

# OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM POGODNA PRZYSZŁOŚĆ



Kod warunków: PPPP34

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Pogodna Przyszłość, będącej formą pracowniczego programu emerytalnego.

### § 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu,
- 2) **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,
- 3) **jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Pogodna Przyszłość,
- 4) **nieszczęśliwy wypadek** – niezależne od woli i stanu zdrowia osoby, której życie lub zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia, gwałtowne zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, będące wyłączną oraz bezpośrednią przyczyną zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA,
- 5) **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,
- 6) **osoba upoważniona** – osobę wyznaczoną przez ubezpieczającego do kontaktowania się z PZU Życie SA w sprawach dotyczących obsługi ubezpieczenia,
- 7) **pracownik** – osobę zatrudnioną w pełnym lub niepełnym wymiarze czasu pracy, na podstawie umowy o pracę, powołania, wyboru, mianowania, spółdzielczej umowy o pracę oraz osobę zatrudnioną na podstawie umowy zawartej w wyniku powołania lub wyboru do organu reprezentującego osoby prawnej oraz członka rolniczej spółdzielni produkcyjnej lub spółdzielni kółek rolniczych lub inną wskazaną w ustawie o ppe,
- 8) **przeniesienie środków** – przeniesienie pomiędzy funduszami części lub całości środków zgromadzonych na rachunku udziałów polegające na umorzeniu udziałów jednostkowych w jednym funduszu i nabyć udziałów jednostkowych w innym funduszu,
- 9) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 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) **regulamin** – regulamin funduszy Pogodna Przyszłość, stanowiący załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 12) **rocznica polisy** – każdą kolejną rocznicę zawarcia umowy przypadającej w dniu wpisu programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych,
- 13) **ubezpieczający** – podmiot będący pracodawcą lub reprezentacją pracodawców w przypadku zawarcia międzyzakładowej umowy, który zawarł umowę z PZU Życie SA,
- 14) **ubezpieczony** – pracownik, który przystąpił do ubezpieczenia,
- 15) **udziały jednostkowe** – jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w danym funduszu,
- 16) **umowa** – umowę ubezpieczenia zawieraną na piśmie na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 17) **umowa emerytalna** – zakładową umowę emerytalną lub, o ile taką umowę zawarto, umowę międzyzakładową,
- 18) **upożany** – podmiot wskazany przez ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego,
- 19) **ustawa o ppe** – ustawę z dnia 20 kwietnia 2004r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U z 2004, Nr 116 poz. 1207 z późn. zmianami),
- 20) **wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
- 21) **wartość rachunku udziałów** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku udziałów ubezpieczonego,
- 22) **wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
- 23) **wiek ubezpieczonego** – wiek ubezpieczonego ustalony jako różnica lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia ubezpieczonego,

- 24) **wypłata** – wypłatę środków finansowych stanowiących łączną wartość rachunków udziałów na warunkach określonych w ustawie o ppe,
  - 25) **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 kontaktach emerytalnych,
  - 26) **zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych w ramach programu w przypadku jego likwidacji, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
2. Określenia nie zdefiniowane inaczej w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia mają znaczenie określone w ustawie o ppe.
  3. W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

## **PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA ORAZ ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY**

### **§ 3**

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.
2. Ubezpieczenie prowadzone jest z funduszem, w ramach którego gromadzone i inwestowane są składki na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

### **§ 4**

Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

- 1) zaistnienie okoliczności umożliwiających dokonanie wypłaty,
- 2) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.

### **§ 5**

1. 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.
2. W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA z tytułu ubezpieczenia na życie, PZU Życie SA dokonuje wypłaty oraz wypłaca sumę ubezpieczenia.

3. PZU Życie SA z tytułu umowy dokonuje również:

- 1) wypłaty transferowej,
- 2) zwrotu.

## **ZAWARCIE UMOWY I PRZYSTĘPOWANIE DO UBEZPIECZENIA**

### **§ 6**

1. Podmiot, który zamierza zawrzeć umowę ubezpieczenia składa do PZU Życie SA kopię umowy emerytalnej oraz następujące dokumenty:
  - 1) wykaz stanu zatrudnienia,
  - 2) wykaz osób upoważnionych.
2. Przed zawarciem umowy PZU Życie SA przekazuje podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz odpowiednie 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 ust. 1 i 2, 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 Finansowego.

### **§ 9**

1. Do ubezpieczenia może przystąpić pracownik, który spełnia wymogi określone w umowie emerytalnej.
2. Pracownik wyrażający wolę uczestnictwa w pracowniczym programie emerytalnym składa ubezpieczającemu deklarację, w której oświadcza, że chce skorzystać z zastrzeżenia na jej rzecz ochrony ubezpieczeniowej na warunkach określonych w umowie, w tym na wysokość sumy ubezpieczenia.
3. Ubezpieczony ma prawo w każdej chwili zrezygnować z ubezpieczenia, składając ubezpieczającemu pisemne oświadczenie o rezygnacji, która skutkuje końcem odpowiedzialności określonym w § 28 ust. 1 pkt 9.

## **CZAS TRWANIA UMOWY**

### **§ 10**

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

## **ODSTĄPIENIE OD UMOWY**

### **§ 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 lub formy programu okres wypowiedzenia umowy ubezpieczenia kończy się z dniem zarejestrowania przez Komisję Nadzoru Finansowego zmiany umowy emerytalnej.

## PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

### § 13

Ubezpieczający jest obowiązany:

- 1) udostępnić ubezpieczonemu, 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) przekazywać ubezpieczonemu, w ustalony przez ubezpieczającego sposób, informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed wyrażeniem przez ubezpieczającego zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy,
- 4) zgłaszać PZU Życie SA zmiany wszelkich danych osobowych i teleadresowych własnych oraz ubezpieczonych i uposażonych, chyba że zmiany danych ubezpieczonych lub uposażonych zostały zgłoszone PZU Życie SA przez ubezpieczonego,
- 5) terminowo przekazywać do PZU Życie SA składki,
- 6) przekazywać PZU Życie SA, jednocześnie z przekazaniem składki, odpowiednie wykazy ubezpieczonych,
- 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 niezbędne do prawidłowej realizacji umowy – na życzenie PZU Życie SA.

### § 14

1. Ubezpieczony ma prawo:
  - 1) wskazywać, dowolnie zmienić i odwoływać uposażonych,

- 2) określać i zmieniać wysokość zadeklarowanej składki dodatkowej w zakresie określonym w umowie,
  - 3) określać i zmieniać podział składki oraz dokonywać przeniesienia środków,
  - 4) prawo żądać by PZU Życie SA udzielił informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunkach ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków ubezpieczonego.
2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu lub PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich i uposażonych 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,
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, a ubezpieczonemu na jego żądanie pisemne informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed wyrażeniem przez strony zgody na dokonanie 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 ubezpieczonemu, co najmniej raz w roku, 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 lub ubezpieczonego o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a osoby te nie są osobami występującymi z tym zgłoszeniem,
  - 10) informować osobę występującą z roszczeniem, pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta



wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia zobowiązania, jeżeli jest to niezbędne do prowadzenia dalszego postępowania,

- 11) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia,
- 12) udostępniać ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązania,
- 13) udzielać na wniosek ubezpieczonego informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunkach ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków ubezpieczonego.

## 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 negocjacji i potwierdzane w formie pisemnej wraz ze zmianą umowy emerytalnej, z zastrzeżeniem § 19 ust. 5.

### § 17

Wzrost wysokości opłat, o których mowa w § 21 ust. 2 pkt 2, (indeksacja) może nastąpić nie częściej niż raz na 5 lat od daty ich poprzedniego ustalenia przez PZU Życie SA o wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany przez GUS, pod warunkiem, że osiągnie on w tym okresie skumulowaną (zgodnie z zasadą procentu składanego) wartość wyższą niż 4%. O indeksacji PZU Życie SA poinformuje ubezpieczającego na piśmie na 30 dni przed wejściem w życie zmiany.

## SUMA UBEZPIECZENIA

### § 18

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 wiekowej i płciowej zatrudnionych i jest wyznaczana jako średnia wartość mnożników zgodnie z tabelą mnożników, która stanowi załącznik do umowy.
3. Wysokość wskaźnika L jest stała w danym roku trwania umowy i może ulegać zmianie w każdej rocznicy

polisy. PZU Życie SA informuje ubezpieczającego o wysokości wskaźnika obowiązującego w kolejnym roku trwania umowy nie później niż 2 miesiące przed rocznicą polisy.

Wysokość wskaźnika L, która obowiązuje od rocznicy polisy, ustalana jest na podstawie aktualnych danych ubezpieczonych.

## SKŁADKA I OPŁATY

### § 19

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. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.
5. Ubezpieczający ma prawo zawiesić przekazywanie składki podstawowej lub czasowo ograniczyć jej wysokość zgodnie z ustawą o ppe i na zasadach określonych w umowie.

### § 20

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.

### § 21

1. Wysokość kosztów i opłat określona jest w umowie.
2. Z tytułu umowy pobierane są:
  - 1) ze składki podstawowej – każdorazowo w dniu najbliższej wyceny przypadającym po przekazaniu przez pracodawcę do jednostki obsługującej ubezpieczenie składki podstawowej oraz wykazu osób za które przekazano składkę, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższych warunków – koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz koszty zakładu ubezpieczeń,
  - 2) z funduszu – na każdy dzień wyceny – opłata za zarządzanie danym funduszem.
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 ubezpieczającej obowiązującym w danym roku trwania umowy nie później niż 2 miesiące przed rocznicą polisy.

4. Okres, za który pobrano koszty ochrony ze składki podstawowej wynosi miesiąc, licząc od dnia wyceny, na której pobrano koszty ochrony.
5. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszania ich pobierania.

## § 22

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 najbliższej wyceny przypadającym bezpośrednio po wypłynięciu do jednostki obsługującej ubezpieczenie wypłaty transferowej i informacji w tym zakresie z poprzedniego pracowniczego programu emerytalnego lub instytucji finansowej, która prowadziła indywidualne konto emerytalne ubezpieczonego, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.
3. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 2.

## § 23

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 przekaze ubezpieczającemu informację o niezgodności z wymogami PZU Życie SA oraz o rodzaju tej niezgodności.
3. Po wyjaśnieniu wątpliwości jednostka obsługująca ubezpieczenie zamienia kwoty składek w nominalnej wysokości po pobraniu kosztów i opłat na udziały jednostkowe na odpowiednich rachunkach udziałów w dniu najbliższej wyceny przypadającym od wyjaśnienia wątpliwości, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku, z zastrzeżeniem § 25 ust. 1 i 2.
4. Zamiana odbywa się na podstawie wartości udziału jednostkowego obowiązującej w dniu wyceny, o którym mowa w ust. 3.

## FUNDUSZE

### § 24

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy stanowi załącznik do regulaminu.

## § 25

1. Ze składki podstawowej jednostka obsługująca ubezpieczenie 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 najbliższej wyceny przypadającym po otrzymaniu bezpośrednio od pracodawcy przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie wykazu osób, za które została przekazana składka z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.
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 najbliższej wyceny po otrzymaniu bezpośrednio od pracodawcy przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie odpowiedniej dyspozycji, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.

## § 26

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

## POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 27

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu najbliższej wyceny przypadającym nie wcześniej niż po upływie 2 dni po łącznym spełnieniu poniższych warunków:
  - 1) otrzymaniu deklaracji przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie,
  - 2) przekazaniu pierwszej składki za danego ubezpieczonego,
  - 3) otrzymaniu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie wykazu osób, za które przekazano pierwszą składkę,
  - 4) otrzymaniu przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie potwierdzenia przekazania pierwszej składki, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do danego ubezpieczonego rozpoczyna się nie wcześniej niż po dokonaniu wpisu programu do rejestru pracowniczych programów emerytalnych i nie wcześniej niż następnego dnia po tym, gdy ubezpieczony ten oświadczył ubezpieczającemu, że chce skorzystać z zastrzeżenia



na jego rzecz ochrony ubezpieczeniowej na warunkach określonych w umowie, w tym na wysokość sumy ubezpieczenia.

### § 28

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, przypadającego w miesiącu, w którym ubezpieczony ukończy 70 rok życia, chyba że ubezpieczony jest pracownikiem ubezpieczającego;
  - 4) ustania stosunku pracy, w przypadku gdy ubezpieczony ukończył 70 rok życia i był pracownikiem ubezpieczającego,
  - 5) upływu ostatniego dnia okresu wypowiedzenia umowy,
  - 6) 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
  - 7) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy,
  - 8) dokonania wypłaty jednorazowej lub pierwszej raty wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej lub zwrotu,
  - 9) rezygnacji ubezpieczonego, 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, 7, 8.
3. PZU Życie SA zaprzestaje prowadzenia rachunków udziałów ubezpieczonego z dniem:
  - 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy,
  - 2) dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu, z zastrzeżeniem dokonania przez ubezpieczonego wypłaty w formie ratalnej. W tym przypadku PZU Życie SA zaprzestaje prowadzenia rachunków udziałów ubezpieczonego z dniem wypłaty ostatniej raty.
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, 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

### § 29

PZU Życie SA nie wypłaca sumy ubezpieczenia, a dokonuje tylko wypłaty, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:

- 1) w wyniku działań wojennych, czynnego udziału ubezpieczonego w aktach terroru lub 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) śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego, gdy prowadził on pojazd będąc w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii,
- 5) po zakończeniu odpowiedzialności z tytułu ubezpieczenia na życie.

## UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

### § 30

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu, z zastrzeżeniem § 31 ust. 2.
2. W przypadku, o którym mowa w § 4 pkt 1, prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczonemu.

### § 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) wypłaty sumy ubezpieczenia,
  - 2) wypłaty transferowej,PZU Życie SA wykonuje w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu.
2. Zobowiązanie w postaci:
  - 1) płatności pierwszej raty z tytułu wypłaty, jeżeli ubezpieczony zażądał wypłaty w formie ratalnej,
  - 2) wypłaty w formie jednorazowej.PZU Życie SA wykonuje w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu lub od dnia ukończenia przez ubezpieczonego 70 lat, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1 pkt 3, chyba, że uczestnik zażąda wypłaty w terminie późniejszym.
3. Zobowiązanie w postaci zwrotu PZU Życie SA wykonuje w terminie określonym w umowie emerytalnej.
4. Ubezpieczający jest zobowiązany, w terminie 3 dni od dnia złożenia żądania ubezpieczającemu, do przekazania PZU Życie SA żądania wraz z następującymi dokumentami:
  - 1) zgłoszeniem roszczenia,
  - 2) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:
    - a) aktem zgonu,
    - b) kartą zgonu albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentacją medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych dwóch latach od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego,
  - 3) innymi dokumentami niezbędnymi do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.
5. W przypadku ukończenia przez ubezpieczonego 70 roku życia nie jest wymagane spełnienie przez ubezpieczonego wymogów, o których mowa w ust. 4.

### § 35

1. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu zobowiązań następuje w dniu najbliższej wyceny przypadającym po upływie do jednostki obsługującej ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów, z tym że nie wcześniej niż po upływie 2 dni po spełnieniu powyższego warunku.
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 przeznaczanej na pokrycie ochrony ubezpieczeniowej otrzymanej za dany okres.
4. W przypadku braku dyspozycji co do sposobu wykonania zobowiązania PZU Życie SA należne świadczenie realizuje w wysokości kwoty, ustalonej zgodnie z ust. 1, po upływie do jednostki obsługującej ubezpieczenie 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. z tym że część bezsporna świadczenia zostanie wypłacona w terminie wskazanym w § 34.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni po upływie okresu wypowiedzenia oraz otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością PZU Życie SA.

### § 37

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek z zobowiązań wynikających z umowy obowiązany jest zgodzić 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 jednym z czynnikami w metodach kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, który może mieć wpływ na zmianę wysokości świadczeń PZU Życie SA.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 40

1. 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.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

### § 41

W sprawach nieuregulowanych 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 PZU Życie SA mające związek z umową wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z umową kierowane do PZU Życie SA, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. PZU Życie SA, ubezpieczający i ubezpieczony obowiązani są informować o każdej zmianie adresów. Powiadomienia, wnioski i oświadczenia wysłane na ostatnio podany adres PZU Życie SA, ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego uznawane będą za skutecznie doręczone.

#### § 43

1. Skargi i zażalenia mogą być wnoszone w formie pisemnej do każdej jednostki PZU Życie SA w sposób

umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.

2. Skargi i zażalenia są rozpatrywane przez jednostki terenowe wyższego szczebla zgodnie z zakresem ich działania lub Centralę PZU Życie SA
3. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania, i udziela pisemnej odpowiedzi, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia w powyższym terminie zawiadamia pisemnie wnoszącego z podaniem przyczyny zwłoki i nowego terminu rozpatrzenia.
4. Z tytułu umowy przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych.

#### § 44

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Nr UZ/341/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 11 lipca 2007 roku ze zmianami zatwierdzonymi uchwałą nr UZ/145/2009 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 14 maja 2009 roku oraz nr UZ/19/2011 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 24 stycznia 2011 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2011 roku.



# REGULAMIN FUNDUSZY POGODNA PRZYSZŁOŚĆ

Załącznik do ogólnych warunków grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Pogodna Przyszłość

Kod warunków: PPPP32, PPPP33, PPPP34



## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach umów.
2. Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Pogodna Przyszłość.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia używane są w regulaminie w takim samym znaczeniu.

## FUNDUSZE

### § 2

1. Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszy został określony odrębnie dla każdego z nich w strategiach inwestycyjnych funduszy, stanowiących załączniki do regulaminu.
2. PZU Życie SA może zaferować nowe fundusze oraz likwidować fundusze.
3. PZU Życie SA odpowiada za należyta staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu strategię inwestycyjną.
4. PZU Życie SA nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z wybranym przez ubezpieczonego funduszem.

## WARTOŚĆ FUNDUSZU

### § 3

1. Wartość funduszy jest wyliczana co najmniej raz w tygodniu w dniu wyceny, będącym dniem roboczym, chyba że na podstawie obowiązujących przepisów prawa PZU Życie SA jest zobowiązany dokonać wyceny w innym dniu.
2. Za dzień roboczy uważa się dzień, który nie jest dniem uznanym ustawowo za wolny od pracy ani sobotą, ani dniem wolnym od pracy w PZU Życie SA na podstawie uchwały Zarządu PZU Życie SA.
3. Wartość funduszu w dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości i pomniejszoną o opłatę z tytułu zarządzania funduszem oraz koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania

aktywów stanowiących pokrycie funduszu, które to koszty stanowią równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa zakład ubezpieczeń jest obowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.

4. Opłata z tytułu zarządzania funduszem jest naliczana i pobierana na każdy dzień wyceny, według wzoru:

$$O = \frac{WF \times D \times SP}{365}$$

gdzie:

- WF* – wartość funduszu w dniu ostatniej wyceny  
*D* – liczba dni jakie upłynęły od poprzedniej wyceny  
*SP* – wysokość opłaty za zarządzanie, określona w umowie.

## UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

### § 4

1. Każdy fundusz podzielony jest na udziały o równej wartości.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny.
3. Wartość udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następną dzień wyceny włącznie.

## NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 5

1. Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.

### § 6

1. Uczestnikowi przysługuje prawo do podziału składki pomiędzy fundusze. W tym celu uczestnik może dokonać wyboru jednego z dwóch programów inwestowania: programu optymalnego lub programu indywidualnego.
2. W przypadku dokonania przez uczestnika wyboru optymalnego programu inwestowania podział składki na poszczególne fundusze uzależniony jest od wieku ubezpieczonego i realizowany zgodnie z poniższą tabelą.

Wiek	Fundusz Agresywny	Fundusz Stabilnego Wzrostu	Fundusz Dłużnych Papierów Wartościowych
do 25 lat	50,0%	50,0%	0,0%
Od 26 lat do 30 lat	40,0%	60,0%	0,0%
Od 31 lat do 35 lat	30,0%	70,0%	0,0%
Od 36 lat do 40 lat	20,0%	80,0%	0,0%
Od 41 lat do 45 lat	10,0%	90,0%	0,0%
Od 46 lat do 50 lat	0,0%	100,0%	0,0%
Od 51 lat do 55 lat	0,0%	87,5%	12,5%
Od 56 lat	0,0%	75,0%	25,0%

- W celu obliczenia wartości umarżanych udziałów jednostkowych:
  - mnoży się liczbę udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny,
  - sumuje się wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

## PRZENIESIENIE ŚRODKÓW POMIĘDZY FUNDUSZAMI

### § 9

- W przypadku wyboru indywidualnego programu inwestowania ubezpieczony ma możliwość przeniesienia środków pomiędzy funduszami, z tym że nie częściej niż 4 razy w roku kalendarzowym.
- Przeniesienie następuje w dniu wyceny zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

## LIKwidACJA FUNDUSZU/ZMIANA STRATEGII INWESTYCYJNYCH FUNDUSZY

### § 10

- PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu lub zmiany strategii inwestycyjnych funduszu.
- W terminie 90 dni przed dniem likwidacji, PZU Życie SA zawiadamia ubezpieczającego o planowanej likwidacji funduszu i wzywa ubezpieczonego do złożenia dyspozycji przeznaczenia środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
- W terminie 90 dni przed dniem zmiany strategii inwestycyjnych funduszu, PZU Życie SA zawiadamia ubezpieczającego o planowanej zmianie strategii inwestycyjnych funduszu.
- Dyspozycję przeznaczenia środków należy doręczyć PZU Życie SA nie później niż na 14 dni przed dniem likwidacji funduszu. Za realizację dyspozycji przeniesienia środków do innego funduszu PZU Życie SA nie pobiera opłaty.
- Dniem likwidacji jest dzień wyceny. W dniu likwidacji funduszu następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
- Jeżeli dyspozycja, o której mowa w ust. 4, nie zostanie doręczona PZU Życie SA w terminie 14 dni przed dniem likwidacji, PZU Życie SA dokonuje przeniesienia środków na fundusz lub fundusze wskazane w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.

## ZAOKRĄGLENIA

### § 11

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym, że liczbę i wartość udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

- W przypadku programu optymalnego w każdym roku, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po 31 sierpnia dokonywana jest zamiana udziałów jednostkowych zapewniająca uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych funduszach, przewidzianego dla uczestnika, który w danym roku kalendarzowym osiągnął wiek podany w tabeli.
- W przypadku wyboru optymalnego planu inwestowania następuje przeniesienie środków zgodnie z procentowym podziałem środków ulokowanych w poszczególnych funduszach w terminie określonym w ust. 3.
- W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek udziałów ubezpieczonego:
  - oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu,
  - wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.

### § 7

- Uczestnik może dokonać zmiany podziału składki polegającej w szczególności na:
  - zmianie programu inwestowania,
  - zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych funduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.
- W przypadku programu indywidualnego zmiana procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych funduszach ma zastosowanie do kolejnych inwestowanych składek po otrzymaniu przez PZU Życie SA dyspozycji ubezpieczonego.

## UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 8

- Umorzenie całości lub części udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny w związku z wypłatą zobowiązań PZU Życie SA z tytułu śmierci ubezpieczonego, wypłaty oraz w innych przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
- Udziały jednostkowe umarżane są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 12**

**1.** W sprawach nie uregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy

o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.

**2.** Regulamin wchodzi w życie z dniem 4 listopada 2004 roku i ma zastosowanie do umów zawieranych począwszy od dnia 4 listopada 2004 roku.

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU AGRESYWNEGO

Załącznik nr 2 do Regulaminu funduszy Pogodna Przyszłość

Kod funduszu: PWS07



## 1. CEL

Celem Funduszu jest osiągnięcie w długim terminie ponadprzeciętnej stopy zwrotu z aktywów, przy minimalizacji ryzyka, poprzez staranny dobór spółek w akcje których inwestowane są aktywa Funduszu oraz poprzez inwestowanie części aktywów w bezpieczne papiery wartościowe.

## 2. STRATEGIA

W celu osiągnięcia ponadprzeciętnych stóp zwrotu z aktywów, środki Funduszu lokowane są w akcje spółek o pozytywnej ocenie fundamentalnej i korzystnych perspektywach wzrostu wartości. Ze względu na aktywny charakter inwestowania część aktywów zostanie przeznaczona na inwestycje w nieskarbowe papiery dłużne. W celu ograniczenia ryzyka, portfel akcji jest odpowiednio dywersyfikowany pod względem zaangażowania w pojedyncze spółki oraz doboru sektorów gospodarki. Minimalizacji ryzyka może służyć także ograniczanie maksymalnego zaangażowania w akcje i utrzymywanie części aktywów w emitowanych przez Skarb Państwa obligacjach i bonach skarbowych.

## 3. AKTYWA STANOWIĄCE POKRYCIE FUNDUSZU

Aktywa stanowiące pokrycie funduszu mogą być inwestowane w następujące aktywa:

- 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom,
- 2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowych, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty,

- 3) depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe,
- 4) akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu,
- 5) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 6) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,
- 7) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 8) zabezpieczone częściowo obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 9) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 7) i 8),
- 10) listy zastawne.

## 4. LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

W zakresie lokowania środków fundusz obowiązują następujące limity:

- 1) dla aktywów wymienionych w pkt 1 i 2 – od 0% do 60%,
- 2) dla aktywów wymienionych w pkt 3 – od 0% do 10%,
- 3) dla aktywów wymienionych w pkt 4 – od 40% do 100%,
- 4) dla aktywów wymienionych w pkt od 5 do 10 – od 0% do 15%.

W przypadku przekroczenia powyższych limitów, PZU Życie SA w terminie 60 dni doprowadzi strukturę lokat do obowiązującej struktury.

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Załącznik nr 3 do Regulaminu funduszy Pogodna Przyszłość

Kod funduszu: PWD05



## 1. CEL

Celem Funduszu jest bezpieczeństwo lokat oraz uzyskanie stabilnej stopy zwrotu przy minimalizacji ryzyka, poprzez inwestowanie w bezpieczne instrumenty finansowe.

## 2. STRATEGIA

Strategia Funduszu zakłada utrzymywanie większości aktywów w skarbowych papierach wartościowych. Część aktywów może być lokowana w nieskarbowe dłużne papiery wartościowe emitentów o dobrej kondycji finansowej. Nie przewiduje się inwestowania w akcje, obligacje zamienne oraz inne papiery wartościowe, których wartość mogłaby zależeć od wartości akcji.

## 3. AKTYWA STANOWIĄCE POKRYCIE FUNDUSZU

Aktywa stanowiące pokrycie funduszu mogą być inwestowane w:

- 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom,
- 2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty,
- 3) depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe,
- 4) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich

związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,

- 5) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,
- 6) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 7) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 8) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 6) i 7),
- 9) listy zastawne.

## 4. LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

W zakresie lokowania środków fundusz obowiązują następujące limity:

- 1) dla aktywów wymienionych w pkt 1 i 2 – od 80% do 95% aktywów funduszu,
- 2) dla aktywów wymienionych w pkt 3 – od 0% do 10% aktywów funduszu,
- 3) dla aktywów wymienionych w pkt od 4 do 9 – od 0% do 15% aktywów funduszu.

W przypadku przekroczenia powyższych limitów, PZU Życie SA w terminie 60 dni doprowadzi strukturę lokat do obowiązującej struktury.

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU STABILNEGO WZROSTU

Załącznik nr 4 do Regulaminu funduszy Pogodna Przyszłość

Kod funduszu: PWW07



## 1. CEL

Celem funduszu jest uzyskanie stabilnych wzrostów wartości Funduszu w długim okresie, pozwalających na zachowanie realnej wartości inwestycji, przy minimalizacji ryzyka, poprzez inwestowanie aktywów głównie w bezpieczne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe.

## 2. STRATEGIA

Strategia Funduszu zakłada utrzymywanie aktywów głównie w bezpiecznych papierach wartościowych, przede wszystkim obligacjach i bonach skarbowych emitowanych przez Skarb Państwa. Część aktywów jest inwestowana w nieskarbowe dłużne papiery wartościowe i akcje dopuszczone do publicznego obrotu. Ograniczeniu ryzyka służy staranny dobór emitentów o dobrej sytuacji finansowej i dywersyfikacja portfela. Poziom zaangażowania funduszu w akcje jest uzależniony od przewidywań w zakresie koniunktury na giełdzie papierów wartościowych.

## 3. AKTYWA STANOWIĄCE POKRYCIE FUNDUSZU

Aktywa stanowiące pokrycie funduszu mogą być inwestowane w następujące aktywa:

- 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom,
- 2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty,
- 3) depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe,
- 4) akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu,

- 5) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 6) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,
- 7) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 8) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 9) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w pkt 7) i 8),
- 10) listy zastawne.

## 4. LIMITY ALOKACJI AKTYWÓW FUNDUSZU

W zakresie lokowania środków fundusz obowiązują następujące limity:

- 1) dla aktywów wymienionych w pkt 1 i 2 – od 30% do 95%,
- 2) dla aktywów wymienionych w pkt 3 – od 0% do 10%,
- 3) dla aktywów wymienionych w pkt 4 – od 0% do 60%,
- 4) dla aktywów wymienionych w pkt od 5 do 10 – od 0% do 15%.

W przypadku przekroczenia powyższych limitów, PZU Życie SA w terminie 60 dni doprowadzi strukturę lokat do obowiązującej struktury.