieczeni będą zawiadamiani pisemnie.

