



## INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE POSAGOWE PZU NA DOBRY POCZĄTEK

Kod warunków: J4IP55

Wersja dokumentu z dnia 23 lipca 2022 r.

To jest materiał zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia posagowego PZU Na Dobry Początek, kod warunków J4IP55 (OWU) oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (tzw. KID). Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy, zapoznaj się z OWU.

Zawarcie umowy jest dobrowolne.

### INFORMACJA O PRODUKCIE:

- jest materiałem informacyjnym,
- nie jest częścią umowy ubezpieczenia (umowy),
- nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego,
- nie powinna być wyłączną podstawą do tego, aby podjąć decyzję o zawarciu umowy.

### PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA – CZYLI CO UBEZPIECZAMY?

Ubezpieczamy życie ubezpieczonego i dożycie przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia.

### CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY NASZEGO UBEZPIECZENIA?

- Jeśli ubezpieczony umrze w okresie ochrony, w umowie ustaje obowiązek opłacania składki, a uposażonemu dziecku wypłacimy świadczenie na koniec okresu ubezpieczenia – sumę ubezpieczenia aktualną w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia.
- W razie dożycia przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia wypłacimy uposażonemu dziecku sumę ubezpieczenia aktualną w ostatnim dniu okresu ubezpieczenia.
- Suma ubezpieczenia może wzrosnąć w trakcie trwania umowy w związku z waloryzacją składki lub naliczeniem udziału w zysku.
- Możesz rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o dodatkowe ubezpieczenia dla ubezpieczonego, współmałżonka/partnera oraz ich dzieci.

### KTO MOŻE ZAWRZEĆ Z NAMI UMOWĘ I KOGO UBEZPIECZAMY?

- Umowę zawieramy z Tobą czyli ubezpieczającym. Ty wskazujesz ubezpieczonego (siebie albo inną osobę), którego życie obejmujemy ochroną. Ubezpieczający to osoba, która opłaca składkę. Może to być zarówno osoba fizyczna, jak i prawna.
- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest ubezpieczone. Musi mieć co najmniej 18 lat i nie więcej niż 55 lat. Wiek polisowy ubezpieczonego i uposażonego dziecka liczymy nie według daty urodzenia, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn. jeśli ubezpieczony urodził się 1 grudnia 1991 r. to na dzień początku ochrony tj. 1 sierpnia 2021 r., będzie dla nas miał 30 lat, mimo że trzydzieste urodziny będzie obchodził za 4 miesiące).
- Uposażone dziecko to osoba, którą wskazał ubezpieczony i które na dzień początku ochrony ma nie więcej niż 17 lat.
- Możemy odmówić zawarcia umowy, w szczególności z powodu naszej oceny ryzyka ubezpieczeniowego związanego z:
  - zawodem, sportem, hobby lub zdrowiem ubezpieczonego,
  - sytuacją finansową ubezpieczonego i ubezpieczającego.

### JAK DŁUGO TRWA UMOWA?

- Umowę zawieramy na czas określony, który wskazujemy w polisie (jest to tzw. okres ubezpieczenia).
- Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 8 lat.
- Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi 25 lat, z tym że:
  - nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat oraz
  - w roku kalendarzowym, w którym ma nastąpić koniec okresu ubezpieczenia, wiek polisowy uposażonego dziecka wyniesie co najmniej 18 lat i nie więcej niż 25 lat.



#### PRZYKŁAD

Jeśli wiek polisowy uposażonego dziecka na dzień początku ochrony wynosi 13 lat oraz wiek polisowy ubezpieczonego wynosi 44 lata to umowa może być zawarta minimalnie na okres 8 lat, a maksymalny okres trwania umowy to 12 lat.

## GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

Ochrona ubezpieczeniowa działa na całym świecie, przez 24 godziny na dobę.

## JAK I KIEDY OPŁACASZ SKŁADKĘ?

- Składkę opłacasz regularnie (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie i rocznie) na rachunek bankowy, którego numer jest wskazany w polisie.
- Składkę uważamy za opłaconą, jeśli wpłynęła na wskazany przez nas rachunek bankowy.
- Składka i suma ubezpieczenia mogą wzrosnąć w wyniku waloryzacji.

## KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

- Nasza ochrona rozpocznie się w dniu wskazanym w doręczonej Ci polisie przypadającym nie wcześniej, niż następnego dnia po dniu zapłaty składki.
- Nasza ochrona kończy się:
  - w dniu, w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy,
  - w dniu, w którym upłynie okres wypowiedzenia umowy,
  - w dniu, w którym nastąpi śmierć uposażonego dziecka,
  - z końcem miesiąca umowy, w którym otrzymamy wniosek o wypłatę gwarantowanej wartości wykupu, lecz nie później niż z dniem wypłaty tej kwoty,
  - w dniu, w którym nie opłacisz zaległej składki – upłynie okres prolongaty, jeśli zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe nie będzie możliwa,
  - w dniu, w którym zakończy się okres ubezpieczenia.

## GŁÓWNE WYŁĄCZENIA OCHRONY – CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

- Nie ponosimy odpowiedzialności, gdy śmierć ubezpieczonego nastąpi po łącznym spełnieniu warunków:
    - Ty lub ubezpieczony nie podaliście do naszej wiadomości wszystkich znanych sobie okoliczności, o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy,
    - śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od zawarcia umowy,
    - przyczyną śmierci były znane Tobie lub ubezpieczonemu okoliczności, których nie podaliście do naszej wiadomości, a o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy.
  - Nie ponosimy odpowiedzialności, gdy śmierć ubezpieczonego:
    - nastąpi wskutek samobójstwa popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia umowy,
    - nastąpi wskutek popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.
- W takich sytuacjach wypłacimy uposażonemu dziecku gwarantowaną wartość wykupu.
- Ponadto nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli dana sytuacja nie jest objęta zakresem ubezpieczenia, nie spełnia definicji wskazanej w umowie lub skończyła się nasza odpowiedzialność oraz w innych przypadkach, które wskazaliśmy w OWU.

## JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ?

- Możesz odstąpić od umowy:
  - w ciągu 7 dni od jej zawarcia – jeśli jesteś przedsiębiorcą,
  - w ciągu 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jesteś przedsiębiorcą.
- Po tym okresie możesz w każdym czasie rozwiązać umowę składając nam wypowiedzenie.

## INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

- Wpływ czynników ryzyka dla zrównoważonego rozwoju  
W ramach indywidualnego ubezpieczenia posagowego PZU Na Dobry Początek (dalej ubezpieczenie) środki na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia są lokowane zgodnie ze strategią, która przewiduje inwestowanie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.  
PZU Życie SA, zarządzając środkami na pokrycie zobowiązań z ubezpieczenia, uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju w procesie podejmowania decyzji inwestycyjnych. Przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju rozumie się sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.  
W ocenie PZU Życie SA materializacja ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym ryzyk klimatycznych, nie ma istotnego wpływu na zwrot z inwestycji z uwagi na to, że środki finansowe zarządzane w ramach tego ubezpieczenia są inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej.
- Unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej  
Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

## WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORA

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.