

# WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO POGODNA JESIEŃ DLA PRACOWNIKÓW OŚWIATY, SZKOLNICTWA I NAUKI – EDUKACJA



Kod warunków umowy: PJGP11, PJKP11

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Niniejsze warunki stosuje się do umów grupowego ubezpieczenia inwestycyjnego.

### § 2

Użyte w warunkach określenia oznaczają:

- PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- ubezpieczający** – podmiot zawierający umowę ubezpieczenia;
- ubezpieczony** – członek grupy, formalnie związanego z ubezpieczającym lub osobę fizyczną indywidualnie kontynuującą ubezpieczenie inwestycyjne;
- uposażony** – osobę fizyczną lub prawną wyznaczoną na piśmie przez ubezpieczonego, jako uprawnioną do otrzymania świadczenia w przypadku zgonu ubezpieczonego;
- Fundusz** – wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA, tworzoną ze składek i powiększoną o dochody z tych inwestycji;
- wartość Funduszu** – sumę wartości wszystkich aktywów Funduszu, wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w odpowiednich przepisach;
- udziały jednostkowe w Funduszu** – jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w Funduszu;
- 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; wszystkie rachunki dla danego ubezpieczonego są zakładane i prowadzone oddzielnie, po jednym rachunku na każdą umowę ubezpieczenia, do której jest przypisany ubezpieczony;
- wartość udziału jednostkowego w Funduszu** – wartość Funduszu podzieloną przez liczbę wszystkich udziałów jednostkowych w Funduszu, zgromadzonych na rachunkach udziałów do chwili wyceny Funduszu; początkową wartość udziału jednostkowego w Funduszu ustali PZU Życie SA;
- wartość rachunku udziałów** – iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i aktualnej wartości udziału jednostkowego w Funduszu;
- wiek emerytalny** – wiek, w którym ubezpieczony nabywa uprawnienia emerytalne lub rentowe; ubezpieczony może dokonać podwyższenia wieku emerytalnego;
- kwota wykupu** – iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i wartości udziału jednostkowego w Funduszu, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu wykupu do wypłaty, pomniejszona o opłatę likwidacyjną.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 3

- Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU Życie SA wypłaca:
  - uposażonemu w przypadku zgonu ubezpieczonego - świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, określonej w § 4;

- ubezpieczonemu w przypadku dożycia wieku emerytalnego, z zastrzeżeniem ust. 2 – wartość rachunku udziałów, ustaloną przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty.
- Ubezpieczony ma prawo do podwyższenia wieku emerytalnego.
- Wiek emerytalny może przypadać najwcześniej po dwóch latach licząc od końca roku kalendarzowego, w którym za ubezpieczonego wpłacono pierwszą składkę.

### § 4

- Sumę ubezpieczenia stanowi:
  - wartość rachunku udziałów ustalona przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zakwalifikowania świadczenia do wypłaty oraz
  - dotądowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, obliczona na podstawie wartości rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zgonu, z zastrzeżeniem § 29.
- Łączna wysokość dodatkowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, ze wszystkich przypisanych ubezpieczonemu rachunków udziałów, nie może przekroczyć 25.000 zł.

### § 5

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

### § 6

- 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.
- 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 przysługujące członkom rodziny ubezpieczonego według następującej kolejności:
  - matżonkę;
  - dzieci;
  - rodziców;
  - inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.

## UMOWA UBEZPIECZENIA

### § 7

- Umowa ubezpieczenia może być zawarta przez ubezpieczającego tylko razem z grupowym ubezpieczeniem na życie dla pracowników oświaty, szkolnictwa i nauki – EDUKACJA.

2. Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia z PZU Życie SA bez względu na liczbę osób w grupie przystępującej do ubezpieczenia.
3. Do ubezpieczenia może przystąpić wyłącznie osoba, która przystąpiła również do grupowego ubezpieczenia na życie dla pracowników oświaty, szkolnictwa i nauki – EDUKACJA.

#### § 8

W celu zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczający składa do PZU ŻYCIE SA:

- 1) wniosek na formularzu PZU ŻYCIE SA;
- 2) deklarację przystąpienia;
- 3) wykaz wpłaconych składek;
- 4) kopię potwierdzenia przelewu pierwszych składek.

#### § 9

1. Członkowie grupy składają deklarację przystąpienia do ubezpieczenia.
2. Deklaracje są przekazywane do PZU Życie SA, a po zwróceniu przechowuje je ubezpieczający, jako dowody przystąpienia członków grupy do ubezpieczenia.
3. Deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia członków grupy, którzy przystępują w czasie trwania umowy ubezpieczenia, ubezpieczający przesyła do PZU Życie SA wraz z wykazem wpłaconych składek (§ 18 ust. 2).

#### § 10

Jeżeli ubezpieczeni samodzielnie opłacają składki w całości lub w części, wówczas wyrażają zgodę na potrącanie składek z ich wynagrodzenia za pracę lub zobowiązują się do wpłacania składek do kasy ubezpieczającego lub na jego konto.

#### § 11

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

#### § 12

1. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia wystawieniem polisy.
2. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą przekazania polisy ubezpieczającemu.
3. PZU Życie SA ma prawo do kontrolowania prawidłowości obsługi ubezpieczenia przez ubezpieczającego.

#### § 13

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30 dni (osoba fizyczna) lub 7 dni (osoba prawna) od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku odstąpienia od umowy, PZU Życie SA zwraca kwotę zainwestowanej części składki.

#### § 14

W przypadku zmiany grupy przez ubezpieczonego istnieje możliwość przeniesienia rachunku udziałów do nowej grupy.

#### § 15

1. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczającego, 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 ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne po upływie 30 dni od daty wysłania, choćby nie dotarło do adresata.

#### § 16

1. Umowa ubezpieczenia może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Jeśli część lub całość składek płać ubezpieczeni, muszą oni wyrazić zgodę na wypowiedzenie umowy.

## SKŁADKA

#### § 17

1. Składka na ubezpieczenie jest opłacana przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego albo przez obu w ustalonych częściach.
2. Jeżeli składka jest opłacana w całości lub części przez ubezpieczonych, ubezpieczający jest obowiązany do potrącania ubezpieczonych składek w odpowiedniej wysokości, z wynagrodzeń brutto za pracę oraz wypłacanych zasiłków, o ile ubezpieczeni upoważnili go do tego w deklaracjach przystąpienia do ubezpieczenia.

#### § 18

1. Ubezpieczający wpłaca okresowo, na konto PZU Życie SA, składki za ubezpieczonych w terminach ustalonych w polisie.
2. Przy każdej wpłacie ubezpieczający jest obowiązany do sporządzania wykazu składek na druku PZU Życie SA.

#### § 19

1. PZU Życie SA określa w umowie ubezpieczenia minimalną wysokość składki wpłacanej przez ubezpieczającego w ciągu roku; o minimalnej wysokości składki ubezpieczający będzie powiadamiany na piśmie.
2. W przypadku niespełniania przez ubezpieczającego warunku określonego w ust. 1, PZU Życie SA ma prawo wprowadzić dodatkowe opłaty.
3. Ubezpieczający lub ubezpieczony może dokonywać dodatkowych wpłat w ustalonych w polisie terminach opłacania składek.

#### § 20

1. Wartość wpłaconej za ubezpieczonego składki jest wyrażona liczbą udziałów jednostkowych w Funduszu, obliczona przy wycenie Funduszu, najbliższej po wypłynięciu 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 § 19 ust. 2.
4. PZU Życie SA określa wysokość opłat, o których mowa w ust. 3 oraz zastrzega sobie możliwość ich zmian w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, lecz nie więcej niż o większy niż wskaźników – wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrostu wynagrodzeń – za okres od poprzedniego ustalenia wysokości opłat.

#### § 21

Środki pieniężne pochodzące ze składek za ubezpieczenie inwestowane są w instrumenty finansowe dostępne na rynku kapitałowym. Dochód z inwestycji finansowych powiększa wartość Funduszu.

#### § 22

1. Wartość Funduszu jest wyznaczana na koniec dnia wyceny Funduszu.
2. Wartość Funduszu jest pomniejszana o opłaty z tytułu zarządzania funduszem oraz z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej.
3. PZU Życie SA określa łączną wysokość opłat, o których mowa w ust. 2.

## POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

#### § 23

Od odpowiedzialności PZU Życie SA w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczonych rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wypłynięcia pierwszej składki na konto PZU Życie SA.

#### § 24

Od odpowiedzialności PZU Życie SA z tytułu umowy grupowego ubezpieczenia inwestycyjnego, w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczonych wygasa z chwilą:

- 1) zgonu ubezpieczonego;

- 2) wypłaty całej wartości rachunku udziałów po dożyciu wieku emerytalnego;
- 3) wypłaty kwoty wykupu;
- 4) gdy wartość rachunku udziałów spada do zera.

## INDYWIDUALNE KONTYNUOWANIE UBEZPIECZENIA

### § 25

Prawo do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu, który przestał być członkiem grupy.

### § 26

Ubezpieczający jest obowiązany informować ubezpieczonych odchodzących z grupy o ich uprawnieniach do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia oraz pośredniczyć w załatwianiu formalności z tym związanych.

### § 27

Osoba, która zamierza indywidualnie kontynuować ubezpieczenie:

- 1) składa wniosek na formularzu PZU Życie SA za pośrednictwem ubezpieczającego (lub bezpośrednio w PZU Życie SA);
- 2) otrzymuje z PZU Życie SA dokument ubezpieczenia i książeczkę opłat składek;
- 3) przejmuje w pełni obowiązek opłaty składek za ubezpieczenie;
- 4) opłaca składki za pośrednictwem urzędów pocztowych lub banków.

### § 28

Minimalna składka dla ubezpieczonych indywidualnie kontynuujących ubezpieczenie jest określana przez PZU Życie SA.

### § 29

Przy indywidualnym kontynuowaniu ubezpieczenia dodatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów wypłacana w przypadku zgonu, ustalana jest na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów w ostatnich 6 miesiącach przed datą zgonu, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.

## WYKUP UBEZPIECZENIA

### § 30

Prawo do wykupu ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu w każdej chwili, jeśli od końca roku kalendarzowego, w którym wpłacono za ubezpiezonego pierwszą składkę upłynęły 2 lata, z zastrzeżeniem § 5.

## WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

### § 31

W przypadku zgonu ubezpieczonego, PZU Życie SA wypłaca ustaloną w umowie sumę ubezpieczenia w terminie 21 dni po otrzymaniu:

- 1) prawidłowo wypełnionego formularza zgłoszenia zgonu ubezpieczonego;
- 2) deklaracji przystąpienia do grupowego ubezpieczenia inwestycyjnego;
- 3) aktu zgonu ubezpieczonego;
- 4) zaświadczenia lekarskiego stwierdzającego przyczynę zgonu, jeżeli zgon nastąpił w pierwszych dwóch latach trwania ubezpieczenia.

### § 32

Jeżeli świadczenie nie przysługuje, PZU Życie SA informuje o tym uposażonego na piśmie w terminie, o którym mowa w § 31, wskazując podstawę prawną, uzasadniającą odmowę wypłaty świadczenia.

### § 33

1. W przypadku dożycia 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) wypłat okresowych;
  - 2) wypłaty jednorazowej.
2. W celu uzyskania świadczenia ubezpieczony składa wniosek na druku PZU Życie SA.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 34

1. W porozumieniu z ubezpieczającym i ubezpieczonymi, do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych warunkach.
2. W sprawach nie uregulowanych w niniejszych warunkach mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne stosowne przepisy prawa.
3. Niniejsze warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 16 sierpnia 2000 r. i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.
4. Niniejsze warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Nr UZ/221/2000 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 28 lipca 2000 r.