

# Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualny Program Inwestycyjny STREFA ZYSKU

Kod warunków: ULIP32

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

- Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:
  - alokowana składka** – część składki, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną, przeznaczoną na nabycie udziałów jednostkowych,
  - bonusowe udziały jednostkowe** – udziały jednostkowe, które ubezpieczający otrzymuje nieodpłatnie po spełnieniu warunków, o których mowa w § 19,
  - dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość funduszu; dniem tym jest każdy dzień, w którym odbywa się regularna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie,
  - fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU Życie SA tworzoną z alokowanych składek, zarządzany według strategii inwestycyjnej określonej w regulaminie,
  - fundusz gwarantowany** – fundusz, w którym ustanowiona jest gwarancja, o której mowa w regulaminie,
  - fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, (Dz.U. Nr 146, poz. 1546 z 2004 r. z późniejszymi zmianami),
  - indywidualne potwierdzenie** – dokument potwierdzający zawarcie umowy pomiędzy ubezpieczającym a PZU Życie SA oraz warunki tej umowy,
  - jednostka obsługująca ubezpieczenie** – podmiot prowadzący centralną obsługę ubezpieczenia Indywidualny Program Inwestycyjny STREFA ZYSKU,
  - miesiąc ubezpieczeniowy** – pierwszy miesiąc ubezpieczeniowy rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy, każdy kolejny miesiąc ubezpieczeniowy rozpoczyna się w dniu odpowiadającym dniu zawarcia umowy każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego; miesiąc ubezpieczeniowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień rozpoczęcia następnego miesiąca ubezpieczeniowego,
  - okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
  - okres prolongaty** – okres 60 dni, rozpoczynający się od dnia, w którym, po upływie 6 miesięcy od początku odpowiedzialności, wartość rachunku ubezpieczającego jest niższa od minimalnej wartości rachunku ubezpieczającego, określonej w tabeli opłat i limitów,
  - podział składki** – procentowy podział alokowanej składki między funduszami,
  - przeniesienie środków** – przeniesienie między funduszami części lub całości środków zgromadzonych na rachunku ubezpieczającego, odbywające się poprzez umorzenie udziałów jednostkowych w jednym funduszu i nabycie udziałów jednostkowych w innym funduszu,
  - PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
  - rachunek ubezpieczającego** – indywidualny rachunek ubezpieczającego, na którym prowadzona jest ewidencja udziałów jednostkowych,
  - regulamin** – regulamin funduszy, stanowiący załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia,
  - rocznica umowy** – każdą kolejną rocznicę określonego w indywidualnym potwierdzeniu początku odpowiedzialności, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się dzień 28 lutego każdego następnego roku trwania umowy,
  - rok ubezpieczeniowy** – okres pomiędzy kolejnymi ro-

- cznicami umowy; pierwszy rok ubezpieczeniowy rozpoczyna się od daty początku odpowiedzialności,
  - składka** – pierwszą składkę lub kolejną składkę,
    - pierwsza składka – kwotą określoną w indywidualnym potwierdzeniu, którą opłaca ubezpieczający zawierając umowę,
    - kolejne składki – kwotą opłacaną przez ubezpieczającego dodatkowo, niezależnie od pierwszej składki,
  - tabela opłat i limitów** – dokument, zawierający wysokości opłat i limitów, o których mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia, stanowiący integralną część umowy ubezpieczenia,
  - ubezpieczający** – osobę fizyczną, która zawarła umowę, będącą jednocześnie ubezpieczonym, którego życie jest przedmiotem ubezpieczenia,
  - udziały jednostkowe** – jednostki, na które został podzielony fundusz, służące do ustalenia wartości rachunku ubezpieczającego oraz udziału ubezpieczającego w danym funduszu,
  - umowa** – umowę ubezpieczenia zawartą na wniosek ubezpieczającego na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
  - uposażony** – podmiot wskazany na piśmie przez ubezpieczającego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczającego, zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia,
  - wartość funduszu** – łączną wartość aktywów danego funduszu, wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie,
  - wartość rachunku ubezpieczającego** – łączną wartość udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na rachunku ubezpieczającego, wyliczaną jako sumę iloczynów liczby udziałów jednostkowych każdego z funduszy oraz wartości tych udziałów jednostkowych w dniu wyceny,
  - wartość udziału jednostkowego** – wartość danego funduszu podzieloną przez liczbę udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym funduszu w dniu wyceny,
  - wiek ubezpieczającego** – wiek ubezpieczającego, określony jako różnica lat pomiędzy aktualnym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia ubezpieczającego, ustalany w dniu zawarcia umowy lub w rocznicę umowy.
- W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 2

- Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego.
- Ubezpieczenie prowadzone jest z funduszem, w ramach którego gromadzone i inwestowane są alokowane składki, na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

### § 3

Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

- śmierć ubezpieczającego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA,
- dożycie przez ubezpieczającego 100 lat.

## ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY

### § 4

Z tytułu ubezpieczenia PZU Życie SA wypłaca:

- w przypadku śmierci ubezpieczającego – świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia,

STREFA ZYSKU



- 2) w przypadku dożycia przez ubezpieczającego 100 lat – świadczenie w wysokości wartości rachunku ubezpieczającego.

## ZAWARCIE UMOWY

### § 5

1. Podstawą zawarcia umowy jest podpisanie przez ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy i opłacenie pierwszej składki.
2. Przed zawarciem umowy PZU Życie SA przekazuje ubezpieczającemu ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.
3. Ubezpieczającym może być osoba, która w dniu zawarcia umowy ukończyła 18 rok życia i nie przekroczyła 74 roku życia.
4. Umowę uważa się za zawartą najpóźniej drugiego dnia wyceny po łącznym spełnieniu poniższych warunków:
  - 1) otrzymanie wniosku o zawarcie umowy przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie,
  - 2) opłacenie pierwszej składki,
  - 3) dodatkowo, w przypadku zawierania umowy ubezpieczenia podstawowego wraz z umową ubezpieczenia dodatkowego – akceptacja wyników oceny ryzyka przez PZU Życie SA i ubezpieczającego.
5. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy w indywidualnym potwierdzeniu.

## CZAS TRWANIA UMOWY

### § 6

Umowa zawierana jest pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym na czas nieokreślony, jednak nie dłużej niż do ukończenia przez ubezpieczającego wieku 100 lat.

## ODSTĄPIENIE OD UMOWY

### § 7

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od zawarcia umowy.
2. W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego od umowy PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu kwotę opłaconych składek pomniejszoną o:
  - 1) opłatę, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 1, naliczoną za okres, w którym PZU Życie SA udzielał ubezpieczającemu ochrony ubezpieczeniowej,
  - 2) wartość częściowych wypłat wartości rachunku ubezpieczającego,
  - 3) koszt zwrotu składki.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY

### § 8

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie, ze skutkiem natychmiastowym.
2. W przypadku wypowiedzenia umowy PZU Życie SA, z zastrzeżeniem § 27 ust. 1, dokonuje całkowitej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego, zgodnie z § 27 ust. 2, 4 i 8.

## PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

### § 9

1. Ubezpieczający jest obowiązany informować PZU Życie SA o zmianie wszelkich danych dotyczących ubezpieczającego oraz uposażonych.
2. Ubezpieczający ma prawo:
  - 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie trwania umowy,
  - 2) określić i zmienić podział składki,
  - 3) dokonać przeniesienia środków,
  - 4) otrzymać całkowitą lub częściową wypłatę wartości rachunku ubezpieczającego.

### § 10

1. PZU Życie SA ma prawo do pobierania z tytułu umowy następujących opłat:
  - 1) opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia podstawowego,
  - 2) opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczeń dodatkowych,
  - 3) opłaty manipulacyjnej,
  - 4) opłaty administracyjnej,
  - 5) opłaty z tytułu zarządzania funduszem,
  - 6) opłaty z tytułu przeniesienia środków,

- 7) opłaty likwidacyjnej – z tytułu dokonania wypłaty częściowej lub całkowitej wartości rachunku ubezpieczającego,
  - 8) opłaty za obsługę przez telefon/Internet,
  - 9) opłaty za dodatkową pisemną informację o wartości rachunku ubezpieczającego na żądanie ubezpieczającego – nie dotyczy przekazywanej raz w roku informacji, o której mowa w ust. 2 pkt 4.
2. PZU Życie SA jest obowiązany:
    - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
    - 2) przekazywać ubezpieczającemu informację dotyczącą zmiany wysokości opłat, wysokości minimalnych składek, minimalnej częściowej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego, minimalnej wartości rachunku ubezpieczającego,
    - 3) przekazywać ubezpieczającemu wykaz aktualnie dostępnych funduszy oraz informować o zmianach w tym zakresie,
    - 4) przekazywać ubezpieczającemu okresowo, co najmniej raz w roku, informację o wartości rachunku ubezpieczającego,
    - 5) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, wartości udziałów jednostkowych funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
    - 6) sporządzać i publikować roczne oraz półroczne sprawozdania funduszy, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa,
    - 7) informować ubezpieczającego o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone do PZU Życie SA, a ubezpieczający nie jest osobą występującą z roszczeniem,
    - 8) 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,
    - 9) informować pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności jego zaspokojenia,
    - 10) udostępniać ubezpieczającemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 3.
  3. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo niedostępiania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

## ZMIANA UMOWY

### § 11

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.

## INDEKSACJA SKŁADEK I OPŁAT

### § 12

1. Wzrost wysokości minimalnych składek, minimalnej wartości częściowej wypłaty z rachunku dodatkowego oraz opłat, o których mowa w § 10 ust. 1 (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.
2. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do obniżenia wysokości poszczególnych opłat lub zawieszenia ich pobierania.

## SUMA UBEZPIECZENIA

### § 13

Sumę ubezpieczenia stanowi:

- 1) wartość rachunku ubezpieczającego powiększona o 1% wartości rachunku ubezpieczającego pomniejszonej o wartość bonusowych udziałów jednostkowych – w przypadku śmierci ubezpieczającego w wieku od 18 do 65 roku życia,
- 2) wartość rachunku ubezpieczającego powiększona o 0,1% wartości rachunku ubezpieczającego pomniejszonej o wartość bonusowych udziałów jednostkowych – w przypadku śmierci ubezpieczającego w wieku od 66 do 75 roku życia,
- 3) wartość rachunku ubezpieczającego – w przypadku śmierci ubezpieczającego w wieku od 76 do 100 roku życia.

## SKŁADKA I OPŁATY

### § 14

1. Kwota na poczet pierwszej składki opłacana jest przez ubezpieczającego przed zawarciem umowy.

2. W zależności od wysokości pierwszej składki umowa zostaje zawarta w Wariancie I lub Wariancie II, określonymi w tabeli opłat i limitów.
3. Ubezpieczający może w każdym czasie dokonywać opłacenia kolejnych składek.
4. Minimalne wysokości pierwszej składki oraz każdej kolejnej składki określone są w tabeli opłat i limitów.
5. W przypadku, gdy kwota wpłacona na poczet składki jest niższa od wartości minimalnej, o której mowa w ust. 4, PZU Życie SA zwraca ubezpieczającemu wpłaconą kwotę, pomniejszoną o koszt zwrotu wpłaty.
6. Składkę uważa się za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.

#### § 15

1. Wysokość opłat określona jest w tabeli opłat i limitów.
2. Opłaty z tytułu umowy naliczane i pobierane są w następujący sposób:
  - 1) opłata za ryzyko z tytułu ubezpieczenia podstawowego – naliczana miesięcznie na podstawie średniej wartości udziałów jednostkowych w funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych w miesiącu ubezpieczeniowym; pobierana w trzecim dniu wyceny każdego miesiąca ubezpieczeniowego za poprzedni miesiąc poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych,
  - 2) opłata za ryzyko z tytułu ubezpieczeń dodatkowych – pobierana w trzecim dniu wyceny każdego miesiąca ubezpieczeniowego za poprzedni miesiąc poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych,
  - 3) opłata manipulacyjna – naliczana i pobierana od każdej opłaconej składki,
  - 4) opłata administracyjna – pobierana w trzecim dniu wyceny każdego miesiąca ubezpieczeniowego za poprzedni miesiąc poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych,
  - 5) opłata z tytułu zarządzania funduszem – naliczana miesięcznie na podstawie średniej wartości udziałów jednostkowych w funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych w miesiącu ubezpieczeniowym; pobierana w trzecim dniu wyceny każdego miesiąca ubezpieczeniowego za poprzedni miesiąc poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych,
  - 6) opłata z tytułu przeniesienia środków – pobierana od wartości umorzonych udziałów jednostkowych w funduszach, z których dokonywane jest przeniesienie środków,
  - 7) opłata likwidacyjna – naliczana i pobierana od wartości częściowej lub całkowitej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego,
  - 8) opłata za obsługę przez telefon/Internet – naliczana w miesiącu ubezpieczeniowym, w którym aktywna była obsługa przez telefon/Internet; pobierana w trzecim dniu wyceny miesiąca ubezpieczeniowego za poprzedni miesiąc poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych,
  - 9) opłata za dodatkową pisemną informację o wartości rachunku ubezpieczającego na żądanie ubezpieczającego – naliczana w miesiącu ubezpieczeniowym, w którym wysłana została do ubezpieczającego dodatkowa informacja o wartości rachunku ubezpieczającego; pobierana w trzecim dniu wyceny miesiąca ubezpieczeniowego za poprzedni miesiąc poprzez proporcjonalne umorzenie udziałów jednostkowych w posiadanych przez ubezpieczającego funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych.
3. Średnia wartość udziałów jednostkowych w funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych, o której mowa w ust. 2 pkt. 1 i 5, jest wyliczana jako suma wartości udziałów jednostkowych w funduszach, z wyłączeniem bonusowych udziałów jednostkowych, w każdym dniu wyceny miesiąca ubezpieczeniowego, podzielona przez liczbę dni wyceny w danym miesiącu ubezpieczeniowym.

### PODZIAŁ SKŁADKI I PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

#### § 16

1. Ubezpieczający określa podział składki we wniosku o zawarcie umowy.
2. Dyspozycja dotycząca podziału składki powinna być określona procentowo z dokładnością do 1%, przypisywać nie mniej niż 10% do wybranego funduszu oraz stanowić łącznie 100%.
3. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo dokonać zmiany podziału kolejnej składki.
4. Zmiana podziału kolejnej składki jest skuteczna od następnego dnia od doręczenia jednostce obsługującej ubezpieczenie dyspozycji zmiany podziału kolejnej składki.

#### § 17

1. W przypadku pierwszej składki za alokowaną składkę nabywane są

udziały jednostkowe, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego, według wartości udziału jednostkowego z drugiego dnia wyceny od dnia zawarcia umowy.

2. W przypadku kolejnych składek za alokowaną składkę nabywane są udziały jednostkowe, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego, według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny od opłacenia składki.
3. Udziały jednostkowe, o których mowa w ust. 1, są ewidencjonowane na rachunku ubezpieczającego.

#### § 18

1. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo dokonać przeniesienia środków.
2. Przeniesienie środków dokonywane jest według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny od dnia doręczenia jednostce obsługującej ubezpieczenie dyspozycji przeniesienia środków.
3. Liczba bezpłatnych przeniesień środków w roku ubezpieczeniowym jest określona w tabeli opłat i limitów. Każde kolejne przeniesienie środków w danym roku, ponad liczbę bezpłatnych przeniesień środków, podlega opłacie, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 6.

### BONUS INWESTYCYJNY

#### § 19

1. W okresie pierwszych pięciu lat od początku odpowiedzialności, za każdy miesiąc ubezpieczeniowy, w którym spełniony został warunek o którym mowa w ust. 2, ubezpieczający otrzymuje bonusowe udziały jednostkowe w funduszu, określonym w tabeli opłat i limitów.
2. Bonusowe udziały jednostkowe przyznawane są ubezpieczającemu w trzecim dniu wyceny miesiąca ubezpieczeniowego, pod warunkiem że średnia wartość rachunku ubezpieczającego w poprzednim miesiącu ubezpieczeniowym była większa niż minimalna wartość określona w tabeli opłat i limitów.
3. Wartość przyznawanych miesięcznie bonusowych udziałów jednostkowych stanowi określony w tabeli opłat i limitów procent średniej wartości rachunku ubezpieczającego.
4. Średnia wartość rachunku ubezpieczającego, o której mowa w ust. 2 i 3, jest wyliczana jako suma wartości rachunku ubezpieczającego w każdym dniu wyceny miesiąca ubezpieczeniowego, podzielona przez liczbę dni wyceny w danym miesiącu ubezpieczeniowym.
5. W okresie pierwszych pięciu lat od początku odpowiedzialności ubezpieczający nie może dokonać przeniesienia bonusowych udziałów jednostkowych do innego funduszu.
6. Po pięciu latach od początku odpowiedzialności bonusowe udziały jednostkowe zamieniane są na udziały jednostkowe, do których ubezpieczający ma pełne prawa, zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia.

### FUNDUSZE

#### § 20

1. Zasady funkcjonowania funduszy określa regulamin.
2. Wykaz oferowanych funduszy znajduje się w regulaminie.
3. W czasie obowiązywania umowy PZU Życie SA może tworzyć nowe fundusze bądź likwidować fundusze istniejące, co nie stanowi zmiany umowy.
4. Warunki likwidacji funduszu zostały określone w regulaminie.

### POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI

#### § 21

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego rozpoczyna się w dniu zawarcia umowy.
2. PZU Życie SA potwierdza początek odpowiedzialności w stosunku do ubezpieczającego w indywidualnym potwierdzeniu.

#### § 22

1. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego kończy się w dniu zaistnienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
  - 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy,
  - 2) śmierci ubezpieczającego,
  - 3) otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie wniosku o dokonanie całkowitej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego,
  - 4) otrzymania przez jednostkę obsługującą ubezpieczenie oświadczenia o wypowiedzeniu umowy przez ubezpieczającego,
  - 5) upływu okresu prolongaty, jeżeli po zakończeniu okresu prolongaty wartość rachunku ubezpieczającego nie osiągnie co najmniej wartości minimalnej, określonej w tabeli opłat i limitów,

- 6) spadku wartości rachunku ubezpieczającego do zera,
  - 7) dożycia przez ubezpieczającego wieku 100 lat.
2. Wraz z końcem odpowiedzialności PZU Życie SA umowa rozwiązuje się.

## OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 23

PZU Życie SA wypłaca wyłącznie wartość rachunku ubezpieczającego, jeżeli śmierć ubezpieczającego nastąpiła:

- 1) wskutek samobójstwa ubezpieczającego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA,
- 2) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych,
- 3) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.

## UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

### § 24

1. W przypadku śmierci ubezpieczającego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu, z zastrzeżeniem § 25 ust. 3.
2. W przypadku dożycia przez ubezpieczającego wieku 100 lat prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczającemu.

### § 25

1. Ubezpieczający wyznacza uposażonych we wniosku o zawarcie umowy.
2. W przypadku, gdy ubezpieczający wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią ubezpieczającego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas przypadająca im część świadczenia zostaje rozdzielona pomiędzy pozostałych uposażonych proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu.
3. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczającego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczającego według kolejności pierwszeństwa:
  - 1) małżonek w całości,
  - 2) dzieci w częściach równych,
  - 3) rodzice w częściach równych,
  - 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczającego w częściach równych.

### § 26

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

## WYPŁATA WARTOŚCI RACHUNKU UBEZPIECZAJĄCEGO

### § 27

1. Ubezpieczający ma prawo otrzymać całkowitą lub częściową wypłatę wartości rachunku ubezpieczającego:
  - 1) w przypadku zawarcia umowy w Wariantcie I – począwszy od drugiego roku ubezpieczeniowego,
  - 2) w przypadku zawarcia umowy w Wariantcie II – od początku odpowiedzialności PZU Życie SA.
2. Wartość wypłaty całkowitej równa wartości rachunku ubezpieczającego jest pomniejszana o opłatę likwidacyjną, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 7.
3. Częściowej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego dokonuje się poprzez umorzenie na rachunku ubezpieczającego odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w funduszu wskazanym przez ubezpieczającego. Wartość częściowej wypłaty jest pomniejszana o opłatę likwidacyjną, o której mowa w § 10 ust. 1 pkt 7. W przypadku, gdy ubezpieczający nie wskazał funduszu, w którym należy dokonać umorzenia, zostaną umorzone udziały jednostkowe poszczególnych funduszy w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych funduszy w wartości rachunku ubezpieczającego.
4. Umorzenie udziałów jednostkowych następuje według wartości udziału jednostkowego z trzeciego dnia wyceny od dnia doręczenia jednostce obsługującej ubezpieczenie dyspozycji całkowitej lub częściowej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego.
5. Wartość częściowej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego nie może być niższa od wartości minimalnej określonej w tabeli opłat i limitów.
6. W dniu doręczenia do jednostki obsługującej ubezpieczenie dyspozycji częściowej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego, szacowana wartość rachunku ubezpieczającego pozostała po realizacji dyspozycji, nie może być niższa od wartości minimalnej określonej w tabeli opłat i limitów.
7. W przypadku nie spełnienia przynajmniej jednego z warunków, o których mowa w ust. 5 i 6, PZU Życie SA nie realizuje dyspozycji, niezwłocznie informując o tym fakcie ubezpieczającego.

8. PZU Życie SA realizuje dyspozycję całkowitej lub częściowej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego, dokonując przekazania środków zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia doręczenia dyspozycji jednostce obsługującej ubezpieczenie.
9. W przypadku, o którym mowa w § 22 ust. 1 pkt 5, PZU Życie SA wypłaca ubezpieczającemu wartość całkowitej wypłaty wartości rachunku ubezpieczającego, ustaloną zgodnie z ust. 2, w trzecim dniu wyceny po upływie okresu prologaty, bez składania dyspozycji przez ubezpieczającego.

## WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 28

Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania wnioskujący składa do PZU Życie SA:

- 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,
- 2) w przypadku śmierci ubezpieczającego dodatkowo:
  - a) akt zgonu ubezpieczającego,
  - b) kartę zgonu ubezpieczającego albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczającego, jeżeli śmierć ubezpieczającego nastąpiła w pierwszych dwóch latach, licząc od zawarcia umowy,
- 3) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.

### § 29

1. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczającego lub wartości rachunku ubezpieczającego, o której mowa w § 23, następuje na podstawie wartości rachunku ubezpieczającego ustalonej w trzecim dniu wyceny od dnia złożenia jednostce obsługującej ubezpieczenie kompletu wymaganych dokumentów.
2. Ustalenie kwoty należnego świadczenia z tytułu dożycia przez ubezpieczającego wieku 100 lat, następuje na podstawie wartości rachunku ubezpieczającego ustalonej w drugim dniu wyceny po dożyciu przez ubezpieczającego wieku 100 lat.

### § 30

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością PZU Życie SA, z zastrzeżeniem ust. 2 i § 27 ust. 8.
2. PZU Życie SA wykonuje zobowiązanie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego wieku 100 lat, najpóźniej w terminie 7 dni roboczych od dnia końca odpowiedzialności, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku braku dyspozycji ubezpieczającego, PZU Życie SA przekaże zobowiązanie z tytułu dożycia przez ubezpieczającego wieku 100 lat, na ostatnio wskazany rachunek bankowy lub adres korespondencyjny.
4. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1, wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego 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.

### § 31

Świadczenia lub wypłata wartości rachunku ubezpieczającego wypłacane są w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.

### § 32

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.

### § 33

Jeżeli świadczenie lub wypłata wartości rachunku ubezpieczającego 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.

### § 34

Wartość funduszu jest jedynym czynnikiem w metodach kalkulacji rezerw

techniczno-ubezpieczeniowych, który może mieć wpływ na zmianę wysokości świadczeń PZU Życie SA.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 35

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

### § 36

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

### § 37

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z umową kierowane do PZU Życie SA, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy, na którą PZU Życie SA udzielił pisemnej zgody. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do PZU Życie SA wywierają skutek prawny wobec PZU Życie SA z chwilą doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnione osoby.

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

3. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski PZU Życie SA dotyczące umowy składane są na piśmie lub w innej dozwolonej prawem formie uzgodnionej z ubezpieczającym.
4. Strony obowiązane są informować o każdej zmianie adresów. Powiadomienia, wnioski i oświadczenia wysłane na ostatnio podany adres PZU Życie SA, ubezpieczającego lub uposażonego uznawane będą za skutecznie doręczone.

### § 38

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 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 o przyczynie zwłoki i nowym terminie rozpatrzenia.
4. Z tytułu umowy przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych.

### § 39

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieszonych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/323/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lipca 2007 roku.

Członek Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Rafał Grodzicki

# Regulamin Funduszy

Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Indywidualny Program Inwestycyjny STREFA ZYSKU

Kod warunków: ULIP32

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania funduszy oferowanych przez PZU Życie SA.
2. Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach ubezpieczenia Indywidualny Program Inwestycyjny STREFA ZYSKU.
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 w strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik do regulaminu.
2. PZU Życie SA może zaoferować nowe fundusze oraz likwidować fundusze.
3. PZU Życie SA odpowiada za należytą 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 ubezpieczającego funduszem, z zastrzeżeniem § 5.

## WARTOŚĆ FUNDUSZU

### § 3

1. Wartość funduszy jest wyliczana w każdym dniu wyceny.
2. Wartość funduszu w dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
3. W zakresie dozwolonym prawem PZU Życie SA zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego funduszu o kwotę podatków obciążających PZU Życie SA w związku z aktywami funduszu.

## UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

### § 4

1. Każdy fundusz podzielony jest na udziały jednostkowe o jednokrotnej wartości zapisane na rachunkach ubezpieczających.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny i pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny włącznie.

## FUNDUSZ GWARANTOWANY

### § 5

1. PZU Życie SA gwarantuje umorzenie udziałów jednostkowych Funduszu Gwarantowanego według wyższej z wartości, z zastrzeżeniem ust. 6:
  - 1) wartości udziału jednostkowego Funduszu Gwarantowanego z dnia umorzenia,
  - 2) gwarantowanej wartości udziału jednostkowego Funduszu Gwarantowanego obowiązującej w dniu umorzenia.
2. Gwarantowana wartość udziału jednostkowego Funduszu Gwarantowanego ustalana jest w każdym dniu obserwacji, jako 90% najwyższej wartości udziału jednostkowego uzyskanej w dniach obserwacji w okresie od dnia utworzenia funduszu do bieżącego dnia obserwacji.

3. Gwarantowana wartość udziału jednostkowego Funduszu Gwarantowanego, ustalona zgodnie z ust. 2, obowiązuje od dnia jej ustalenia do dnia poprzedzającego kolejny dzień obserwacji.
4. Dniem obserwacji jest ostatni dzień wyceny każdego miesiąca kalendarzowego, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Pierwszym dniem obserwacji jest dzień utworzenia funduszu.
6. Gwarancja obowiązuje poczynając od dnia pierwszej obserwacji następującej po dacie nabycia udziałów jednostkowych Funduszu Gwarantowanego.

## NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 6

1. Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Nabycie udziałów jednostkowych w funduszu powoduje nabycie jednostek uczestnictwa w odpowiednim funduszu inwestycyjnym określonym w strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik do regulaminu, po czym udziały jednostkowe są zapisywane na rachunku ubezpieczającego.
3. Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.
4. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do podziału składki pomiędzy fundusze.
5. W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek ubezpieczającego:
  - 1) oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu,
  - 2) wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.
6. Fundusz może zawiesić nabywanie udziałów jednostkowych.

## UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 7

1. Umorzenie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny w przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych funduszu powoduje odkupienie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.
3. Udziały jednostkowe umarzone są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.
4. W celu obliczenia wartości umarzanych udziałów jednostkowych:
  - 1) mnoży się liczbę umarzanych udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny, w którym następuje umorzenie udziałów jednostkowych,
  - 2) sumuje się wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

## PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

### § 8

1. Ubezpieczający ma prawo dokonać przeniesienia środków.
2. Przeniesienie środków następuje w dniu wyceny zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
3. Liczba udziałów jednostkowych w funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych udziałów jednostkowych funduszy, z których przenoszone są środki, pomniejszonej

# STREFA ZYSKU



o należną opłatę i podzielonej przez wartość udziału jednostkowego funduszu docelowego na dzień wyceny, w którym realizowane jest przeniesienie środków.

4. Za realizację przeniesienia środków, z zastrzeżeniem § 9 ust. 4, PZU Życie SA pobiera opłatę w wysokości określonej w tabeli opłat i limitów.

## LIKWIDACJA FUNDUSZU

### § 9

1. PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu.
2. W przypadku likwidacji funduszu, PZU Życie SA realizuje przeniesienie środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu, do funduszu z tej samej grupy funduszy, lokującego aktywa w funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok.
3. W terminie 14 dni od dnia likwidacji funduszu PZU Życie SA zawiadamia ubezpieczającego o likwidacji funduszu i przeniesieniu środków, dokonanym zgodnie z ust. 2.
4. Za realizację przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 2, PZU Życie SA nie pobiera opłaty.
5. Dniem likwidacji funduszu jest dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.

## CZASOWE ZAMKNIĘCIE FUNDUSZU

### § 10

1. PZU Życie SA przysługuje prawo czasowego zamknięcia funduszu, pole-

gającego na wstrzymaniu nabyć udziałów jednostkowych w funduszu.

2. W przypadku czasowego zamknięcia funduszu, PZU Życie SA dokonuje zmiany podziału składki z czasowo zamkniętego funduszu, do funduszu z tej samej grupy funduszy, lokującego aktywa w funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok.
3. W terminie 14 dni od dnia zamknięcia funduszu PZU Życie SA zawiadamia ubezpieczającego o czasowym zamknięciu funduszu i zmianie podziału składki, dokonanym zgodnie z ust. 2.
4. Dniem czasowego zamknięcia funduszu jest dzień wyceny, w którym następuje wstrzymanie nabyć udziałów jednostkowych w czasowo zamkniętym funduszu.

## ZAKRĄGLENIA

### § 11

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym że liczbę udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 5 miejsc po przecinku.

## 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. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i ma zastosowanie do umów 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



Rafał Grodzicki

# Wykaz oferowanych funduszy

Załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Indywidualny Program Inwestycyjny STREFA ZYSKU

STREFA ZYSKU

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu
Grupa funduszy: fundusze gwarantowane		
1	Fundusz Gwarantowany	ZZG06
Grupa funduszy: fundusze pieniężne		
2	PZU Gotówkowy	ZZP06
3	Skarbiec-Gotówkowy	SZP07
4	LM Pieniężny	CZP08
5	Arka BZ WBK Ochrony Kapitału	AZP09
6	UniKorona Pieniężny	NZP10
Grupa funduszy: fundusze papierów dłużnych		
7	PZU Papierów Dłużnych Polonez	ZZD13
8	Arka BZ WBK Obligacji	AZD14
9	UniKorona Obligacje	NZD15
10	Skarbiec-Obligacja	SZD16
11	DWS Dłużnych Papierów Wartościowych	TZD18
Grupa funduszy: fundusze stabilnego wzrostu		
12	PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek	ZZW16
13	Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	AZW17
14	Skarbiec-III Filar	SZW18
15	DWS Zabezpieczenia Emerytalnego	TZW19
16	UniStoProcent Plus	NZW20
17	UniStoProcent BIS	NZW21
18	SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji	DZZ25
19	LM Senior	CZW12
Grupa funduszy: fundusze zrównoważone		
20	PZU Zrównoważony	ZZZ15
21	Arka BZ WBK Zrównoważony	AZZ16
22	UniKorona Zrównoważony	NZZ17
23	Skarbiec-Waga	SZZ18
24	Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Japońskiego	HZZ26





Grupa funduszy: fundusze akcji		
25	PZU Akcji Krakowiak	ZZA13
26	PZU Akcji Nowa Europa	ZZI04
27	PZU Małych i Średnich Spółek*	ZZA21
28	Arka BZ WBK Akcji	AZA14
29	Skarbiec-Akcja	SZA15
30	UniKorona Akcje	NZA16
31	UniGlobal	NZI05
32	DWS Top 50 Europa	TZI06
33	LM Akcji	CZA17
34	SKOK Aktywny Zmiennej Alokacji	DZS10
35	Pioneer Rynków Wschodzących	HZA22
36	Pioneer Akcji Europejskich	HZA23

\* Dostępność funduszu w ramach ubezpieczenia IPI Strefa Zysku potwierdza Agent Ubezpieczeniowy

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

Członek Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Rafał Grodzicki

# Strategia Inwestycyjna Funduszy

Załącznik nr 2 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Indywidualny Program Inwestycyjny STREFA ZYSKU

## 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszu. Realizując cel inwestycyjny, fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z pkt 2. Wartości udziałów jednostkowych funduszu odpowiadają wartościom jednostek uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej funduszy inwestycyjnych

zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).

## 2. Kryteria doboru aktywów stanowiących pokrycie funduszu. Zasady dywersyfikacji aktywów

Aktywa funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego:

Lp.	Nazwa funduszu	Kod funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa funduszu
Grupa funduszy: fundusze gwarantowane			
1	Fundusz Gwarantowany	ZZG06	PZU SFIO Ochrony Majątku
Grupa funduszy: fundusze pieniężne			
2	PZU Gotówkowy	ZZP06	PZU FIO Gotówkowy
3	Skarbiec-Gotówkowy	SZP07	Skarbiec-Gotówkowy FIO
4	LM Pieniężny	CZP08	LM Pieniężny FIO
5	Arka BZ WBK Ochrony Kapitału	AZP09	Arka BZ WBK Ochrony Kapitału FIO
6	UniKorona Pieniężny	NZP10	UniKorona Pieniężny FIO
Grupa funduszy: fundusze papierów dłużnych			
7	PZU Papierów Dłużnych Polonez	ZZD13	PZU FIO Papierów Dłużnych Polonez
8	Arka BZ WBK Obligacji	AZD14	Arka BZ WBK Obligacji FIO
9	UniKorona Obligacje	NZD15	UniKorona Obligacje FIO
10	Skarbiec-Obligacja	SZD16	Skarbiec-Obligacja FIO Instrumentów Dłużnych
11	DWS Dłużnych Papierów Wartościowych	TZD18	DWS Polska FIO Dłużnych Papierów Wartościowych
Grupa funduszy: fundusze stabilnego wzrostu			
12	PZU Stabilnego Wzrostu Mazurek	ZZW16	PZU FIO Stabilnego Wzrostu Mazurek
13	Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	AZW17	Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO
14	Skarbiec-III Filar	SZW18	Skarbiec-III Filar FIO
15	DWS Zabezpieczenia Emerytalnego	TZW19	DWS Polska FIO Zabezpieczenia Emerytalnego
16	UniStoProcent Plus	NZW20	UniStoProcent Plus FIO
17	UniStoProcent BIS	NZW21	UniStoProcent BIS FIO
18	SKOK Stabilny Zmiennej Alokacji	DZZ25	SKOK FIO Stabilny Zmiennej Alokacji
19	LM Senior	CZW12	LM Senior SFIO
Grupa funduszy: fundusze zrównoważone			
20	PZU Zrównoważony	ZZZ15	PZU FIO Zrównoważony
21	Arka BZ WBK Zrównoważony	AZZ16	Arka BZ WBK Zrównoważony FIO
22	UniKorona Zrównoważony	NZZ17	UniKorona Zrównoważony FIO
23	Skarbiec-Waga	SZZ18	Skarbiec-Waga FIO Zrównoważony
24	Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Japońskiego	HZZ26	Pioneer Subfundusz Dochodu i Wzrostu Rynku Japońskiego

STREFA ZYSKU



Grupa funduszy: fundusze akcji			
25	PZU Akcji Krakowiak	ZZA13	PZU FIO Akcji Krakowiak
26	PZU Akcji Nowa Europa	ZZI04	PZU FIO Akcji Nowa Europa
27	PZU Małych i Średnich Spółek*	ZZA21	PZU FIO Małych i Średnich Spółek
28	Arka BZ WBK Akcji	AZA14	Arka BZ WBK Akcji FIO
29	Skarbiec-Akcja	SZA15	Skarbiec-Akcja FIO Akcji
30	UniKorona Akcje	NZA16	UniKorona Akcje FIO
31	UniGlobal	NZI05	UniGlobal FIO
32	DWS Top 50 Europa	TZI06	DWS Polska FIO Top 50 Europa
33	LM Akcji	CZA17	LM Akcji FIO
34	SKOK Aktywny Zmiennej Alokacji	DZS10	SKOK FIO Aktywny Zmiennej Alokacji
35	Pioneer Rynków Wschodzących	HZA22	Pioneer Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących
36	Pioneer Akcji Europejskich	HZA23	Pioneer Akcji Europejskich FIO

\* Dostępność funduszu w ramach ubezpieczenia IPI Strefa Zysku potwierdza Agent Ubezpieczeniowy

### 3. Likwidacja funduszu

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego PZU Życie SA zlikwiduje fundusz, który lokuje aktywa w likwidowany fundusz inwestycyjny na podstawie § 9 Regulaminu.

### 4. Czasowe zamknięcie funduszu

W przypadku czasowego zamknięcia funduszu inwestycyjnego PZU Życie SA

czasowo zamknie fundusz, który lokuje aktywa w zamykany fundusz inwestycyjny na podstawie § 10 Regulaminu.

### 5. Postanowienia końcowe

Niniejsza strategia wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i ma zastosowanie do umów 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



Rafał Grodzicki

# Ogólne warunki dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na wypadek śmierci

Kod warunków: ZUIP31

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na wypadek śmierci zawieranych jako umowy ubezpieczenia dodatkowego do umów wskazanego przez PZU Życie SA indywidualnego ubezpieczenia na życie zwanego ubezpieczeniem podstawowym.
2. Jeżeli niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia nie stanowią odmiennie, określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia podstawowego, używane są w niniejszych ogólnych warunkach w takim samym znaczeniu.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 2

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego.

### § 3

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczającego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.

## ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY

### § 4

PZU Życie SA z tytułu umowy ubezpieczenia dodatkowego wypłaca świadczenie w przypadku śmierci ubezpieczającego w wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu śmierci ubezpieczającego.

## ZAWARCIE UMOWY

### § 5

1. Umowa ubezpieczenia dodatkowego może zostać zawarta wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia podstawowego albo w trakcie jej trwania – w terminach określonych przez PZU Życie SA.
2. Ubezpieczającym może być osoba, która w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego ukończyła 18 rok życia i nie przekroczyła 64 roku życia.

### § 6

1. Podstawą do zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego wraz z umową ubezpieczenia podstawowego jest złożenie dokumentów wymaganych przy zawarciu umowy ubezpieczenia podstawowego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. PZU Życie SA może zażądać dodatkowej dokumentacji dotyczącej oceny ryzyka.
3. Podstawą do zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia podstawowego jest złożenie następujących dokumentów:
  - 1) wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia dodatkowego,
  - 2) wniosku medycznego,
  - 3) dokumentów dotyczących oceny ryzyka, o ile wymagane są przez PZU Życie SA,
  - 4) innych dokumentów – na życzenie PZU Życie SA.
4. PZU Życie SA ponosi koszty zleconych przez siebie pisemnie badań i opinii dotyczących medycznej oceny ryzyka.
5. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego.
6. Na podstawie dokumentów, o których mowa w ust. 1, 2 i 3,

PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do zaproponowania zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego na zmienionych warunkach.

7. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia dodatkowego na piśmie.

## CZAS TRWANIA UMOWY

### § 7

1. Umowa ubezpieczenia dodatkowego zawierana jest na 1 rok ubezpieczeniowy, z tym że jeżeli jest zawierana pomiędzy rocznicami umowy, zostaje zawarta na okres do najbliższej rocznicy umowy.
2. Umowa ubezpieczenia dodatkowego zostaje przedłużona na kolejne okresy roczne, o ile obowiązuje umowa ubezpieczenia podstawowego i żadna ze stron nie postanowi inaczej, z tym że oświadczenie wyrażające wolę nieprzedłużenia umowy ubezpieczenia dodatkowego na kolejny okres powinno być złożone do wiadomości drugiej strony na piśmie na 30 dni przed upływem okresu, na jaki umowa ubezpieczenia dodatkowego została zawarta.

### § 8

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia dodatkowego w terminie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego.
2. W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia dodatkowego PZU Życie SA pobiera opłatę za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego, naliczoną za okres, w którym PZU Życie SA udzielał ubezpieczającemu ochrony ubezpieczeniowej.
3. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia podstawowego skutkuje odstąpieniem od umowy ubezpieczenia dodatkowego.
4. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia dodatkowego nie skutkuje odstąpieniem od umowy ubezpieczenia podstawowego.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY

### § 9

1. Umowa ubezpieczenia dodatkowego może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie. Umowa ubezpieczenia dodatkowego rozwiązuje się z końcem miesiąca ubezpieczeniowego, w którym PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia podstawowego skutkuje wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia dodatkowego ze skutkiem natychmiastowym.
3. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia dodatkowego nie skutkuje wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia podstawowego.

## SUMA UBEZPIECZENIA

### § 10

1. Ubezpieczający ma prawo wyboru wysokości początkowej sumy ubezpieczenia spośród sum ubezpieczenia określonych w tabeli opłat i limitów.
2. Najpóźniej w terminie 45 dni przed rocznicą umowy PZU Życie SA może pisemnie zaproponować nową wysokość sumy ubezpieczenia, a tym samym nową wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego.
3. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rezygnacji ze zmiany warunków, o której mowa w ust. 2, najpóźniej w terminie 14 dni przed rocznicą umowy. W przypadku rezygnacji

STREFA ZYSKU



ubezpieczającego ze zmiany warunków, obowiązuje dotychczasowa suma ubezpieczenia.

4. Nieprzekazanie przez ubezpieczającego pisemnego oświadczenia w terminie, o którym mowa w ust. 3, jest równoznaczne z akceptacją propozycji PZU Życie SA.

## OPLATA ZA RYZYKO

### § 11

1. PZU Życie SA pobiera opłatę za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego miesięcznie, poprzez umorzenie udziałów jednostkowych zapisanych na rachunku ubezpieczającego.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych, o którym mowa w ust.1, odbywa się w sposób określony w ogólnych warunkach ubezpieczenia podstawowego.
3. Wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego określa PZU Życie SA w zależności od płci, aktualnego wieku ubezpieczającego, aktualnej sumy ubezpieczenia i wyników oceny ryzyka.
4. Wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego za pierwszy rok ubezpieczeniowy określona jest we wniosku o zawarcie umowy. Ostateczną wysokość opłaty w pierwszym roku ubezpieczeniowym określa PZU Życie SA zgodnie z ust. 3 i po uzgodnieniu z ubezpieczającym potwierdza na piśmie.
5. W każdą rocznicę umowy, wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego, podlega automatycznej indeksacji w związku ze zmianą wieku ubezpieczającego i w zależności od oceny ryzyka, o czym PZU Życie SA informuje ubezpieczającego na piśmie, w terminie 45 dni przed rocznicą umowy.

## POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 12

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego rozpoczyna się zgodnie z zasadami przyjętymi w ubezpieczeniu podstawowym lub w przypadku zawarcia ubezpieczenia dodatkowego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia podstawowego w dniu wskazanym w potwierdzeniu zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego.

### § 13

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego kończy się w dniu zaistnienia jednej z okoliczności:

- 1) zakończenia odpowiedzialności PZU Życie SA w ubezpieczeniu podstawowym,
- 2) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia dodatkowego,
- 3) rocznicy umowy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ubezpieczający kończy 65 rok życia,
- 4) rozwiązania umowy ubezpieczenia dodatkowego w przypadku jej wypowiedzenia,
- 5) upływu czasu trwania umowy ubezpieczenia dodatkowego w przypadku jej nieprzedłużenia.

## WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 14

1. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w przypadku śmierci

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna

Dariusz Krzewina

ubezpieczającego jeżeli zostały spełnione łącznie poniższe warunki:

- 1) ubezpieczający 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 początku odpowiedzialności,
  - 3) przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez ubezpieczającego.
2. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w stosunku do ubezpieczającego jeżeli śmierć ubezpieczającego nastąpiła:
    - 1) wskutek samobójstwa ubezpieczającego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku odpowiedzialności PZU Życie SA,
    - 2) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych,
    - 3) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa.

## UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

### § 15

Prawo do świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczającego przysługuje uposażonemu wyznaczonemu z tytułu umowy ubezpieczenia podstawowego.

## WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 16

Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania wnioskujący składa w PZU Życie SA:

- 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,
- 2) akt zgonu ubezpieczającego,
- 3) kartę zgonu ubezpieczającego albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczającego, jeżeli śmierć ubezpieczającego nastąpiła w pierwszych trzech latach, licząc od zawarcia umowy,
- 4) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 17

W sprawach nie uregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach mają zastosowanie ogólne warunki ubezpieczenia podstawowego, przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.

### § 18

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzą w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/323/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lipca 2007 roku.

Członek Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna

Rafał Grodzicki

# Ogólne warunki dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

Kod warunków: NWIP32

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów dodatkowego indywidualnego ubezpieczenia na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem zawieranych jako umowy ubezpieczenia dodatkowego do umów wskazanego przez PZU Życie SA indywidualnego ubezpieczenia na życie zwanego ubezpieczeniem podstawowym.
2. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenie **nieszczęśliwy wypadek** oznacza przypadkowe, nagłe, niezależne od woli ubezpieczającego i stanu jego zdrowia, gwałtowne zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną, będące wyłączną oraz bezpośrednią przyczyną zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA.
3. Jeżeli niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia nie stanowią odmiennie, określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia podstawowego, używane są w niniejszych ogólnych warunkach w takim samym znaczeniu.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 2

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczającego.

### § 3

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczającego spowodowaną nieszczęśliwym wypadkiem, zaistniałą w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.

## ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY

### § 4

PZU Życie SA z tytułu umowy ubezpieczenia dodatkowego wypłaca świadczenie w przypadku śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem w wysokości sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu śmierci ubezpieczającego.

## ZAWARCIE UMOWY

### § 5

1. Umowa ubezpieczenia dodatkowego może zostać zawarta wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia podstawowego albo w trakcie jej trwania, w terminach określonych przez PZU Życie SA.
2. Ubezpieczającym może być osoba, która w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego ukończyła 18 rok życia i nie przekroczyła 64 roku życia.

### § 6

1. Podstawą do zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego wraz z umową ubezpieczenia podstawowego jest złożenie dokumentów wymaganych przy zawarciu umowy ubezpieczenia podstawowego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. PZU Życie SA może zażądać dodatkowej dokumentacji dotyczącej oceny ryzyka.
3. Podstawą do zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia podstawowego jest złożenie następujących dokumentów:
  - 1) wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia dodatkowego,
  - 2) wniosku medycznego,
  - 3) dokumentów dotyczących oceny ryzyka, o ile wymagane są przez PZU Życie SA,

- 4) innych dokumentów – na życzenie PZU Życie SA.
4. PZU Życie SA ponosi koszty zleconych przez siebie pisemnie badań i opinii dotyczących medycznej oceny ryzyka.
5. PZU Życie SA może odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego.
6. Na podstawie dokumentów, o których mowa w ust. 1, 2 i 3, PZU Życie SA zastrzega sobie prawo do zaproponowania zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego na zmienionych warunkach.
7. PZU Życie SA potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia dodatkowego na piśmie.

## CZAS TRWANIA UMOWY

### § 7

1. Umowa ubezpieczenia dodatkowego zawierana jest na 1 rok ubezpieczeniowy, z tym że jeżeli jest zawierana pomiędzy rocznicami umowy, zostaje zawarta na okres do najbliższej rocznicy umowy.
2. Umowa ubezpieczenia dodatkowego zostaje przedłużona na kolejne okresy roczne, o ile obowiązuje umowa ubezpieczenia podstawowego i żadna ze stron nie postanowi inaczej, z tym że oświadczenie wyrażające wolę nieprzedłużenia umowy ubezpieczenia dodatkowego na kolejny okres powinno być złożone do wiadomości drugiej strony na piśmie na 30 dni przed upływem okresu, na jaki umowa ubezpieczenia dodatkowego została zawarta, z zastrzeżeniem § 11 ust. 5.

### § 8

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia dodatkowego w terminie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego.
2. W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia dodatkowego PZU Życie SA pobiera opłatę za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego, naliczoną za okres, w którym PZU Życie SA udzielał ubezpieczającemu ochrony ubezpieczeniowej.
3. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia podstawowego skutkuje odstąpieniem od umowy ubezpieczenia dodatkowego.
4. Odstąpienie od umowy ubezpieczenia dodatkowego nie skutkuje odstąpieniem od umowy ubezpieczenia podstawowego.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY

### § 9

1. Umowa ubezpieczenia dodatkowego może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie. Umowa ubezpieczenia dodatkowego rozwiązuje się z końcem miesiąca ubezpieczeniowego, w którym PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia podstawowego skutkuje wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia dodatkowego ze skutkiem natychmiastowym.
3. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia dodatkowego nie skutkuje wypowiedzeniem umowy ubezpieczenia podstawowego.

## SUMA UBEZPIECZENIA

### § 10

1. Ubezpieczający ma prawo wyboru wysokości początkowej sumy ubezpieczenia spośród sum ubezpieczenia określonych w tabeli opłat i limitów.
2. Najpóźniej w terminie 45 dni przed rocznicą umowy PZU Życie SA może pisemnie zaproponować nową wysokość

STREFA ZYSKU



sumy ubezpieczenia, a tym samym nową wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego.

3. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rezygnacji ze zmiany warunków, o której mowa w ust. 2, najpóźniej w terminie 14 dni przed rocznicą umowy. W przypadku rezygnacji ubezpieczającego ze zmiany warunków, obowiązuje dotychczasowa suma ubezpieczenia.
4. Nieprzekazanie przez ubezpieczającego pisemnego oświadczenia w terminie, o którym mowa w ust. 3, jest równoznaczne z akceptacją propozycji PZU Życie SA.

## OPLATA ZA RYZYKO

### § 11

1. PZU Życie SA pobiera opłatę za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego miesięcznie, poprzez umorzenie udziałów jednostkowych zapisanych na rachunku ubezpieczającego.
2. Umorzenie udziałów jednostkowych, o którym mowa w ust. 1 odbywa się w sposób określony w ogólnych warunkach ubezpieczenia podstawowego.
3. Wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego jest uzależniona od aktualnej sumy ubezpieczenia i wyników oceny ryzyka.
4. Wysokość opłaty za ryzyko z tytułu ubezpieczenia dodatkowego za pierwszy rok ubezpieczeniowy określona jest we wniosku o zawarcie umowy. Ostateczną wysokość opłaty w pierwszym roku ubezpieczeniowym określa PZU Życie SA zgodnie z ust. 3 i po uzgodnieniu z ubezpieczającym potwierdza na piśmie.
5. Najpóźniej w terminie 45 dni przed upływem rocznego okresu, na jaki umowa ubezpieczenia dodatkowego została zawarta, PZU Życie SA może złożyć ubezpieczającemu propozycję nowej wysokości opłaty za ryzyko. Jeśli ubezpieczający, w terminie 30 dni przed upływem okresu na jaki umowa została zawarta, o którym mowa w § 7 ust. 2 nie złoży pisemnego oświadczenia o nieprzyjęciu propozycji nowej wysokości opłaty za ryzyko, oznacza to przedłużenie umowy ubezpieczenia dodatkowego na kolejny okres z uwzględnieniem nowej wysokości opłaty za ryzyko. Złożenie przez ubezpieczającego w terminie, o którym mowa w § 7 ust. 2 pisemnego oświadczenia o nieprzyjęciu propozycji nowej wysokości opłaty za ryzyko jest równoznaczne z wolą PZU Życie SA o nieprzedłużeniu umowy na dalszy okres.

## POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 12

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego rozpoczyna się zgodnie z zasadami przyjętymi w ubezpieczeniu podstawowym lub w przypadku zawarcia ubezpieczenia dodatkowego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia podstawowego w dniu wskazanym w potwierdzeniu zawarcia umowy ubezpieczenia dodatkowego.

### § 13

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczającego kończy się w dniu zaistnienia jednej z okoliczności:

- 1) zakończenia odpowiedzialności PZU Życie SA w ubezpieczeniu podstawowym,
- 2) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia dodatkowego,
- 3) rocznicy umowy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ubezpieczający kończy 65 rok życia,
- 4) rozwiązania umowy ubezpieczenia dodatkowego w przypadku jej wypowiedzenia,
- 5) upływu czasu trwania umowy ubezpieczenia dodatkowego w przypadku jej nieprzedłużenia.

## WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

### § 14

1. PZU Życie SA jest zwolniony z odpowiedzialności w przypadku śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem jeżeli zostały spełnione łącznie poniższe warunki:
  - 1) ubezpieczający 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 początku odpowiedzialności,
  - 3) przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością PZU Życie SA były okoliczności zatajone lub nieprawdziwie określone przez ubezpieczającego.
2. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w stosunku do ubezpieczającego za skutki nieszczęśliwego wypadku, który powstał:
  - 1) przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA,

- 2) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału ubezpieczającego w masowych rozruchach społecznych,
- 3) w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczającego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
- 4) podczas prowadzenia przez ubezpieczającego pojazdu:
  - a) jeżeli ubezpieczający nie miał uprawnień określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu,
  - b) jeżeli ubezpieczający był w stanie po spożyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości,
  - c) jeżeli pojazd nie posiadał aktualnego badania technicznego lub innych dokumentów warunkujących dopuszczenie do ruchu,
- 5) gdy ubezpieczający był w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, a spowodowało to nieszczęśliwy wypadek,
- 6) w wyniku samookaleczenia, usiłowania popełnienia lub popełnienia przez ubezpieczającego samobójstwa,
- 7) bezpośrednio w wyniku zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, użycia środków farmakologicznych bez względu na zastosowaną dawkę,
- 8) w wyniku uszkodzeń ciała spowodowanych leczeniem oraz zabiegami leczniczymi lub diagnostycznymi, bez względu na to przez kogo były wykonane, chyba że chodziło o leczenie bezpośrednich następstw nieszczęśliwego wypadku.

## UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

### § 15

Prawo do świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczającego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem przysługuje uposażonemu wyznaczonemu z tytułu umowy ubezpieczenia podstawowego.

## WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

### § 16

1. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania wnioskujący składa w PZU Życie SA:
  - 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,
  - 2) akt zgonu ubezpieczającego,
  - 3) kartę zgonu ubezpieczającego albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczającego,
  - 4) dokumenty potwierdzające śmierć ubezpieczającego wskutek nieszczęśliwego wypadku,
  - 5) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.
2. Prawo do świadczenia przysługuje, o ile z medycznego punktu widzenia istnieje normalny związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy nieszczęśliwym wypadkiem a śmiercią ubezpieczającego – na podstawie dokumentów dostarczonych do PZU Życie SA.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 17

W sprawach nie uregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach mają zastosowanie ogólne warunki ubezpieczenia podstawowego, przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.

### § 18

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzą w życie z dniem 1 sierpnia 2007 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/323/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lipca 2007 roku.

Prezes Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Dariusz Krzewina

Członek Zarządu  
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń  
na Życie Spółka Akcyjna



Rafał Grodzicki