

### INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE PEWNY PROFIT



Kod warunków: SOIJ10

Wersja dokumentu z dnia 20 listopada 2025 r.

**Ubezpieczyciel:** Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

**Agent ubezpieczeniowy:** Bank Pekao SA

Karta Produktu jest materiałem informacyjnym i ma za zadanie przedstawić kluczowe informacje o produkcie i pomóc w zrozumieniu cech produktu. Decyzję o zawarciu umowy należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, przede wszystkim z ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Pewny Profit, kod warunków SOIJ10 (zwanymi dalej: OWU), w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu oraz prawach i obowiązkach ubezpieczyciela i ubezpieczającego.

Użytym w Karcie produktu terminom nadaliśmy znaczenia przyjęte w OWU.

#### KARTA PRODUKTU:

- jest prezentowana w celach informacyjnych,
- 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.

#### ZAWARCIE UMOWY

- Umowa jest zawierana w trybie oferty, tj. oświadczenia woli o zawarciu umowy i jej przyjęcia przez nas. Ofertę składasz w formie wniosku o ubezpieczenie.
- Przed zawarciem umowy otrzymasz od nas OWU.
- Zawarcie umowy jest dobrowolne.

#### PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA – CZYLI CO UBEZPIECZAMY I ZA JAKIE ZDARZENIA ZAPŁACIMY?

- Ubezpieczamy Twoje życie.
- Wyplacimy świadczenie z ubezpieczenia w razie:
  - Twojej śmierci w okresie naszej ochrony albo
  - dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia.

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

- Jeśli umrzesz w okresie ochrony, wyplacimy świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia. Pieniądze wyplacimy osobom uprawnionym. Możesz wskazać dowolne osoby (osoby uposażone), które w razie Twojej śmierci otrzymają pieniądze. Swoją decyzję możesz zmienić w każdym czasie i wskazać inne osoby uposażone.
- Jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia, wyplacimy świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia.
- Suma ubezpieczenia to wysokość opłaconej składki powiększona o iloczyn składki i gwarantowanej stopy oprocentowania. Suma ubezpieczenia jest określona we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzona w polisie. Suma ubezpieczenia jest stała w okresie ochrony.

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

- Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym. Będziesz również ubezpieczonym, którego życie obejmie ochroną.
- Możesz zawrzeć umowę, jeśli w dniu złożenia wniosku masz ukończone co najmniej 18 lat i nie ukończyłeś 73 lat.

#### JAK DŁUGO TRWA UMOWA?

- Umowę zawierasz z nami na czas określony. Okresy ubezpieczenia, na które proponujemy zawarcie umowy znajdują się we wniosku o ubezpieczenie. Składając wniosek o ubezpieczenie wybierasz jeden z zaproponowanych przez nas okresów ubezpieczenia. Do zawarcia umowy dochodzi w trybie opisanym w punktach 14-17 OWU, a zaakceptowany przez nas okres ubezpieczenia potwierdzimy w polisie.

## GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

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

## JAK I KIEDY OPŁACASZ SKŁADKĘ?

- Mamy prawo do ustalenia minimalnej i maksymalnej wysokości składki. Określimy je we wniosku o ubezpieczenie.
- Składkę opłacasz jednorazowo, z góry za cały okres ubezpieczenia, zgodnie z Twoją deklaracją we wniosku o ubezpieczenie.
- Składkę uznamy za opłaconą, gdy wpłynię na wskazany przez nas rachunek bankowy.

## KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

- Nasza ochrona rozpocznie się nie wcześniej, niż od następnego dnia roboczego po dniu opłacenia składki.
- Nasza ochrona zakończy się w dniu:
  - w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy albo wypowiedzeniu umowy,
  - Twojej śmierci,
  - w którym otrzymamy Twój wniosek o wykup ubezpieczenia,
  - w którym dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia.

## WYŁĄCZENIA OCHRONY – CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

Istnieją sytuacje, w których ograniczymy wysokość wypłaty z ubezpieczenia lub nie wypłacimy świadczenia. Poniżej znajdują się przykłady wyłączeń naszej odpowiedzialności.

- Nie ponosimy odpowiedzialności, gdy Twoja śmierć nastąpi:
    - w wyniku Twojego samobójstwa w okresie 2 lat od zawarcia umowy,
    - gdy byłeś w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości (w rozumieniu przepisów o wychowaniu w trzeźwości i przeciwdziałaniu alkoholizmowi) lub po użyciu narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), o ile Twój stan miał wpływ na Twoją śmierć;
    - w wyniku zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii), o ile zatrucie miało wpływ na Twoją śmierć;
  - Nie ponosimy odpowiedzialności, gdy Twoja śmierć nastąpi wskutek chorób:
    - które były zdiagnozowane, lub
    - z powodu których prowadzono u Ciebie postępowanie diagnostyczno-lecznicze,w okresie 3 lat przed początkiem naszej ochrony, z zastrzeżeniem jednak, że ponosimy pełną odpowiedzialność, gdy Twoja śmierć jest następstwem:
    - chorób, w przypadku których postępowanie diagnostyczno-lecznicze rozpoczęło się i zakończyło przed ukończeniem przez Ciebie 18 roku życia,
    - chorób, w przypadku których nie istnieje związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy poprzednim a obecnym wystąpieniem takiej samej choroby.
- W takich sytuacjach wypłacimy uprawnionemu kwotę odpowiadającą wartości wykupu wyliczoną na dzień Twojej śmierci, ale nie mniej niż wysokość opłaconej składki.
- 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.

Wszystkie sytuacje, w których ograniczymy wysokość wypłaty z ubezpieczenia lub nie wypłacimy świadczenia, zawarte są w pkt. 10-13 OWU.

## ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

Wystąpienie zdarzenia ubezpieczeniowego należy zgłosić do PZU Życie SA.

Szczegółowe informacje w zakresie wykonywania zobowiązań zawarte są w pkt. 42-56 OWU.

## REKLAMACJE, SKARGI I ZAŻALENIA

- Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów albo u agenta.
- Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
  - na piśmie – osobiście albo wysłane pocztą (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”, na przykład pisząc na adres: PZU Życie SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji) albo nadane w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej;
  - na piśmie – wysłane na adres do doręczeń elektronicznych PZU Życie SA w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych: AE:PL-50066-37983-FBWRA-37, wpisany do adresów elektronicznych, o którym mowa w ustawie o doręczeniach elektronicznych
  - w formie ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście, co potwierdzamy protokołem podczas wizyty w naszej jednostce;
  - w postaci elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na pzu.pl lub na www.moje.pzu.pl.

- Na reklamację, skargę i zażalenie odpowiadamy najszybciej jak to możliwe, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia, kiedy ją otrzymaliśmy. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy osobę, która je złożyła:
  - dlaczego odpowiedź się opóźnia;
  - jakie okoliczności musimy jeszcze ustalić, aby rozpatrzyć sprawę;
  - jaki jest nowy termin naszej odpowiedzi – termin ten nie może być dłuższy niż 60 dni od dnia, w którym otrzymaliśmy reklamację, skargę lub zażalenie.
- Na reklamację, skargę i zażalenie odpowiadamy osobie, która je złożyła:
  - w przypadku, gdy klientem jest osoba fizyczna – na piśmie, z tym że odpowiedź dostarczymy elektronicznie wyłącznie na wniosek klienta;
  - w przypadku, gdy klientem jest inny podmiot niż osoba fizyczna – na piśmie lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji.
- Jeśli po rozpatrzeniu reklamacji:
  - nie uwzględniliśmy zgłoszonych roszczeń, albo
  - uwzględniliśmy roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonaliśmy czynności, do których się zobowiązaliśmy,
 osoba fizyczna, która złożyła reklamację, może napisać wniosek w tej sprawie do Rzecznika Finansowego.
- Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrujemy w naszych jednostkach, które są właściwe ze względu na przedmiot sprawy.
- Więcej o reklamacjach można dowiedzieć się z „ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej” oraz z „ustawy o dystrybucji ubezpieczeń”.
- Przewidujemy możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów.
- Podmiotem uprawnionym w rozumieniu „ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich”, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy. Adres jego strony internetowej to: rf.gov.pl.

## WYPŁATA PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA

- Wypłata przysługuje Tobie albo uposażonym.
- Tobie wypłacimy pieniądze, jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia.
- Uposażonemu wypłacimy pieniądze po Twojej śmierci.

## JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ?

- Możesz odstąpić od umowy, gdy oświadczysz nam to pisemnie w ciągu 30 dni od jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy Ci opłaconą składkę.
- Po tym okresie możesz w każdym czasie rozwiązać umowę ze skutkiem natychmiastowym składając nam wypowiedzenie. W takim przypadku wypłacimy Ci wartość wykupu, którą obliczamy według wzoru:

$$\text{wartość wykupu} = \frac{\text{suma ubezpieczenia}}{(1 + \text{stopa wykupu})^{n-t}}$$

gdzie:

$n$  to wybrany przez Ciebie okres ubezpieczenia, wyrażony w latach,

$t$  to liczba pełnych lat umowy, które upłynęły od początku ochrony do dnia, w którym otrzymaliśmy Twój wniosek o wykup albo wypowiedzenie umowy.

Wartość wykupu może być niższa niż wpłacona przez Ciebie składka.

## OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują przepisy o podatku dochodowym, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## OPLATY

Z tytułu umowy ubezpieczenia Pewny Profit nie pobieramy żadnych opłat.

## WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORA

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

## INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie Pewny Profit nie uwzględnia czynników zrównoważonego rozwoju, to znaczy nie ma na celu, ani nie promuje aspektu środowiskowego, społecznego lub zarządczego.