

WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA EMERYTALNEGO POGODNA JESIEŃ DLA PRACOWNIKÓW I FUNKCJONARIUSZY PAŃSTWOWEJ STRAŻY POŻARNEJ

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsze warunki stosuje się do umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego zawartej z ubezpieczającym.

§ 2

Użyte w warunkach określenia oznaczają:

- 1) **PZU ŻYCIE S.A.** - Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 2) **ubezpieczający** - Jednostka Organizacyjna Państwowej Straży Pożarnej,
- 3) **ubezpieczony** - członek grupy, formalnie związanego z ubezpieczającym lub osobę fizyczną indywidualnie kontynuującą ubezpieczenie emerytalne,
- 4) **uposażony** - osobę fizyczną lub prawną wyznaczoną na piśmie przez ubezpieczonego, jako uprawnioną do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego,
- 5) **Fundusz** - wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną część aktywów PZU ŻYCIE S.A., tworzoną ze składek i powiększoną o dochody z tych inwestycji,
- 6) **wartość Funduszu** - sumę wartości wszystkich aktywów Funduszu, wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości,
- 7) **udziały jednostkowe w Funduszu** - jednostki o równej wartości służące do ustalenia proporcjonalnego udziału ubezpieczonego w Funduszu,
- 8) **rachunek udziałów** - rachunek prowadzony przez PZU ŻYCIE S.A. imiennie dla każdego ubezpieczonego, na którym ewidencjonowane są udziały jednostkowe w Funduszu w celu realizacji przyszłych świadczeń na rzecz ubezpieczonego lub uposażonego; wszystkie rachunki dla danego ubezpieczonego są zakładane i prowadzone oddzielnie, po jednym rachunku na każdą umowę ubezpieczenia do której jest przypisany ubezpieczony,
- 9) **wartość udziału jednostkowego w Funduszu** - wartość Funduszu podzieloną przez liczbę wszystkich udziałów jednostkowych w Funduszu, zgromadzonych na rachunkach udziałów do chwili wyceny Funduszu; początkową wartość udziału jednostkowego w Funduszu ustali PZU ŻYCIE S.A.,
- 10) **wartość rachunku udziałów** - iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i aktualnej wartości udziału jednostkowego w Funduszu,
- 11) **wiek emerytalny** - wiek, w którym ubezpieczony nabywa prawo do świadczenia z tytułu dożycia; przyjmuje się, że wiek ten wynosi 60 lat lub też przypada w chwili wcześniejszego uzyskania przez ubezpieczonego uprawnień emerytalnych z ubezpieczenia społecznego lub uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy z ubezpieczenia społecznego,
- 12) **kwota wykupu** - iloczyn liczby udziałów jednostkowych zgromadzonych na rachunku udziałów i wartości udziału jednostkowego w Funduszu, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty, pomniejszony o opłatę likwidacyjną.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

Z tytułu umowy ubezpieczenia PZU ŻYCIE S.A. wypłaca:

- 1) uposażonemu w przypadku śmierci ubezpieczonego przed osiągnięciem wieku emerytalnego – świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, określonej w § 4,
- 2) ubezpieczonemu w przypadku dożycia wieku emerytalnego – wartość rachunku udziałów, ustaloną przy wycenie Funduszu, najbliższej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty.

§ 4

1. Sumę ubezpieczenia stanowi:

- 1) wartość rachunku udziałów ustalona przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zakwalifikowania świadczenia do wypłaty oraz
 - 2) dodatkowa kwota w wysokości 10 % wartości rachunku udziałów, obliczona na podstawie wartości rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po dacie zgonu z zastrzeżeniem § 30.
2. Łączna wysokość dodatkowej kwoty, o której mowa w ust. 1 pkt 2, ze wszystkich przypisanych ubezpieczonemu rachunków udziałów, nie może przekroczyć 10.000 zł.

§ 5

1. PZU ŻYCIE S.A. wypłaca kwotę wykupu, jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił:

- 1) wskutek samobójstwa ubezpieczonego, popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat trwania ubezpieczenia,
 - 2) wskutek działań wojennych.
2. Jeżeli zgon ubezpieczonego nastąpił wskutek umyślnego przestępstwa popełnionego przez uposażonego, uposażony ten traci prawo do świadczenia.

§ 6

1. Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej uposażonych. W przypadku, gdy wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed zgonem ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia z powodu, o którym mowa w § 5 ust. 2, wówczas ich udziały w świadczeniach określonych odpowiednio w § 4 lub § 5 zostaną proporcjonalnie rozdzielone pomiędzy pozostałych przy życiu uposażonych.
2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego, albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed zgonem ubezpieczonego, albo utracili prawo do świadczenia z powodu, o którym mowa w § 5 ust. 2, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według następującej kolejności:
- 1) małżonek,
 - 2) dzieci,
 - 3) rodzice,
 - 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.

§ 7

1. Umowa ubezpieczenia może być rozszerzona o ryzyka dodatkowe.
2. Każdorazowe rozszerzenie umowy powoduje wprowadzenie dodatkowej składki za ponoszone ryzyko.

UMOWA UBEZPIECZENIA

§ 8

Ubezpieczający może zawrzeć umowę ubezpieczenia z PZU ŻYCIE S.A. bez względu na liczbę osób w grupie przystępującej do ubezpieczenia.

§ 9

W celu zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczający składa do PZU ŻYCIE S.A.:

- 1) wniosek na formularzu PZU ŻYCIE S.A.,
- 2) deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia członków grupy,
- 3) wykaz wpłaconych składek,
- 4) kopię potwierdzenia przelewu pierwszych składek.

§ 10

1. Członkowie grupy składają deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia.
2. Deklaracje są przekazywane do PZU ŻYCIE S.A., a po ich zwróceniu przechowuje je ubezpieczający, jako dowody przystąpienia członków grupy do ubezpieczenia.
3. Deklaracje przystąpienia do ubezpieczenia członków grupy, którzy przystępują w czasie trwania umowy ubezpieczenia, ubezpieczający przesyła do PZU ŻYCIE S.A. wraz z wykazem wpłacanych składek (§ 19 ust. 2).

§ 11

Jeżeli ubezpieczeni samodzielnie opłacają składki w całości lub w części, wówczas wyrażają zgodę na potrącanie składek z ich wynagrodzenia za pracę lub zobowiązują się do wpłacania składek do kasy ubezpieczającego lub na jego konto.

§ 12

1. Ubezpieczony wyznacza uposażonych w deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia.
2. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie zmienić uposażonego.

§ 13

1. PZU ŻYCIE S.A. potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia wystawieniem polis przez Inspektorat Centralny PZU ŻYCIE S.A. Do poszczególnych polis zostanie dołączone pismo, w którym będzie wskazany numer konta, na które należy wpłacać składki.
2. Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą przekazania polisy ubezpieczającemu.
3. PZU ŻYCIE S.A. ma prawo do kontrolowania prawidłowości obsługi ubezpieczenia przez ubezpieczającego.

§ 14

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w okresie 30. dni (osoba fizyczna) lub 7. dni (osoba prawna) od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. W przypadku odstąpienia od umowy, PZU ŻYCIE S.A. zwraca kwotę zainwestowanej części składki.

§ 15

W przypadku zmiany grupy przez ubezpieczonego istnieje możliwość przeniesienia rachunku udziałów do nowej grupy albo indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia (§ 26 – 30).

§ 16

1. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub PZU ŻYCIE S.A., dotyczące umowy ubezpieczenia, powinny być składane na piśmie za pokwitowaniem przyjęcia lub przesłane listem poleconym.
2. Pismo PZU ŻYCIE S.A. skierowane pod ostatni znany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne po upływie 30 dni od daty wysłania, choćby nie dotarło do adresata.

§ 17

1. Umowa ubezpieczenia może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Jeżeli część lub całość składek płać ubezpieczeni, muszą oni wyrazić zgodę na wypowiedzenie umowy.

SKŁADKA

§ 18

1. Składka na ubezpieczenie jest opłacana przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego albo przez obu w ustalonych częściach.
2. Jeżeli składka jest opłacana w części przez ubezpieczonych, ubezpieczający jest obowiązany do potrącania ubezpieczonym składek w odpowiedniej wysokości, z wynagrodzeń netto za pracę oraz wypłacanych zasiłków, o ile ubezpieczeni upoważnili go do tego w deklaracjach przystąpienia do ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający nie jest uprawniony do potrącania składki za osoby, za osoby które przestają być formalnie z nim związane. W razie potrącenia takich składek podlegają one zwrotowi i nie wywołują skutków prawnych.
4. Minimalna składka miesięczna za pracownika ubezpieczonego w grupowym ubezpieczeniu emerytalnym POGODNA JESIEŃ w chwili zawierania umowy ubezpieczenia wynosi 25 zł (słownie: dwadzieścia pięć złotych).

§ 19

1. Ubezpieczający wpłaca okresowo, na konto PZU ŻYCIE S.A., składki za ubezpieczonych w terminach ustalonych w polisie.
2. Przy każdej wpłacie ubezpieczający jest obowiązany do sporządzania wykazu składek na druku PZU ŻYCIE S.A.
3. Na udziały jednostkowe zamieniane jest 97 % składki.

§ 20

Ubezpieczający lub ubezpieczony może dokonywać dodatkowych wpłat w ustalonych w polisie terminach opłacania składek.

§ 21

1. Wartość wpłaconej za ubezpieczonego składki jest wyrażona liczbą udziałów jednostkowych w Funduszu, obliczoną przy wycenie Funduszu, najbliższej po wpłynięciu składki na konto PZU ŻYCIE S.A.
2. Nowe udziały jednostkowe w Funduszu są dopisywane do indywidualnego rachunku udziałów ubezpieczonego. Ubezpieczony jest okresowo, nie rzadziej niż raz w roku, informowany o wartości jego rachunku udziałów.

3. Z rachunku udziałów może być odliczana liczba udziałów jednostkowych odpowiadająca okresowym kosztom obsługi, jak również liczba udziałów jednostkowych obliczona w związku z zastosowaniem § 71
4. Okresowe koszty obsługi, o których mowa w ust. 3, wynoszą 1 zł miesięcznie.

§ 22

Środki pieniężne pochodzące ze składek za ubezpieczenie inwestowane są w instrumenty finansowe dostępne na rynku kapitałowym. Dochód z inwestycji finansowych powiększa wartość Funduszu.

§ 23

1. Wartość Funduszu jest wyznaczana na koniec dnia wyceny Funduszu.
2. Wartość Funduszu jest pomniejszana o bieżące opłaty administracyjne, opłaty z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego oraz koszty prowadzenia działalności inwestycyjnej.
3. Bieżące opłaty administracyjne, o których mowa w ust. 2, nie mogą przekroczyć wartości 15 % stopy przychodu z lokat Funduszu i jednocześnie maksymalnie mogą wynosić 3 % wartości aktywów Funduszu w skali roku.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE S.A.

§ 24

Odpowiedzialność PZU ŻYCIE S.A. w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczonych rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wpłynięcia pierwszej składki na konto PZU ŻYCIE S.A.

§ 25

Odpowiedzialność PZU ŻYCIE S.A. z tytułu umowy grupowego ubezpieczenia emerytalnego, w odniesieniu do poszczególnych ubezpieczonych wygasa z chwilą:

- 1) śmierci ubezpieczonego,
- 2) wypłaty całej wartości rachunku udziałów po dożyciu wieku emerytalnego,
- 3) wypłaty kwoty całkowitego wykupu,
- 4) gdy wartość rachunku udziałów spada do zera.

INDYWIDUALNE KONTYNUOWANIE UBEZPIECZENIA

§ 26

Prawo do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu, który przestał być członkiem grupy.

§ 27

Ubezpieczający jest obowiązany informować ubezpieczonych odchodzących z grupy o ich uprawnieniach do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia oraz pośredniczyć w załatwianiu formalności z tym związanych.

§ 28

Osoba, która zamierza indywidualnie kontynuować ubezpieczenie:

- 1) składa wniosek na wzorze formularza PZU ŻYCIE S.A. za pośrednictwem ubezpieczającego (lub bezpośrednio w PZU ŻYCIE S.A.),

- 2) otrzymuje z PZU ŻYCIE S.A. dokument ubezpieczenia i książeczkę przekazów opłat składek,
- 3) przejmuje w pełni obowiązek opłaty składek za ubezpieczenie,
- 4) opłaca składki za pośrednictwem urzędów pocztowych lub banków.

§ 29

Minimalna składka miesięczna w okresie indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia wynosi 25 zł (słownie: dwadzieścia pięć złotych).

§ 30

Przy indywidualnym kontynuowaniu ubezpieczenia dodatkowa kwota w wysokości 10 % wartości rachunku udziałów wypłacana w przypadku śmierci ustalana jest na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów w ostatnich 6 miesiącach przed datą zgonu, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.

WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 31

1. Prawo do całkowitego lub częściowego wykupu ubezpieczenia przysługuje ubezpieczonemu w każdej chwili, jeśli od daty wpłacenia pierwszej składki za ubezpieczonego upłynęły dwa lata, z zastrzeżeniem § 5.
2. Opłaty likwidacyjne, o których mowa w § 2 pkt 12, wynoszą:
 - 1) 10 % w trzecim roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 2) 9 % w czwartym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 3) 8 % w piątym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 4) 7 % w szóstym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 5) 6 % w siódmym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 6) 5 % w ósmym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 7) 4 % w dziewiątym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 8) 3 % w dziesiątym roku od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki,
 - 9) 2 % w jedenastym i kolejnych latach od wpłacenia przez danego ubezpieczonego pierwszej składki.

§ 32

1. Częściowego wykupu ubezpieczenia dokonuje się poprzez odliczenie z rachunku udziałów odpowiedniej liczby udziałów jednostkowych w Funduszu.
2. Ubezpieczony ma prawo do corocznego częściowego wykupu ubezpieczenia bez potrącenia opłaty likwidacyjnej. Wysokość corocznego wykupu nie może przekroczyć 10 % wartości jego rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie Funduszu, najbliższej po kolejnej rocznicy wpływu pierwszej składki za ubezpieczonego.
3. Kwota zwolniona od opłaty likwidacyjnej nie podlega kumulacji w kolejnych latach.
4. Wartość rachunku udziałów po dokonanych częściowym wykupie nie może być niższa od wartości minimalnej, określanej przez PZU ŻYCIE S.A.

WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

§ 33

W przypadku śmierci ubezpieczonego, PZU ŻYCIE S.A. wypłaca ustaloną w umowie sumę ubezpieczenia w terminie 21 dni po otrzymaniu:

- 1) prawidłowo wypełnionego formularza zgłoszenia zgonu ubezpieczonego,
- 2) deklaracji przystąpienia do grupowego ubezpieczenia emerytalnego,
- 3) aktu zgonu ubezpieczonego,
- 4) zaświadczenia lekarskiego stwierdzającego przyczynę śmierci, jeżeli zgon nastąpił w pierwszych dwóch latach trwania ubezpieczenia.

§ 34

Jeżeli świadczenie nie przysługuje, PZU ŻYCIE S.A. informuje o tym uposażonego na piśmie w terminie, o którym mowa w § 33, wskazując podstawę prawną, uzasadniającą odmowę wypłaty świadczenia.

§ 35

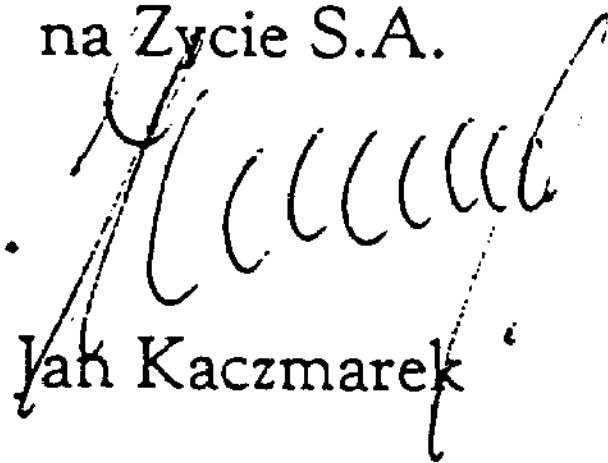
1. W przypadku dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego PZU ŻYCIE S.A. wypłaca wartość rachunku udziałów w zależności od wybranego przez ubezpieczonego wariantu emerytalnego w postaci:
 - 1) natychmiast płatnej renty znajdującej się w ofercie PZU ŻYCIE S.A.,
 - 2) wypłaty jednorazowej.
2. W celu uzyskania świadczenia ubezpieczony składa wniosek na druku PZU ŻYCIE S.A.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 36

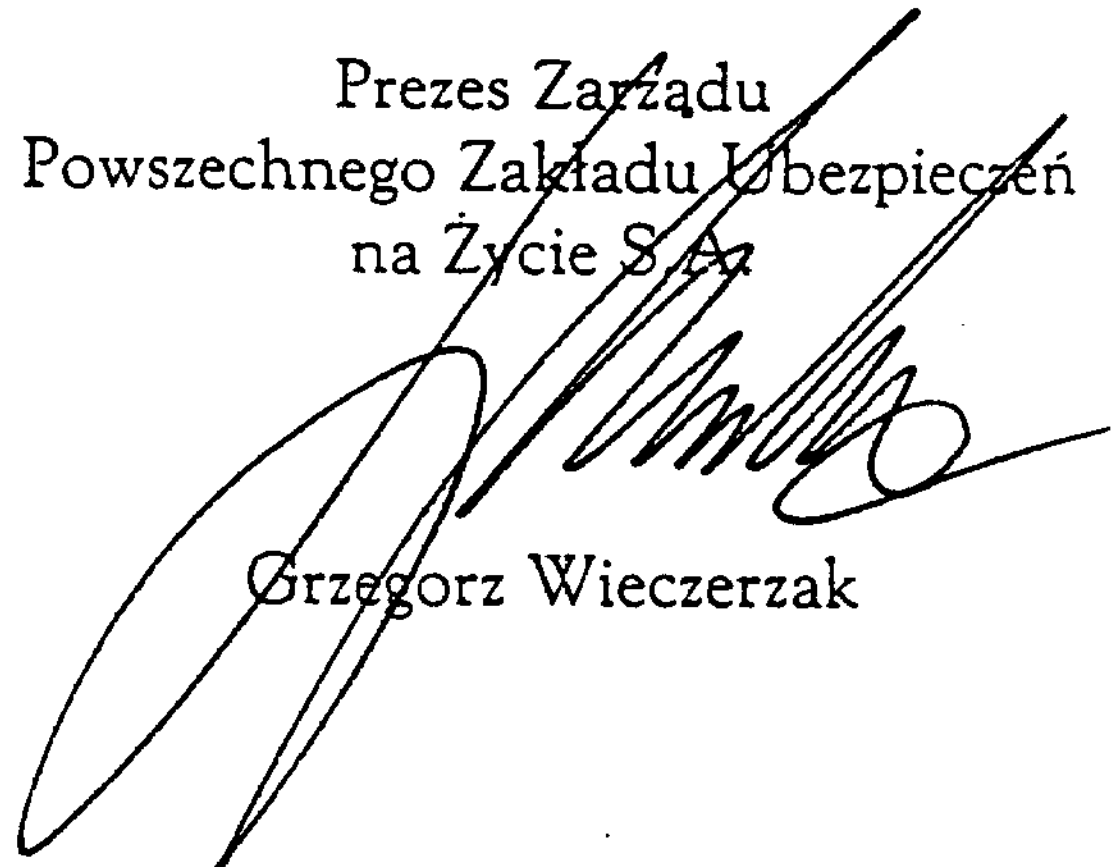
W porozumieniu z ubezpieczającym i ubezpieczonymi, do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych warunkach.

Członek Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie S.A.



Jan Kaczmarek

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie S.A.



Grzegorz Wieczerzak