

INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE PZU BEZPIECZNY ZYSK



Kod warunków: JIJJ55, JOIJ55

Wersja dokumentu z dnia 2 lutego 2026 r.

To jest materiał zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie PZU Bezpieczny Zysk, kod warunków JIJJ55, JOIJ55 (OWU). 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 I ZAKRES UBEZPIECZENIA – CZYLI CO UBEZPIECZAMY I ZA JAKIE ZDARZENIA ZAPŁACIMY?

- Ubezpieczamy życie ubezpieczonego.
- Wyplacimy świadczenie z ubezpieczenia w razie:
 - śmierci ubezpieczonego w okresie naszej ochrony,
 - dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.

CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY NASZEGO UBEZPIECZENIA?

- Jeśli ubezpieczony umrze w okresie naszej ochrony, wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia określonej w polisie. Pieniądże wypłacimy osobom uprawnionym. Ubezpieczony może wskazać dowolną osobę albo osoby uposażone, które w razie jego śmierci otrzymają pieniądze. Swoją decyzję może on zmienić w każdym czasie i wskazać inne osoby uposażone.
- Jeśli ubezpieczony dożyje końca okresu ubezpieczenia, wypłacimy mu świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia określonej w polisie.
- Suma ubezpieczenia jest równa kwocie składki powiększonej o kwotę, która jest iloczynem składki i gwarantowanej stopy oprocentowania. Suma ubezpieczenia, składka i gwarantowana stopa oprocentowania są wskazane w polisie. Suma ubezpieczenia jest stała w całym okresie ochrony.

KTO MOŻE ZAWRZEĆ Z NAMI UMOWĘ I KOGO UBEZPIECZAMY?

- Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym. Ty wskazujesz ubezpieczonego (siebie lub inną osobę), którego życie obejmiemy ochroną. Ubezpieczającym może 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 77 lat. Wiek polisowy liczymy nie według daty urodzenia ubezpieczonego, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn., jeśli ubezpieczony urodził się 11 lutego 1996 r. to na dzień początku ochrony, tj. 20 stycznia 2026 r., będzie dla nas miał 30 lat, mimo że trzydzieste urodziny będzie obchodził za 1 miesiąc).
- Ty i ubezpieczony możecie być jedną i tą samą osobą, ale możecie być również różnymi osobami, np. Ty zawierasz umowę jako ubezpieczający (wpłacasz składkę), ale ochroną ubezpieczeniową objęte jest życie innej osoby (jest ona wówczas ubezpieczoną).

JAK DŁUGO TRWA UMOWA?

- Składając wniosek o ubezpieczenie wybierasz jeden z zaproponowanych przez nas okresów ubezpieczenia. a my potwierdzamy go w polisie

GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE?

Ochrona ubezpieczeniowa działa na całym świecie i przez całą dobę.

JAK I KIEDY OPŁACAĆ SKŁADKĘ?

- Składkę opłacasz jednorazowo z góry za cały okres ochrony.
- Składkę uważamy za opłaconą, jeśli wpłynęła na wskazany przez nas rachunek bankowy.

KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA?

- Nasza ochrona rozpocznie się w dniu, który wskazujemy w doręczonej Ci polisie, nie wcześniej jednak niż następnego dnia po dniu zapłaty składki, a gdy Ty i ubezpieczony jesteście innymi osobami, nie wcześniej niż ubezpieczony wyrazi zgodę na objęcie go ochroną oraz wysokość sumy ubezpieczenia.
- Nasza ochrona kończy się:
 - w dniu, w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy albo wypowiedzeniu umowy,
 - w dniu, w którym otrzymamy wniosek o wypłatę wartości wykupu,
 - w dniu śmierci ubezpieczonego,
 - z końcem okresu ubezpieczenia.

GŁÓWNE OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI – W JAKICH SYTUACJACH NASZA ODPOWIEDZIALNOŚĆ JEST OGRANICZONA?

- Nasze świadczenie ograniczymy do wypłaty uprawnionemu kwoty odpowiadającej wartości wykupu aktualnej na dzień śmierci ubezpieczonego m.in., gdy śmierć nastąpiła:
 - wskutek samobójstwa ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia umowy,
 - gdy ubezpieczony był 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 ten stan miał wpływ na śmierć ubezpieczonego,
 - wskutek zatrucia spożytym alkoholem lub użytkami: narkotykami, środkami odurzającymi, substancjami psychotropowymi, środkami zastępczymi lub nowymi substancjami psychoaktywnymi (w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii),
 - wskutek chorób:
 - a) które były zdiagnozowane, lub
 - b) z powodu których prowadzono u ubezpieczonego postępowanie diagnostyczno-lecznicze,
– w okresie 3 lat przed zawarciem umowy, z zastrzeżeniem jednak, że ponosimy pełną odpowiedzialność, gdy śmierć ubezpieczonego jest następstwem:
 - a) chorób, w przypadku których postępowanie diagnostyczno-lecznicze rozpoczęło się i zakończyło przed ukończeniem przez ubezpieczonego 18 roku życia,
 - b) chorób, w przypadku których nie ma związku przyczynowo-skutkowego między poprzednim a obecnym wystąpieniem takiej samej choroby.
- Nasze świadczenie ograniczymy do wypłaty uprawnionemu kwoty odpowiadającej wartości wykupu aktualnej na dzień śmierci ubezpieczonego, także 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.
- Możesz w każdym czasie wypowiedzieć umowę ze skutkiem natychmiastowym. Wystarczy, że złożysz nam wypowiedzenie.

INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

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

WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORA

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.