

**OGÓLNE WARUNKI
GRUPOWEGO INWESTYCYJNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
POGODNA PRZYSZŁOŚĆ**

Kod warunków PPPP31

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umowy grupowego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie POGODNA PRZYSZŁOŚĆ, będącej formą pracowniczego programu emerytalnego.

§ 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:
 - 1) **PZU ŻYCIE SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
 - 2) **ubezpieczający** – podmiot będący pracodawcą lub reprezentacją pracodawców w przypadku zawarcia międzyzakładowej umowy, który zawarł umowę z PZU ŻYCIE SA,
 - 3) **ubezpieczony** – pracownik lub inna osoba, która przystąpiła do ubezpieczenia,
 - 4) **pracownik** – osobę zatrudnioną na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy oraz osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osoby prawnej,
 - 5) **uposażony** – podmiot wskazany na piśmie przez ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego,
 - 6) **fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU ŻYCIE SA tworzoną ze środków pochodzących ze składek, zarządzany według określonej strategii inwestycyjnej,
 - 7) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
 - 8) **udziały jednostkowe** – jednostki o jednakowej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w danym funduszu,
 - 9) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
 - 10) **rachunek udziałów** – ewidencję udziałów jednostkowych prowadzoną dla ubezpieczonego, w celu ewidencjonowania środków pochodzących ze składki podstawowej i dodatkowej prowadzone są odpowiednio – podstawowy i dodatkowy rachunek udziałów,
 - 11) **wartość rachunku udziałów** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku udziałów ubezpieczonego,
 - 12) **wiek ubezpieczonego** - wiek ubezpieczonego ustalony jako różnica lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia ubezpieczonego,
 - 13) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu,
 - 14) **umowa** – umowę ubezpieczenia zawieraną na piśmie na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia,
 - 15) **rocznica polisy** – każdą kolejną rocznicę początku ubezpieczenia przypadającego w dniu wpisu programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych,
 - 16) **okres odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,

- 31
- 17) **przeniesienie środków** - zamianę, na podstawie dyspozycji ubezpieczonego, posiadanych udziałów jednostkowych określonego funduszu lub funduszy na udziały jednostkowe innego funduszu lub funduszy,
 - 18) **regulamin** - regulamin funduszy POGODNA PRZYSZŁOŚĆ, stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
 - 19) **ustawa o ppe** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U z 2004, Nr 116 poz. 1207),
 - 20) **wypłata** – wypłatę środków finansowych stanowiących łączną wartość rachunków udziałów na warunkach określonych w ustawie o ppe,
 - 21) **wypłata transferowa** – przekazanie środków na warunkach określonych w ustawie o ppe do innego programu, na indywidualne konto emerytalne ubezpieczonego albo osoby uprawnionej lub z indywidualnego konta emerytalnego ubezpieczonego albo osoby uprawnionej do programu w przypadkach i na warunkach, o których mowa w przepisach o indywidualnych kontach emerytalnych,
 - 22) **zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w ramach programu w przypadku jego likwidacji, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - 23) **umowa emerytalna** – zakładową umowę emerytalną lub, o ile taką umowę zawarto, umowę międzyzakładową,
 - 24) **osoba upoważniona** – osobę wyznaczoną przez ubezpieczającego do kontaktowania się z PZU ŻYCIE SA w sprawach dotyczących obsługi ubezpieczenia.
2. Określenia nie zdefiniowane inaczej w niniejszych ogólnych warunkach mają znaczenie określone w ustawie o ppe.

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) zaistnienie okoliczności umożliwiających dokonanie wypłaty,
 - 2) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA.
2. PZU ŻYCIE SA z tytułu umowy dokonuje wypłaty wyłącznie w poniższych okolicznościach:
 - 1) na wniosek ubezpieczonego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat,
 - 2) na wniosek ubezpieczonego po przedstawieniu przez niego decyzji o przyznaniu prawa do emerytury i po ukończeniu 55. roku życia;
 - 3) w przypadku niewystąpienia ubezpieczonego z żądaniem wypłaty środków przed ukończeniem przez niego 70 lat - po osiągnięciu tego wieku, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego; w tym przypadku wypłata następuje po ustaniu stosunku pracy,
 - 4) na wniosek osoby uprawnionej w przypadku śmierci ubezpieczonego.
3. W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA z tytułu ubezpieczenia na życie PZU ŻYCIE SA dokonuje wypłaty oraz wypłaca sumę ubezpieczenia.
4. PZU ŻYCIE SA z tytułu umowy dokonuje również:
 - 1) wypłaty transferowej,
 - 2) zwrotu.

§ 5

Na wniosek ubezpieczającego, za zgodą PZU ŻYCIE SA, umowa może być rozszerzona o ubezpieczenia dodatkowe. Rozszerzenie umowy o ubezpieczenia dodatkowe dotyczy w jednakowym zakresie wszystkich ubezpieczonych.

ZAWARCIE UMOWY I PRZYSTĘPOWANIE DO UBEZPIECZENIA

§ 6

1. Podstawą zawarcia umowy jest złożenie przez ubezpieczającego kopii umowy emerytalnej oraz następujących dokumentów:
 - 1) wykazu stanu zatrudnienia,
 - 2) wykazu osób upoważnionych.
2. Przed zawarciem umowy PZU ŻYCIE SA przekazuje podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.

§ 7

1. Na podstawie danych zawartych w wykazie stanu zatrudnienia PZU ŻYCIE SA przeprowadza ocenę ryzyka.
2. Po spełnieniu wymogów, o których mowa w § 6 oraz § 9, PZU ŻYCIE SA nie może żadnej osobie odmówić przystąpienia do ubezpieczenia.

§ 8

Umowa emerytalna oraz umowa ubezpieczenia jako forma pracowniczego programu emerytalnego stają się skuteczne z dniem rejestracji pracowniczego programu emerytalnego przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych.

§ 9

1. Do ubezpieczenia może przystąpić osoba, która spełnia wymogi określone w umowie emerytalnej.
2. Pracownik wyrażający wolę uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym składa ubezpieczającemu deklarację.
3. W wypadku złożenia poprawnie wypełnionej deklaracji oraz spełnienia wymogów określonych w umowie emerytalnej ubezpieczający wydaje pracownikowi potwierdzenie przystąpienia do programu.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 10

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

§ 11

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

§ 12

1. W przypadkach określonych w umowie emerytalnej oraz w umowie ubezpieczenia, umowa może zostać 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, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku zmiany umowy emerytalnej w celu zmiany podmiotu zarządzającego środkami okres wypowiedzenia umowy ubezpieczenia kończy się z dniem zarejestrowania przez Komisję Nadzoru Ubezpieczeń i Funduszy Emerytalnych zmiany umowy emerytalnej.
 3. W przypadku wypowiedzenia umowy istnieje obowiązek przekazywania składek do końca okresu wypowiedzenia.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 13

Ubezpieczający jest obowiązany:

- 1) udostępnić ubezpieczonym, przed odebraniem od nich deklaracji, obowiązujące ogólne warunki ubezpieczenia wraz z załącznikami,
- 2) przechowywać deklaracje złożone przez ubezpieczonych, a zwracane przez PZU ŻYCIE SA po przystąpieniu 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 i uposażonych,
- 4) przekazywać do PZU ŻYCIE SA składki w terminie określonym w umowie,
- 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 § 16 ust. 3 oraz § 23 ust. 3,
- 7) wyznaczyć osobę upoważnioną do wykonywania umowy przez ubezpieczającego oraz poinformować ubezpieczonych i PZU ŻYCIE SA o wyznaczeniu oraz każdej zmianie takiej osoby,
- 8) przekazywać inne dokumenty – na życzenie PZU ŻYCIE SA.

§ 14

1. Ubezpieczony ma prawo:

- 1) wskazać i zmieniać uposażonych,
 - 2) określać i zmieniać wysokość zadeklarowanej składki dodatkowej w zakresie określonym w umowie,
 - 3) określać i zmieniać podział składki oraz dokonywać przeniesienia środków.
2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu zmiany danych zawartych w deklaracji.

§ 15

1. PZU ŻYCIE SA ma prawo do:

- 1) kontrolowania wykonywania przez ubezpieczającego obowiązków wynikających z umowy oraz udzielania wytycznych w tym zakresie,
- 2) pobierania w ramach umowy:
 - a) kosztów ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - b) kosztów zakładu ubezpieczeń, z zastrzeżeniem ust. 2,
 - c) opłaty z tytułu zarządzania danym funduszem,
- 3) pobierania dodatkowych opłat w przypadku:
 - a) zmiany podziału składki pomiędzy funduszami,
 - b) przeniesienia środków,

- c) przekazania informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy.
2. Maksymalna wysokość kosztów ochrony ubezpieczeniowej i kosztów zakładu ubezpieczeń określona jest w ustawie o ppe.
 3. PZU ŻYCIE SA jest obowiązany:
 - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
 - 2) przekazywać ubezpieczającemu i ubezpieczonemu pisemnie 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,
 - 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 rachunków 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, z zastrzeżeniem ust. 4.
 4. PZU ŻYCIE SA zastrzega sobie prawo nieudostępniania informacji i dokumentów, których udostępnianie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

ZMIANA UMOWY

§ 16

1. Z zastrzeżeniem postanowień ustawy o ppe 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, wysokości składki podstawowej, części składki podstawowej przekazywanej na pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej, minimalnej wysokości składki dodatkowej, kosztów zakładu ubezpieczeń, są dokonywane w drodze rokowań i potwierdzane w formie pisemnej wraz ze zmianą umowy emerytalnej, z zastrzeżeniem § 18 ust. 6.
3. PZU ŻYCIE SA zastrzega sobie prawo zmiany wysokości minimalnych składek dodatkowych, 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. Zmiana taka nie stanowi zmiany umowy.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 17

1. Suma ubezpieczenia jest określana dla każdego ubezpieczonego jako iloczyn kosztów ochrony ubezpieczeniowej i wskaźnika L, którego wysokość jest jednakowa dla wszystkich ubezpieczonych.
2. Wysokość wskaźnika L zależy od zakresu ubezpieczenia, struktury płci, aktualnego wieku poszczególnych ubezpieczonych oraz ustalana jest na podstawie tabeli mnożników i może ulegać zmianie w każdą rocznicę polisy. Wysokość wskaźnika jest stała w danym roku trwania umowy. PZU ŻYCIE SA informuje ubezpieczającego o wysokości wskaźnika obowiązującego w danym roku trwania umowy nie później niż 2 miesiące przed rocznicą polisy.
3. Wysokość wskaźnika L jest ustalana na podstawie aktualnych danych, o których mowa w ust. 2 i tabeli mnożników do wyznaczania sumy ubezpieczenia stanowiących załącznik do umowy.
4. Wskaźnik L jest wyznaczany zgodnie z załącznikiem do umowy jako średnia wartość mnożników określonych dla poszczególnych ubezpieczonych.
5. Suma ubezpieczenia nie podlega indeksacji.

SKŁADKA I OPŁATY

§ 18

1. Składkę podstawową przekazuje ubezpieczający w wysokości określonej w umowie.
2. Składka podstawowa określona jest:
 - 1) procentowo od wynagrodzenia ubezpieczonego, albo
 - 2) w jednakowej kwocie dla wszystkich ubezpieczonych, albo
 - 3) procentowo od wynagrodzenia ubezpieczonego, z określeniem maksymalnej kwotowej wysokości tej składki.
3. Składka podstawowa nie może być wyższa niż 7 % wynagrodzenia danego ubezpieczonego, a jeżeli ustalona jest procentowo - wysokość procentowa jest równa dla wszystkich ubezpieczonych.
4. Składka podstawowa nie podlega indeksacji.
5. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU ŻYCIE SA.
6. Ubezpieczający ma prawo zawiesić przekazywanie składki podstawowej lub czasowo ograniczyć jej wysokość zgodnie z ustawą o ppe i na zasadach określonych w umowie.

§ 19

1. Ubezpieczony może zadeklarować składkę dodatkową z wynagrodzenia otrzymywanego od ubezpieczającego.
2. Składka dodatkowa określona jest kwotowo, a jej minimalna wysokość określona jest w umowie.
3. Maksymalna wysokość składki dodatkowej określona jest w umowie.
4. Składka dodatkowa przekazywana jest łącznie ze składką podstawową.
5. Składka dodatkowa nie podlega indeksacji.

§ 20

1. Wysokość kosztów i opłat określona jest w umowie.
2. Z tytułu umowy pobierane są:
 - 1) ze składki podstawowej – każdorazowo przy przekazaniu składki podstawowej – koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń,
 - 2) z funduszu – na każdy dzień wyceny - opłata za zarządzanie danym funduszem,

- 3) z rachunku udziałów - opłata za zmianę podziału składki pomiędzy funduszami oraz opłata za przekazanie informacji rocznej i informacji półrocznej o funduszach funkcjonujących w ramach umowy poprzez umorzenie części udziałów jednostkowych
 - 4) poprzez potrącenie z kwoty przenoszonych środków – w przypadku opłaty za przeniesienie środków.
3. Podział kosztów ochrony ubezpieczeniowej na poszczególne świadczenia wynikające z umowy podstawowej i umów dodatkowych jest określony w umowie i stały w danym roku trwania umowy. PZU ŻYCIE SA informuje ubezpieczającego o podziale kosztów ochrony ubezpieczeniowej obowiązującym w danym roku trwania umowy nie później niż 2 miesiące przed rocznicą polisy.
 4. PZU ŻYCIE SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszania ich pobierania na podstawie jednostronnej decyzji; taka decyzja PZU ŻYCIE SA nie stanowi zmiany umowy.

§ 21

1. Na wniosek osoby przystępującej do ubezpieczenia lub uczestnika PZU ŻYCIE SA przyjmie wypłatę transferową, która zostanie zamieniona w 100% na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów.
2. Wypłata transferowa zamieniana jest na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od wpłynięcia do PZU ŻYCIE SA wypłaty transferowej i informacji w tym zakresie z poprzedniego pracowniczego programu emerytalnego lub instytucji finansowej, która prowadziła indywidualne konto emerytalne ubezpieczonego.
3. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 2.

§ 22

1. Jeżeli dokumentacja dotycząca przekazywanych składek jest niezgodna z wymogami PZU ŻYCIE SA, kwota przekazana przez ubezpieczającego jako składka jest przechowywana na rachunku bankowym PZU ŻYCIE SA.
2. W ciągu 14 dni od przekazania składki PZU ŻYCIE SA przekaże ubezpieczającemu informację o niezgodności z wymogami PZU ŻYCIE SA oraz o rodzaju tej niezgodności.
3. Po wyjaśnieniu wątpliwości PZU ŻYCIE SA zamienia kwoty składek w nominalnej wysokości po pobraniu kosztów i opłat na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od wyjaśnienia wątpliwości, z zastrzeżeniem § 24 ust. 1 i 2.
4. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3.

FUNDUSZE

§ 23

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.

§ 24

1. Ze składki podstawowej PZU ŻYCIE SA pobiera koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń, a pozostałą część składki zamienia na udziały jednostkowe.
2. Składka dodatkowa zamieniana jest w całości na udziały jednostkowe.
3. Pierwsza składka zamieniana jest na udziały jednostkowe w dniu wyceny będącym początkiem odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego.
4. Kolejne 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.
5. Zamiana składki na udziały jednostkowe odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego ustalonej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3 i 4.
6. Przeniesienie środków oraz zmiana podziału składki pomiędzy funduszami następuje w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania przez PZU ŻYCIE SA odpowiedniej dyspozycji.

§ 25

1. Ubezpieczony deklaruje podział składki pomiędzy fundusze zgodnie z zasadami określonymi w umowie.
2. Ubezpieczony ma prawo do zmiany zadeklarowanego podziału składki pomiędzy fundusze zgodnie z zasadami określonymi w umowie.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 26

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,
 - 2) pierwszej składki za danego ubezpieczonego,
 - 3) wykazu osób, za które przekazano pierwszą składkę,
 - 4) potwierdzenia przekazania pierwszej składki.
2. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się nie wcześniej niż w dniu początku ubezpieczenia.

§ 27

1. Odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie kończy się w dniu zaistnienia jednej z okoliczności:
 - 1) śmierci ubezpieczonego,
 - 2) upływu 45 dnia, licząc od ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z ustawą o ppe i na zasadach określonych w umowie,
 - 3) upływu ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej, w przypadku zawieszenia przekazywania składek,
 - 4) upływu ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej, przypadającego w miesiącu, w którym ubezpieczony ukończy 70 rok życia, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego;
 - 5) ustania stosunku pracy, w przypadku gdy ubezpieczony ukończył 70 rok życia i był pracownikiem ubezpieczającego,
 - 6) upływu ostatniego dnia okresu wypowiedzenia umowy,
 - 7) likwidacji bądź upadłości ubezpieczającego lub końca okresu wypowiedzenia uczestnictwa w programie lub ustania zatrudnienia danego ubezpieczonego u ubezpieczającego, z tym że nie później niż z upływem ostatniego dnia okresu, za który pobrano koszty ochrony ubezpieczeniowej.

2. Po zakończeniu odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie oraz w okresie zawieszenia przekazywania składek, PZU ŻYCIE SA inwestuje środki zgromadzone na rachunkach udziałów ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust.1 pkt 1.
3. PZU ŻYCIE SA zaprzestaje prowadzenia rachunków udziałów ubezpieczonego z dniem:
 - 1) odstąpienia ubezpieczającego od umowy,
 - 2) dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
4. W przypadku przekazania składki podstawowej, po wygaśnięciu odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie w sytuacjach, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego z tytułu ubezpieczenia na życie zostaje wznowiona na zasadach określonych w umowie.

OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 28

1. W przypadku podania przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego niezgodnych z prawdą informacji i oświadczeń, istotnych dla oceny ryzyka, ujawnionych w pierwszych trzech latach od dnia początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do danego ubezpieczonego PZU ŻYCIE SA może – w razie śmierci ubezpieczonego – odmówić wypłacenia sumy ubezpieczenia.
2. PZU ŻYCIE SA nie wypłaca sumy ubezpieczenia, a dokonuje tylko wypłaty, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:
 - 1) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych,
 - 2) w wyniku popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
 - 3) wskutek samobójstwa ubezpieczonego popełnionego w okresie pierwszych 2 lat od początku odpowiedzialności w stosunku do tego ubezpieczonego,
 - 4) w wyniku prowadzenia przez niego pojazdu w stanie nietrzeźwości,
 - 5) po zakończeniu odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na życie.

UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

§ 29

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu.
2. W przypadku, o którym mowa w § 4 ust. 1 pkt. 1, prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczonemu.

§ 30

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

§ 31

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 zostanie proporcjonalnie rozdzielona pomiędzy pozostałych przy życiu uposażonych.
2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje spadkobiercom ubezpieczonego na zasadach ogólnych.

§ 32

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

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 33

1. W zależności od wniosku wypłata może być dokonywana jednorazowo bądź w formie ratalnej.
2. Ubezpieczonemu przysługuje w każdej chwili prawo zamiany wypłaty ratalnej na wypłatę jednorazową.
3. PZU ŻYCIE SA dokonuje wypłaty transferowej oraz zwrotu w formie jednorazowej.

§ 34

1. Zobowiązanie w postaci:
 - 1) płatności pierwszej raty z tytułu wypłaty, jeżeli ubezpieczony zażądał wypłaty w formie ratalnej,
 - 2) wypłaty w formie jednorazowej,
 - 3) sumy ubezpieczenia,
 - 4) wypłaty transferowej,PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu.
2. Zobowiązanie w postaci zwrotu PZU ŻYCIE SA wykonuje w terminie określonym w umowie emerytalnej.
3. Ubezpieczający jest zobowiązany, w terminie 3 dni od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu, do przekazania PZU ŻYCIE SA żądania wraz z następującymi dokumentami:
 - 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,
 - 2) deklaracja,
 - 3) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:
 - a) akt zgonu,
 - b) kartę zgonu albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego,
 - 4) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU ŻYCIE SA.
4. W przypadku ukończenia przez ubezpieczonego 70 roku życia nie jest wymagane spełnienie przez ubezpieczonego wymogów, o których mowa w ust. 3.

§ 35

1. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu zobowiązań następuje w dniu wyceny przypadającym w ciągu 8 dni od otrzymania przez PZU ŻYCIE SA kompletu wymaganych dokumentów.
2. Ustalenie kwoty należnego świadczenia w przypadku osiągnięcia 70. roku życia następuje w najbliższym dniu wyceny przypadającym po osiągnięciu przez ubezpieczonego 70 roku życia, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego
3. Ustalenie wysokości sumy ubezpieczenia następuje na podstawie części składki podstawowej danego ubezpieczonego przeznaczonej na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej otrzymanej za dany okres.
4. W przypadku, gdy zdarzenie powodujące odpowiedzialność PZU ŻYCIE SA, miało miejsce w okresie 45 dni, o których mowa w § 27 ust. 1 pkt 2, PZU ŻYCIE SA wypłacając sumę ubezpieczenia pomniejszy ją o należne koszty ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku braku dyspozycji co do sposobu wykonania zobowiązania PZU ŻYCIE SA należne świadczenie realizuje w wysokości kwoty, ustalonej zgodnie z ust. 1, po otrzymaniu kompletu wymaganych dokumentów.

§ 36

1. W przypadku, gdy wyjaśnienie w terminie określonym w § 34 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.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy PZU ŻYCIE SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni po upływie okresu wypowiedzenia oraz otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązania.

§ 37

1. W przypadku, gdy PZU ŻYCIE SA w związku z wykonaniem któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązane 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 stosownych 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.

§ 38

Jeżeli świadczenie 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.

§ 39

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

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 40

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.

§ 41

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

§ 42

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.

§ 43

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2004 roku i mają zastosowanie do umów zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Nr UZ/204/2004 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 27 maja 2004 roku.

PZUŻ 8050/2