

Sprawdź, jakie możliwości daje Ci umowa

Jak możesz dopasować umowę w trakcie jej trwania?

PZU Przyszłość Dziecka daje Ci dużą swobodę i elastyczność w zarządzaniu umową:

- Sam wybierasz częstotliwość opłacania składki – możesz ją płacić miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie. Częstotliwość możesz zmienić w trakcie trwania umowy.
- W przypadku trudności finansowych możesz:
 - czasowo zawiesić opłacanie składek,
 - zamienić umowę na ubezpieczenie bezskładkowe,
 - dokonać wykupu ubezpieczenia.
- Możesz podwyższać sumę ubezpieczenia o wskaźnik indeksacji, dzięki czemu przyszłe świadczenie dla Twojego dziecka zachowa możliwie najwyższą wartość w momencie jego wypłaty.

Rozważ rozszerzenie ochrony

Dlaczego warto zwiększyć zakres ochrony?

Ochronę gwarantowaną przez PZU Przyszłość Dziecka możesz rozszerzyć o ubezpieczenia dodatkowe:

- indywidualne dodatkowe ubezpieczenie rentowe PZU Przyszłość Dziecka – zapewniające dziecku wypłatę comiesięcznej renty:
 - w przypadku śmierci ubezpieczonego – do końca okresu ubezpieczenia,
 - w przypadku gdy dziecko wskutek nieszczęśliwego wypadku dozna obrażeń ciała powodujących wystąpienie trwałej niepełnosprawności – dożywotnio;
- przejścia obowiązku opłacania składek na wypadek niezdolności do pracy i samodzielnej egzystencji,
- na wypadek ciężkiej choroby,
- na wypadek operacji chirurgicznych,
- na wypadek leczenia szpitalnego.

Skontaktuj się z nami

Gdzie można uzyskać więcej informacji o ubezpieczeniu PZU Przyszłość Dziecka?

Jeśli masz pytanie, do Twojej dyspozycji są:

- agent PZU Życie SA – na spotkanie z agentem możesz umówić się za pośrednictwem infolinii 801 102 102 lub formularza kontaktowego na stronie pzu.pl
- infolinia PZU: 801 102 102 (także z telefonów komórkowych – czynna całodobowo)
- strona internetowa: pzu.pl
- dowolna placówka PZU Życie SA – dane teled adresowe znajdziesz na stronie: pzu.pl

Poniższe ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Przyszłość Dziecka (zwane dalej OWU) stanowią integralną część umowy ubezpieczenia. Na marginesach treści OWU zostały zamieszczone komentarze, które nie stanowią OWU, lecz zawierają jedynie dodatkowe wyjaśnienia odnoszące się do niektórych zapisów OWU. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia prosimy o zapoznanie się z treścią OWU. Prosimy również o zachowanie OWU wraz z dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia, gdyż w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, w przypadku pojawienia się pytań lub wątpliwości, możesz zawsze do nich sięgnąć.

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU Przyszłość Dziecka

Kod warunków:

J4IP41 – dla umów ze składką płatną okresowo

J4IR41 – dla umów ze składkami opłaconymi jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia

Postanowienia ogólne

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów indywidualnego ubezpieczenia zaopatrzenia dzieci na życie dowolnej osoby PZU PRZYSZŁOŚĆ DZIECKA.

§ 2

Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **dokument ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy ubezpieczającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy, taki jak polisa, indywidualne potwierdzenie itp.;
- 2) **miesiąc** – okres rozpoczynający się w dniu początku ubezpieczenia albo w dniu każdego następnego miesiąca kalendarzowego odpowiadającym datą początkowi ubezpieczenia, a kończący się w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający datą początkowi ubezpieczenia; gdyby w miesiącu kalendarzowym nie było dnia odpowiadającego datą początkowi lub końcowi ubezpieczenia, należy przyjąć ostatni dzień miesiąca kalendarzowego;
- 3) **nieszczęśliwy wypadek** – niezależne od woli i stanu zdrowia ubezpieczonego, gwałtowne zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, będące wyłączną oraz bezpośrednią przyczyną zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA;
- 4) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności;
- 5) **początek ubezpieczenia** – termin odpowiadający dacie początku odpowiedzialności PZU Życie SA, wskazany w dokumencie ubezpieczenia;
- 6) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 7) **rocznica umowy** – każdą kolejną rocznicę określonego w dokumencie ubezpieczenia początku ubezpieczenia;
- 8) **stopa techniczna** – stopę oprocentowania w wysokości 2,5% stosowaną we wzorach aktuarialnych dotyczących obliczeń składek i rezerwy ubezpieczeń na życie w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń określonych w załącznikach do dokumentu ubezpieczenia;
- 9) **ubezpieczający** – podmiot, który zawarł umowę z PZU Życie SA;
- 10) **ubezpieczony** – osobę fizyczną wymienioną imiennie w dokumencie ubezpieczenia, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia;
- 11) **umowa** – umowę ubezpieczenia zawieraną na wniosek ubezpieczającego na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia i potwierdzoną dokumentem ubezpieczenia;
- 12) **oposażone dziecko** – dziecko wskazane przez ubezpieczonego jako uprawnione do otrzymania świadczenia po zakończeniu okresu ubezpieczenia;

✓ Definicje pomagają wyjaśnić najważniejsze pojęcia występujące w OWU. Zapoznanie się z nimi pozwoli Ci łatwiej zrozumieć tekst OWU.

✓ Aby wyjaśnić pojęcia „miesiąc” i „rocznica umowy”, posłużymy się konkretnym przykładem. Jeżeli data zawarcia umowy przypada 1 marca, wówczas każdy kolejny miesiąc umowy rozpoczyna się 1. dnia miesiąca kalendarzowego; rocznica umowy przypada każdego roku w dniu 1 marca.

✓ Zwróć uwagę na różnicę w pojęciach „ubezpieczający” i „ubezpieczony”. Ubezpieczającym może być podmiot, który zawarł umowę i ma obowiązek opłacania składek. Ubezpieczonym może być tylko osoba fizyczna i to jej życie jest ubezpieczone. Ubezpieczającym i ubezpieczonym może być jedna i ta sama osoba, ale również mogą to być różne osoby. I tak np. dziadek dziecka może zawrzeć umowę jako ubezpieczający, ale ochroną ubezpieczeniową objęte jest życie matki dziecka (jest ona osobą ubezpieczoną).

- 13) **wiek polisowy** – różnica lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia ubezpieczonego, ustalany w początku ubezpieczenia lub w rocznicę umowy, zwany dalej również wiekiem.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 3

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego oraz zaopatrzenie uposażonego dziecka.

§ 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- 1) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA;
- 2) dożycie przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia.

Świadczenia z tytułu umowy

§ 5

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności, PZU Życie SA wypłaca uposażonemu dziecku aktualną w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia sumę ubezpieczenia, pod warunkiem, że uposażone dziecko dożyje końca okresu ubezpieczenia.
2. W przypadku dożycia przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia, PZU Życie SA wypłaca uposażonemu dziecku aktualną w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia sumę ubezpieczenia.

Ochrona tymczasowa

§ 6

1. PZU Życie SA udziela osobie określonej we wniosku jako ubezpieczony ochrony tymczasowej na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem od dnia następnego po otrzymaniu przez PZU Życie SA wniosku o zawarcie umowy i wpłaceniu kwoty na poczet ochrony tymczasowej. Ochrona nie przysługuje w przypadku, gdy kwota na poczet ochrony tymczasowej została wpłacona po śmierci osoby określonej we wniosku jako ubezpieczony.
2. Ochrona tymczasowa trwa do określonego w dokumencie ubezpieczenia początku ubezpieczenia, nie dłużej niż 90 dni, z zastrzeżeniem § 7.
3. PZU Życie SA poświadcza ochronę tymczasową na formularzu potwierdzenia ochrony tymczasowej.
4. Opłatę za ochronę tymczasową zalicza się na poczet pierwszej składki należnej z tytułu umowy.

§ 7

Ochrona tymczasowa wygasa przed upływem 90 dni:

- 1) w przypadku niedostarczenia przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę lub osobę wskazaną jako ubezpieczony dokumentów niezbędnych do rozpatrzenia wniosku o zawarcie umowy w terminie wskazanym przez PZU Życie SA;
- 2) z dniem otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia podmiotu zamierzającego zawrzeć umowę o rezygnacji z zawarcia umowy;
- 3) z dniem doręczenia przez PZU Życie SA podmiotowi zamierzającemu zawrzeć umowę zawiadomienia o niewyrażeniu zgody przez PZU Życie SA na zawarcie umowy.

§ 8

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem w okresie ochrony tymczasowej, PZU Życie SA wystawi dokument ubezpieczenia potwierdzający zawarcie na rzecz uposażonego dziecka umowy na warunkach niniejszego ubezpieczenia, gdzie ubezpieczony, okres ubezpieczenia, suma ubezpieczenia zostały wskazane we wniosku o zawarcie umowy, z tym że:
 - 1) suma ubezpieczenia nie może być wyższa niż maksymalna suma ubezpieczenia ustalona przez PZU Życie SA z tytułu ochrony tymczasowej określona we wniosku o zawarcie umowy, z zastrzeżeniem ust. 2;
 - 2) w ramach umowy, o której mowa w ust. 1, nie będzie istniał obowiązek opłacania składek.
2. W przypadku opłacenia kwoty na poczet ochrony tymczasowej równej kwocie składki jednorazowej opłacanej do końca okresu ubezpieczenia nie obowiązuje ograniczenie sumy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.



Ubezpieczenie umożliwia zebranie kapitału dla dziecka wkraczającego w dorosłe życie. Pamiętaj, że w ramach umowy ubezpieczenia życie Twoje lub osoby, którą ubezpieczyłeś, objęte jest ochroną ubezpieczeniową.



Wysokość świadczenia równa jest aktualnej sumie ubezpieczenia, o wysokości której będziesz co roku informowany.



Życie Twoje lub osoby, którą ubezpieczyłeś, jest objęte ochroną ubezpieczeniową już od następnego dnia po otrzymaniu przez nas wniosku o zawarcie umowy i wpłaceniu kwoty na poczet ochrony tymczasowej. Ochrona ta obejmuje śmierć w wyniku nieszczęśliwego wypadku i trwa nie dłużej niż 90 dni. Zwróć uwagę, że w niektórych przypadkach ochrona tymczasowa może wygasnąć przed upływem 90 dni. Przypadki te opisane zostały w § 7. Pełna ochrona rozpoczyna się w dniu początku odpowiedzialności określonym w dokumencie ubezpieczenia.



Zwróć uwagę, że uposażone dziecko zostanie objęte pełną ochroną ubezpieczeniową w przypadku śmierci ubezpieczonego, spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem w okresie ochrony tymczasowej. W takiej sytuacji ubezpieczenie trwa bez konieczności płacenia składek do końca okresu ubezpieczenia.

3. Jeżeli śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej została spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem i z tego tytułu PZU Życie SA wystawiło dokument ubezpieczenia potwierdzający zawarcie na rzecz uposażonego dziecka umowy na warunkach niniejszego ubezpieczenia, PZU Życie SA nie zwraca kwoty wpłaconej na poczet ochrony tymczasowej.
4. Jeżeli śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej nie została spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem lub jeżeli nie dojdzie do zawarcia umowy, PZU Życie SA nie wystawi dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie na rzecz uposażonego dziecka umowy i zwraca kwotę wpłaconą na poczet ochrony tymczasowej w pełnej wysokości.

§ 9

W zakresie ochrony tymczasowej nie mają zastosowania wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności PZU Życie SA.

Zawarcie umowy

§ 10

1. Przed zawarciem umowy PZU Życie SA przekazuje podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz odpowiednie formularze.
2. Do wniosku podmiot zamierzający zawrzeć umowę załącza dokumenty dotyczące oceny ryzyka zdrowotnego ubezpieczonego oraz ryzyka finansowego ubezpieczonego i ubezpieczającego, o ile wymagane są przez PZU Życie SA.
3. PZU Życie SA ponosi koszty zleconych przez siebie pisemnie badań i opinii dotyczących medycznej oceny ryzyka.
4. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do zaproponowania zawarcia umowy na warunkach innych niż określone we wniosku o zawarcie umowy, w szczególności:
 - 1) ustalenia składki obowiązującej z tytułu umowy w wysokości wyższej niż zadeklarowana przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę;
 - 2) ustalenia sumy ubezpieczenia obowiązującej w umowie w wysokości niższej niż wnioskowana przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę.
5. Przyjęcie nowych zaproponowanych przez PZU Życie SA warunków umowy wymaga zgody podmiotu, który zamierza zawrzeć umowę, a w przypadku określonym w ust. 4 pkt 2, także osoby wskazanej jako ubezpieczony.
6. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy.
7. Umowa zawierana jest w trybie złożenia oferty zawarcia umowy składanej w formie wniosku przez podmiot zamierzający zawrzeć umowę i jej przyjęcia przez PZU Życie SA.
8. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy dokumentem ubezpieczenia.
9. Jeżeli dokument ubezpieczenia zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść ubezpieczającego w porównaniu ze złożoną przez niego ofertą, PZU Życie SA ma obowiązek zwrócić na piśmie uwagę ubezpieczającego na ten fakt najpóźniej przy doręczeniu dokumentu ubezpieczenia, zakreślając jednocześnie 7-dniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Niewykonanie tego obowiązku powoduje, że zmiany dokonane na niekorzyść ubezpieczającego nie są skuteczne, a umowa zostaje zawarta zgodnie z warunkami oferty ubezpieczającego. Jeżeli ubezpieczający w określonym terminie nie zgłosi sprzeciwu, uważa się, że umowa doszła do skutku zgodnie z treścią dokumentu ubezpieczenia.


§ 11


1. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek polisowy w początku ubezpieczenia wynosi co najmniej 18 lat i nie przekracza 55 lat, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli w początku ubezpieczenia wiek polisowy ubezpieczonego wynosi co najmniej 56 lat, ubezpieczający powinien opłacić składkę jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia.
3. Uposażonym dzieckiem może być osoba, której wiek polisowy w początku ubezpieczenia nie przekracza 18 lat.


Czas trwania umowy


§ 12

1. Umowa zawierana jest pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym na czas określony, zwany okresem ubezpieczenia, potwierdzany w dokumencie ubezpieczenia.
2. We wniosku o zawarcie umowy podmiot zamierzający zawrzeć umowę określa czas trwania okresu ubezpieczenia w granicach wskazanych przez PZU Życie SA, z tym że:
 - 1) okres ubezpieczenia określany jest w latach;
 - 2) minimalny okres ubezpieczenia wynosi 5 lat;

 Jeżeli zainteresuje Cię nasze ubezpieczenie, poprosimy o wypełnienie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz ankiety medycznej. W niektórych przypadkach możemy poprosić o dostarczenie innych dokumentów. Możemy także zwrócić się do Ciebie lub osoby wskazanej przez Ciebie jako ubezpieczony z prośbą o wykonanie badań medycznych.

 Dokument potwierdzający zawarcie umowy otrzymasz za pośrednictwem naszego przedstawiciela lub poczty. Dokument ten zawiera wszystkie najważniejsze warunki umowy.

 Ochroną ubezpieczeniową może zostać objęta osoba, która ukończyła 18. rok życia i nie rozpoczęła 56. roku życia. Jeśli ochroną ma zostać objęta starsza osoba, możesz zawrzeć umowę, opłacając składkę jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia. Zwróć uwagę, że umowa może zostać zawarta tylko przed ukończeniem przez dziecko 18. roku życia.

 Umowę zawierasz na czas określony, który podany jest w dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia. Minimalny okres ubezpieczenia to 5 lat, a maksymalny to 25 lat.

- 3) okres ubezpieczenia kończy się najpóźniej w rocznicę umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wynosi 75 lat, z zastrzeżeniem, że maksymalny okres ubezpieczenia nie może być dłuższy niż 25 lat;
- 4) 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.

Odstąpienie od umowy

§ 13

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku, gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni od zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu składkę pomniejszoną o jej część odpowiadającą okresowi odpowiedzialności PZU Życie SA.

Wypowiedzenie umowy

§ 14

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy:
 - 1) przed upływem dwóch lat od początku ubezpieczenia PZU Życie SA nie zwraca żadnych kwot, z wyjątkiem umowy ze składkami opłaconymi jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia, kiedy to PZU Życie SA wypłaca ubezpieczającemu wartość wykupu;
 - 2) po upływie dwóch lat od początku ubezpieczenia, o ile należne składki za pierwsze dwa lata trwania ubezpieczenia zostały opłacone, PZU Życie SA wypłaca ubezpieczającemu wartość wykupu.
3. W przypadku, gdy wypowiedzenie umowy nastąpiło w okresie dwóch lat od początku ubezpieczenia ze składkami opłacanymi okresowo, a ubezpieczony i ubezpieczający są różnymi osobami, PZU Życie SA może poinformować o wypowiedzeniu ubezpieczonego i zaproponować mu przejęcie praw i obowiązków ubezpieczającego z końcem okresu wypowiedzenia.

§ 15

Jeżeli od początku ubezpieczenia nie upłynęły dwa lata, a ubezpieczający nie opłacił składki w dodatkowym terminie, o którym mowa w § 25 ust. 1, umowę uważa się za wypowiedzianą przez ubezpieczającego, zaś okres wypowiedzenia kończy się wraz z końcem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, o którym mowa w § 28 pkt 4.

Prawa i obowiązki stron

§ 16

1. Ubezpieczony wskazuje uposażone dziecko we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku śmierci ubezpieczającego, ubezpieczony może wnioskować do PZU Życie SA o wstąpienie do umowy w miejsce zmarłego ubezpieczającego.

§ 17

1. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu lub PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich i uposażonego dziecka, zawartych we wniosku o zawarcie umowy.
2. Ubezpieczony ma prawo żądać, by PZU Życie SA udzieliło informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków ubezpieczonego, o ile jest inną osobą niż ubezpieczający.

§ 18

1. Ubezpieczający ma prawo:
 - 1) za zgodą ubezpieczonego przenieść prawa i obowiązki z umowy na inny podmiot. W przypadku przeniesienia praw i obowiązków na inny podmiot, z chwilą przeniesienia podmiot ten staje się ubezpieczającym. Umowa przeniesienia praw i obowiązków powinna być pod rygorem nieważności zaakceptowana pisemnie przez PZU Życie SA;



Jeżeli jesteś osobą fizyczną możesz w ciągu 30 dni odstąpić od zawarcia umowy, jeżeli jesteś przedsiębiorcą masz na to 7 dni.



W każdym momencie możesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia. Wystarczy, że dostarczysz nam oświadczenie o wypowiedzeniu. Pamiętaj jednak, że jeżeli w ciągu dwóch pierwszych lat wypowiedz umowę ze składką opłacaną okresowo, to nie zwrócimy Ci żadnych kwot.



Pamiętaj o opłaceniu składki w zadeklarowanej wysokości i w terminach wskazanych w dokumencie ubezpieczenia. Nieopłacenie składki lub opłacenie jej w niższej wysokości może oznaczać utratę ochrony ubezpieczeniowej.



Zapoznaj się z prawami przysługującymi Ci z tytułu umowy oraz wynikającymi z niej obowiązkami. Zostały one wymienione w § 16–18.



W przypadku, gdy dziecko zawrze związek małżeński, zostanie właścicielem domu lub mieszkania albo rozpocznie studia wyższe, możesz skrócić okres ubezpieczenia. Zmiana możliwa jest od 6. roku trwania umowy, nie więcej niż o 5 lat i pod warunkiem, że umowa została zawarta na co najmniej 15 lat.



Zapisy obok precyzują nasze obowiązki wynikające z umowy. Zapoznaj się z nimi, a będziesz wiedział, czego możesz oczekiwać od nas w trakcie trwania umowy.



Każdego roku poinformujemy Cię o maksymalnym wskaźniku indeksacji (podwyższenie składki oraz sumy ubezpieczenia o zaproponowany przez nas wskaźnik). Więcej informacji o zasadach indeksacji znajdziesz w § 34.

- 2) składając wniosek o dokonanie w rocznicę umowy zmian w umowie, przekazywany do PZU Życie SA najpóźniej na 30 dni przed rocznicą umowy, za zgodą i w granicach ustalonych przez PZU Życie SA:
 - a) zmienić częstotliwość opłacania składek, w szczególności opłacić składki jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia;
 - b) po upływie 5 lat od początku okresu ubezpieczenia, za zgodą ubezpieczonego, skrócić okres ubezpieczenia. Okres ubezpieczenia może być skrócony raz w trakcie trwania umowy, nie więcej jednak niż o 5 lat i pod warunkiem, że umowa została zawarta na co najmniej 15 lat, zaś uposażone dziecko spełni jeden z warunków: zawarcie związku małżeńskiego, uzyskanie tytułu własności domu lub mieszkania lub rozpoczęcie studiów wyższych.
2. Ubezpieczający jest obowiązany:
 - 1) informować PZU Życie SA o zmianie danych osobowych i teleadresowych swoich oraz ubezpieczonego i uposażonego dziecka, chyba że zmiany dotyczące ubezpieczonego lub uposażonego dziecka zostały zgłoszone przez ubezpieczonego;
 - 2) terminowo opłacać składki;
 - 3) przekazywać ubezpieczonemu, w ustalony przez siebie 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.
3. Jeżeli ubezpieczający i ubezpieczony są różnymi osobami i w trakcie trwania umowy, przed upływem dwóch lat od początku ubezpieczenia, ubezpieczający zaprzestanie opłacania składek, PZU Życie SA może poinformować o tym fakcie ubezpieczonego i zaproponować mu przejęcie praw i obowiązków ubezpieczającego.

§ 19

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) 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;
- 4) informować osobę występującą z roszczeniem, pisemnie lub w inny sposób, na który ta osoba wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia zobowiązania, jeżeli jest to niezbędne do prowadzenia dalszego postępowania;
- 5) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia;
- 6) udostępniać ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązania;
- 7) udzielać na wniosek ubezpieczonego informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków ubezpieczonego, o ile ubezpieczony jest inną osobą niż ubezpieczający;
- 8) corocznie przysyłać ubezpieczającemu informację dotyczącą maksymalnego wskaźnika indeksacji, wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia oraz wartości wykupu ubezpieczenia:
 - a) najpóźniej na 30 dni przed rocznicą umowy w przypadku okresowego opłacania składki,
 - b) w ciągu 30 dni od rocznicy umowy w przypadku umów ze składkami opłaconymi jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia i ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe.

Zmiana umowy

§ 20

1. Wszelkie zmiany w umowie są dokonywane w drodze negocjacji, w trybie ofertowym bądź w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób i potwierdzane w formie pisemnej lub innej uzgodnionej z ubezpieczającym.
2. Jeżeli ubezpieczony jest inną osobą niż ubezpieczający, do zmiany umowy na niekorzyść ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania sumy ubezpieczenia w razie śmierci ubezpieczonego, konieczna jest zgoda ubezpieczonego.

Suma ubezpieczenia

§ 21

1. Wysokość sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień zawarcia umowy określona jest w dokumencie ubezpieczenia – początkowa suma ubezpieczenia.
2. Na aktualną sumę ubezpieczenia składają się:
 - 1) początkowa suma ubezpieczenia;
 - 2) suma ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji, o której mowa w § 35 ust. 2;
 - 3) suma ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki, o której mowa w § 35 ust. 3.
3. Aktualna suma ubezpieczenia stanowi podstawę ustalania wysokości świadczeń.
4. W przypadku ubezpieczenia zamienionego na ubezpieczenie bezskładkowe zgodnie z § 41 aktualną sumę ubezpieczenia stanowi suma ubezpieczenia bezskładkowego.
5. W przypadku skrócenia okresu ubezpieczenia aktualna suma ubezpieczenia zostanie odpowiednio zmieniona w trybie zmiany umowy.

Składka

§ 22

1. We wniosku o zawarcie umowy podmiot zamierzający zawrzeć umowę deklaruje wysokość kwoty składki w uzgodnieniu z PZU Życie SA.
2. Wysokość składki obowiązującej w pierwszym roku ubezpieczenia lub składek opłacanych jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia określa PZU Życie SA w zależności od: wieku polisowego w początku ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składki i wyników oceny ryzyka i po uzgodnieniu z podmiotem zamierzającym zawrzeć umowę potwierdza w dokumencie ubezpieczenia.
3. Wysokość składek w kolejnych latach ubezpieczenia ustalana jest w trybie określonym w § 34.

§ 23

1. Składka opłacana jest przez ubezpieczającego z góry w pełnej wymaganej kwocie.
2. Składkę uważa się za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.
3. Częstotliwość opłacania składek określona jest we wniosku o zawarcie umowy i potwierdzona dokumentem ubezpieczenia.
4. Termin opłacania składki określony jest w dokumencie ubezpieczenia. Za zgodą PZU Życie SA ubezpieczający wraz z zawarciem umowy lub w rocznicę umowy może opłacić składki jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia.
5. Wszelkie opłaty związane z opłacaniem składek ponosi ubezpieczający.
6. Składka należna jest za okres odpowiedzialności PZU Życie SA.

§ 24

1. Obowiązek opłacania składek ustaje:
 - 1) z chwilą opłacenia składek jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia;
 - 2) z końcem okresu, za który opłacona została składka, jeżeli w okresie tym ubezpieczony zmarł;
 - 3) po zamianie ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Po ustaniu obowiązku opłacania składek zgodnie z ust. 1, podstawą do ustalenia wysokości zobowiązań PZU Życie SA wynikających z umowy jest aktualna suma ubezpieczenia podwyższana w każdą rocznicę umowy o maksymalny wskaźnik indeksacji.

§ 25

1. Jeżeli składka, której wymagalność nastąpiła przed upływem dwóch lat od początku ubezpieczenia nie została opłacona w terminie, PZU Życie SA wzywa ubezpieczającego do uregulowania zaległości wskazując dodatkowy 7-dniowy termin i informując o skutkach nieopłacenia składki określonych w § 15 i § 28 pkt 4.
2. Jeżeli składka, której wymagalność nastąpiła po upływie dwóch lat od początku ubezpieczenia nie została opłacona w terminie, PZU Życie SA wzywa ubezpieczającego do uregulowania zaległości, wskazując dodatkowy 7-dniowy termin i informując o skutkach nieopłacenia składki określonych w § 41 ust. 1 pkt 2 i 3.



O wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia, będącej podstawą do wyliczenia wysokości świadczenia, będziemy informować Cię w corocznej korespondencji. Zauważ, że w trakcie trwania umowy ubezpieczenia suma ubezpieczenia może wzrastać w wyniku indeksacji.



Składki możesz opłacać miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, rocznie lub opłacić wszystkie jednorazowo. Wypełniając wniosek o zawarcie umowy, sam decydujesz, z jaką częstotliwością będziesz opłacać składki. Informację o terminach płatności otrzymasz wraz z dokumentem ubezpieczenia. Częstotliwość opłacania składki może zostać zmieniona w rocznicę umowy.



Zwróć uwagę na to, że w przypadku śmierci ubezpieczonego umowa będzie trwała nadal, bez konieczności opłacania składek



Pamiętaj o terminowym opłacaniu składek. Jeżeli nie otrzymamy wpłaty w terminie, przyślemy Ci pismo przypominające o płatności oraz damy dodatkowy 7-dniowy termin do zapłaty składki.



Od trzeciego roku trwania umowy raz na 5 lat możesz skorzystać z czasowego zawieszenia opłacania składek na okres od 1 do 6 miesięcy (pod warunkiem opłacenia wszystkich należnych składek). Pamiętaj, że nawet w okresie zawieszenia składek ochrona ubezpieczeniowa pozostaje bez zmian.



Po zapoznaniu się z informacjami zamieszczonymi w paragrafie obok będziesz wiedział, w jakim momencie kończy się nasza odpowiedzialność, tzn. od kiedy osoba ubezpieczona nie jest już objęta ochroną ubezpieczeniową.



Zwróć uwagę, że w niektórych sytuacjach wymienionych w § 29 możemy nie wypłacić świadczenia.

Zawieszenie opłacania składek

§ 26

1. Po upływie dwóch lat od początku ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia należnych składek, ubezpieczającemu przysługuje prawo do zawieszenia opłacania składek na okres nie dłuższy niż 6 miesięcy licząc od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki. Powyższe prawo przysługuje ubezpieczającemu po każdych 5 latach licząc od końca okresu poprzedniego zawieszenia opłaty składek.
2. W okresie zawieszenia ubezpieczającemu przysługuje prawo do indeksacji sumy ubezpieczenia w rocznicę umowy.
3. O zamiarze skorzystania z prawa zawieszenia ubezpieczający powiadamia PZU Życie SA pisemnie, nie później niż na 30 dni przed terminem wymagalności kolejnej składki.
4. W celu powrotu do ubezpieczenia składkowego ubezpieczający opłaca do końca okresu zawieszenia:
 - 1) składki należne w okresie zawieszenia;
 - 2) składkę bieżącą.

Początek i koniec odpowiedzialności PZU Życie SA

§ 27

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się we wskazanym w dokumencie ubezpieczenia początku ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeżeli ubezpieczony jest inną osobą niż ubezpieczający, odpowiedzialność PZU Życie SA rozpoczyna się nie wcześniej niż następnego dnia po tym, gdy ubezpieczony oświadczył PZU Życie SA, że chce skorzystać z zastrzeżenia na jego rzecz ochrony ubezpieczeniowej na warunkach określonych w umowie. Oświadczenie powinno obejmować także wysokość sumy ubezpieczenia.

§ 28

Odpowiedzialność PZU Życie SA kończy się w sytuacji zaistnienia jednej z okoliczności:

- 1) w dniu otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy;
- 2) z końcem miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o dokonanie wykupu lecz nie później niż z chwilą dokonania wypłaty wykupu przez PZU Życie SA;
- 3) z upływem okresu wypowiedzenia;
- 4) po bezskutecznym upływie terminu, o którym mowa w § 25 ust. 1, nie wcześniej jednak niż z upływem 1 miesiąca, licząc od końca okresu, za który została opłacona ostatnia składka;
- 5) z końcem okresu ubezpieczenia;
- 6) w dniu śmierci uposażonego dziecka.

Ograniczenia odpowiedzialności PZU Życie SA

§ 29

1. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w przypadku śmierci ubezpieczonego pod warunkiem łącznego spełnienia poniższych warunków:
 - 1) ubezpieczony, pomimo posiadania na ten temat wiedzy, podał we wniosku o zawarcie umowy niezgodne z prawdą informacje i oświadczenia istotne dla oceny ryzyka, o które ubezpieczyciel zapytywał przed zawarciem umowy;
 - 2) zdarzenie objęte odpowiedzialnością PZU Życie SA nastąpiło w okresie trzech lat od zawarcia umowy;
 - 3) przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez ubezpieczonego.
2. Jeżeli do zatajania okoliczności lub podania nieprawdziwych informacji doszło na skutek winy umyślnej ubezpieczonego, w razie wątpliwości przyjmuje się, że zdarzenie przewidziane umową ubezpieczenia i jego następstwa są skutkiem tych nieprawdziwych lub zatajonych okoliczności.
3. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w okresie dwóch lat od zawarcia umowy – w przypadku samobójstwa ubezpieczonego.
4. W przypadku opłacenia przez ubezpieczającego składek jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia, w sytuacjach określonych w ust. 1-3, wypłacana jest wartość wykupu.
5. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła:
 - 1) w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
 - 2) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.

6. W sytuacjach wskazanych w ust. 5 PZU Życie SA dokonuje:
- 1) w ciągu pierwszych dwóch lat licząc od zawarcia umowy:
 - a) zwrotu składki za okres niewykorzystanej ochrony w przypadku opłacania składek okresowo,
 - b) wypłaty wartości wykupu w przypadku opłacenia składek jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia,
 - 2) po upływie dwóch lat licząc od zawarcia umowy w przypadku opłacania składek okresowo lub jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia – wypłaty wartości wykupu.

Uprawnieni do świadczenia

§ 30

W przypadku dożycia przez uposażone dziecko końca okresu ubezpieczenia przysługuje mu prawo do świadczenia.

§ 31

Jeżeli uposażone dziecko zmarło przed ubezpieczonym albo nie przysługuje mu świadczenie w przypadku, o którym mowa w § 32, wówczas ubezpieczającemu przysługuje zwrot wpłaconych składek.

§ 32

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

Rezerwa ubezpieczeń na życie

§ 33

1. Rezerwę ubezpieczeń na życie tworzy się metodą aktuarialną, polegającą na ustaleniu rezerwy przy zastosowaniu matematyki ubezpieczeniowej, finansowej i statystyki.
2. Stosuje się metodę składki netto, która stanowi różnicę pomiędzy obecną wartością przyszłych świadczeń a obecną wartością przyszłych składek netto, wyznaczanych przy zastosowaniu stopy technicznej.
3. Wysokość rezerwy od 1000 zł początkowej sumy ubezpieczenia, w zależności od roku trwania ubezpieczenia, przedstawiona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.
4. Wysokość rezerwy od 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji, w zależności od roku trwania ubezpieczenia, przedstawiona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.
5. Wysokość rezerwy od 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki, w zależności od roku trwania ubezpieczenia, przedstawiona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.

Indeksacja składki oraz sumy ubezpieczenia

§ 34

1. Stopa zwrotu oznacza zysk z lokat aktywów PZU Życie SA stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie, w odniesieniu do poziomu zaangażowanych środków. Zysk, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, pomniejszony jest o koszty działalności lokacyjnej, w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń, dotyczące aktywów używanych do wyliczenia stopy zwrotu. Aktywa stanowiące pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie są wydzielone zgodnie z zasadami określonymi przez Zarząd PZU Życie SA. Stopa zwrotu obliczana jest przez PZU Życie SA raz do roku za okres 12 miesięcy, kończący się w dniu 30 września danego roku kalendarzowego i ma zastosowanie do ustalenia wskaźnika zysku ubezpieczonego do wszystkich umów, których rocznica przypada w następnym roku kalendarzowym.
2. Stopa zwrotu z portfela lokat obliczana jest jako wewnętrzna stopa zwrotu uwzględniająca wycenę tego portfela lokat na początku i na końcu okresu obliczania stopy zwrotu oraz przepływy środków pieniężnych w tym portfelu lokat, w szczególności nabycie i sprzedaż instrumentów finansowych, otrzymane dywidendy, odsetki i koszty transakcji realizacji lokat, w rozumieniu przepisów regulujących zasady rachunkowości zakładów ubezpieczeń.
3. Wskaźnik zysku ubezpieczonego ustalany jest uchwałą Zarządu PZU Życie SA i nie może być niższy od różnicy pomiędzy 85% stopy zwrotu a stopą techniczną.



Stopa techniczna to założony przez nas minimalny poziom zysku z inwestowania środków pochodzących ze składek w wysokości 3%. W przypadku, gdy zysk będzie wyższy niż 3%, podzielimy się z Tobą tą nadwyżką poprzez mechanizm indeksacji składki oraz sumy ubezpieczenia opisany w § 34.



Co najmniej na 30 dni przed rocznicą umowy otrzymasz pismo, w którym poinformujemy Cię o maksymalnym wskaźniku indeksacji składki obowiązującym na kolejny rok. Więcej informacji o zasadach indeksacji znajdziesz w paragrafie obok.



Zapoznaj się ze szczegółowym opisem zasad wyliczania wartości indeksacji składki i sumy ubezpieczenia w § 35. Pamiętaj, że dzięki indeksacji przyszłe świadczenie dla Twojego dziecka zachowa możliwie najwyższą wartość w momencie wypłaty.



Jeżeli opłaciłeś składki jednorazowo, suma ubezpieczenia jest automatycznie podwyższana w każdą rocznicę umowy o maksymalny wskaźnik indeksacji.



Możesz skorzystać z prawa do wykupu ubezpieczenia – już od początku ubezpieczenia przy składce opłaconej jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia albo od trzeciego roku trwania umowy przy składkach opłacanych okresowo.

4. Na podstawie wskaźnika zysku ubezpieczonego, uchwałą Zarządu PZU Życie SA ustalany jest maksymalny wskaźnik indeksacji, nie wyższy od 100% różnicy pomiędzy stopą zwrotu a stopą techniczną. Wskaźnik zysku ubezpieczonego i maksymalny wskaźnik indeksacji obliczane są na dzień 30 września danego roku kalendarzowego i mają zastosowanie do wszystkich umów, których rocznica przypada w następnym roku kalendarzowym.
5. W rocznicę umowy ubezpieczający ma prawo do indeksacji składki opłacanej okresowo nie więcej niż o maksymalny wskaźnik indeksacji ogłoszony przez PZU Życie SA. Indeksacja składki powoduje podwyższenie sumy ubezpieczenia, zgodnie z zasadami określonymi w § 35.
6. Najpóźniej w terminie 30 dni przed rocznicą umowy PZU Życie SA zaproponuje ubezpieczającemu podwyższenie składki o maksymalny wskaźnik indeksacji.
7. W przypadku wyboru wskaźnika indeksacji w wysokości niższej od maksymalnego wskaźnika zaproponowanego przez PZU Życie SA lub rezygnacji z indeksacji, ubezpieczający zobowiązany jest w formie pisemnej określić wskaźnik indeksacji w oparciu o propozycję przedstawioną przez PZU Życie SA, bądź złożyć oświadczenie o rezygnacji z indeksacji najpóźniej w terminie 14 dni przed rocznicą umowy.
8. W przypadku, gdy ubezpieczający jest inną osobą niż ubezpieczony, rezygnacja lub wybór wskaźnika niższego niż maksymalny wymaga pisemnej zgody ubezpieczonego.
9. Nieprzekazanie przez ubezpieczającego oświadczenia, o którym mowa w ust. 7, lub złożenie oświadczenia o wyborze niższego niż maksymalny wskaźnika indeksacji bez zgody ubezpieczonego uznaje się za przyjęcie maksymalnego wskaźnika indeksacji zaproponowanego przez PZU Życie SA.

§ 35

1. Kwota zysku ubezpieczonego jest ustalana jako iloczyn stanu rezerwy ubezpieczenia na życie danego ubezpieczonego obliczanej na dzień rocznicy umowy oraz maksymalnego wskaźnika indeksacji. W zależności od wysokości wskaźnika indeksacji składki wybranej przez ubezpieczającego:
 - 1) w przypadku wyboru maksymalnego wskaźnika indeksacji składki kwota zysku ubezpieczonego przeznaczana jest na podwyższenie aktualnej sumy ubezpieczenia o kwotę równą iloczynowi aktualnej sumy ubezpieczenia i maksymalnego wskaźnika indeksacji;
 - 2) w przypadku rezygnacji z indeksacji składki – wyboru zerowego wskaźnika indeksacji składki, suma ubezpieczenia wzrasta o sumę ubezpieczenia bezskładkowego zakupioną za jednorazową składkę równą kwocie zysku ubezpieczonego. Wysokość składki jednorazowej za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia bezskładkowego określona jest w załączniku do umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 33. Wysokość składki opłacanej przez ubezpieczającego pozostaje bez zmian;
 - 3) w przypadku wyboru wskaźnika indeksacji składki mniejszego niż maksymalny, a większego niż zero, kwota zysku ubezpieczonego dzielona jest stosunkiem wybranego i maksymalnego wskaźnika indeksacji:
 - a) pierwsza część kwoty zysku ubezpieczonego przeznaczana jest na podwyższenie aktualnej sumy ubezpieczenia o kwotę równą iloczynowi aktualnej sumy ubezpieczenia i wybranego wskaźnika indeksacji,
 - b) pozostała część kwoty zysku ubezpieczonego przeznaczana jest na zwiększenie aktualnej sumy ubezpieczenia i powoduje podwyższenie aktualnej sumy ubezpieczenia o sumę ubezpieczenia bezskładkowego, zakupioną za jednorazową składkę, gdzie wysokość składki jednorazowej za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia bezskładkowego określona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia, o którym mowa w § 33.
2. Przyrosty początkowej sumy ubezpieczenia wynikające z indeksacji składki w kolejnych rocznicach umowy wybranymi przez ubezpieczającego wskaźnikami indeksacji różnymi od zera zwane są łącznie sumą ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji.
3. Przyrosty początkowej sumy ubezpieczenia wynikające z zakupu sumy ubezpieczenia bezskładkowego zwane są łącznie sumą ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki.

§ 36

W przypadku umów ze składkami opłaconymi jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia aktualna suma ubezpieczenia ulega podwyższeniu w rocznicę umowy o maksymalny wskaźnik indeksacji.

Wykup ubezpieczenia

§ 37

1. Ubezpieczający ma prawo do wykupu ubezpieczenia.
2. Prawo do wykupu ubezpieczenia przysługuje:

- 1) w przypadku okresowego opłacania składki – po upływie dwóch lat od początku ubezpieczenia;
 - 2) w przypadku umów ze składkami opłaconymi jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia – od początku ubezpieczenia.
3. PZU Życie SA wypłaca wartość wykupu ubezpieczenia w przypadku, o którym mowa w § 41 ust. 3.

§ 38

1. Wartość wykupu ubezpieczenia w przypadku okresowego opłacania składki określana jest w zależności od:
 - 1) wysokości początkowej sumy ubezpieczenia;
 - 2) wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji;
 - 3) wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki;
 - 4) liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku ubezpieczenia do końca miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę kwoty wykupu bądź był zobowiązany do wypłaty kwoty wykupu w przypadku gdy wystąpiły okoliczności powodujące zgodnie z zapisami niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia dokonanie wypłaty wykupu.
2. Wartość wykupu ubezpieczenia za każde 1000 zł początkowej sumy ubezpieczenia określona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.
3. Wartość wykupu ubezpieczenia za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i indeksacji składki wybranymi wskaźnikami indeksacji określona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.
4. Wartość wykupu ubezpieczenia za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu udziału w zyskach i braku indeksacji składki określona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.
5. Kwota wykupu jest sumą wartości wyznaczonych według ust. 2, 3, 4.
6. Kwota wykupu jest pomniejszana o zaległe składki oraz składki należne za okres zawieszenia opłacania składek.

§ 39

1. Wartość wykupu ubezpieczenia w przypadku opłacenia składek jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia oraz w przypadku ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe określana jest w zależności od:
 - 1) wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia;
 - 2) liczby pełnych miesięcy, jakie upłynęły od początku ubezpieczenia do końca miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę kwoty wykupu bądź był zobowiązany do wypłaty kwoty wykupu, w przypadku gdy wystąpiły okoliczności powodujące zgodnie z zapisami niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia dokonanie wypłaty wykupu.
2. Wartość wykupu ubezpieczenia w przypadku opłacenia składek jednorazowo do końca okresu ubezpieczenia oraz w przypadku ubezpieczenia zamienionego na bezskładkowe za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia określona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.

§ 40

Wartość wykupu ubezpieczenia ustalana jest na ostatni dzień miesiąca, w którym PZU Życie SA otrzymał wniosek o wypłatę kwoty wykupu lub w którym wystąpiły okoliczności powodujące zgodnie z zapisami niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia dokonanie wypłaty wykupu.

Ubezpieczenie bezskładkowe

§ 41

1. Ubezpieczenie zostaje zamienione przez PZU Życie SA na bezskładkowe po upływie co najmniej dwóch lat od początku ubezpieczenia:
 - 1) na wniosek ubezpieczającego i za zgodą ubezpieczonego, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych za ten okres;
 - 2) w przypadku nieopłacenia przez ubezpieczającego należnej składki, z końcem 1 miesiąca, za który przypadała nieopłacona składka, a ubezpieczający nie dokonał zawieszenia opłacania składek, z zastrzeżeniem § 25 ust. 2;
 - 3) po upływie okresu zawieszenia opłacania składek, jeżeli ubezpieczający nie opłacił składek należnych za okres zawieszenia opłacania składek oraz składki bieżącej w dodatkowym terminie wskazanym w § 25 ust. 2.
2. W przypadku zamiany ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe, za jednorazową składkę równą kwocie wartości wykupu przypadającą na umowę w dniu zamiany zakupione zostanie ubezpieczenie bezskładkowe, gdzie wysokość składki jednorazowej za każde 1000 zł sumy ubezpieczenia bezskładkowego określona jest w załączniku do dokumentu ubezpieczenia.



Wartość wykupu możesz obliczyć na podstawie informacji załączonych do Twojego dokumentu ubezpieczenia. Dodatkowo o aktualnej wartości wykupu poinformujemy Cię także co roku w rocznicę umowy. Zwróć uwagę, że dokonanie wykupu spowoduje, że ustanie nasza odpowiedzialność z tytułu umowy.



Począwszy od trzeciego roku umowy, możesz zamienić swoje ubezpieczenie na ubezpieczenie bezskładkowe. Jeżeli to zrobisz, nie będziesz musiał opłacać składek, jednakże suma ubezpieczenia zostanie zmniejszona, a tym samym także wysokość świadczenia z tytułu umowy.

Przemysław dobrze swoją decyzję, ponieważ zamiana na ubezpieczenie bezskładkowe jest nieodwracalna. Pamiętaj, że zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe może nastąpić także automatycznie w sytuacjach braku wpłaty składki, które opisane zostały w § 41 ust. 1 pkt 2 i 3.



Obok znajdziesz listę dokumentów potrzebnych do uzyskania świadczenia z tytułu umowy.



Dziecko otrzyma świadczenie po zakończeniu okresu ubezpieczenia. Wypłacimy je jednorazowo w ciągu 30 dni od momentu otrzymania zgłoszenia, o ile na podstawie otrzymanej dokumentacji mogliśmy ustalić naszą odpowiedzialność i wysokość świadczenia. Jeśli nie uda nam się ustalić tego w tym terminie, wypłacimy bezsporną część kwoty świadczenia. Pozostałą część wypłacimy w terminie do 14 dni od dnia wyjaśnienia wszystkich okoliczności wpływających na ustalenie naszej odpowiedzialności.

3. PZU Życie SA ustala okresowo minimalną wysokość sumy ubezpieczenia bezskładkowego. Minimalna wysokość sumy ubezpieczenia bezskładkowego określana jest we wniosku o zawarcie umowy. Jeżeli wskutek zamiany ubezpieczenia na bezskładkowe suma ubezpieczenia bezskładkowego byłaby niższa od minimalnej wysokości sumy ubezpieczenia bezskładkowego, PZU Życie SA wypłaca ubezpieczającemu wartość wykupu ubezpieczenia.
4. Suma ubezpieczenia bezskładkowego ulega podwyższeniu w każdą rocznicę umowy o maksymalny wskaźnik indeksacji.
5. Zamiana na ubezpieczenie bezskładkowe jest nieodwracalna.

Wykonanie zobowiązań

§ 42

Wnioskujący o wykonanie zobowiązania wynikającego z umowy składa do PZU Życie SA:

- 1) zgłoszenie roszczenia;
- 2) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:
 - a) akt zgonu ubezpieczonego,
 - b) kartę zgonu ubezpieczonego albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczonego, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła w pierwszych trzech latach, licząc od zawarcia umowy;
- 3) w przypadku skrócenia okresu ubezpieczenia dodatkowo dokumenty uzasadniające skrócenie;
- 4) w przypadku zwrotu składek dodatkowo akt zgonu uposażonego dziecka;
- 5) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.

§ 43

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością PZU Życie SA.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA 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 bezsporną część świadczenia wypłaca w terminie określonym w ust. 1.

§ 44

1. Świadczenia lub wykup wypłacane są w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. W razie śmierci ubezpieczonego, jeżeli był on jednocześnie ubezpieczającym, nadpłacona składka należna jest spadkobiercom ubezpieczonego. Jeżeli ubezpieczony nie był jednocześnie ubezpieczającym, nadpłacona składka jest należna ubezpieczającemu.
3. W przypadku wykupu ubezpieczenia nadpłacona składka powiększa wartość wykupu.
4. Na wniosek uprawnionego za zgodą PZU Życie SA, całość lub część świadczenia lub wykupu może zostać przekazana na poczet składki z tytułu innego ubezpieczenia.

§ 45

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregośkolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązany 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.

§ 46

Jeżeli świadczenie lub wykup 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.

Postanowienia końcowe

§ 47

1. Skargi i zażalenia mogą być wnoszone w formie pisemnej, za pośrednictwem poczty, kuriera lub osobiście, 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 organizacyjne lub Centralę PZU Życie SA zgodnie z zakresem ich działania.
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 lub zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
5. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 48

1. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia albo sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

§ 49

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

§ 50

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.
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.
3. PZU Życie SA, ubezpieczający i ubezpieczony obowiązani są informować o każdej zmianie adresów.

§ 51

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/228/2013 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 20 grudnia 2013 roku.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 1 lutego 2014 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

Członek Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Barbara Smalska



Skargi i zażalenia można kierować w formie pisemnej do dowolnej jednostki PZU Życie SA. Rozpatrywane są one przez jednostki organizacyjne lub Centralę PZU Życie SA niezwłocznie – nie później jednak niż w terminie 30 dni od ich otrzymania. W przypadku niemożności dochowania tego terminu, powiadomimy o tym wnoszącego podając przyczynę zwłoki i nowy termin rozpatrzenia.



Do rozpatrywania skarg i zażeń związanych z umową ubezpieczenia uprawniony jest także Rzecznik Ubezpieczonych.



Pamiętaj o aktualizacji danych osobowych i teleadresowych, abyśmy mogli na bieżąco przekazywać wszelkie informacje dotyczące Twojej umowy.





