

KARTA PRODUKTU

GRUPOWE UBEZPIECZENIE EMERYTALNE POGODNA JESIEŃ

Kod warunków: PJGP10 – ubezpieczenia grupowe
Kod warunków: PJKP10 – ubezpieczenia kontynuowane
Wersja Karty produktu z dnia 31 marca 2015 r.



Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku.

Karta produktu nie jest częścią umowy. Jest prezentowana w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

Karta produktu zawiera informacje o standardowych warunkach ubezpieczenia, które mogą się zmienić w wyniku indywidualnych uzgodnień między Ubezpieczającym a PZU Życie.

Przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do ubezpieczenia, Ubezpieczony powinien zapoznać się z Ogólnymi warunkami grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień (w tym regulaminem funduszy) oraz z innymi dokumentami, które określają warunki zastosowane w danej umowie ubezpieczenia i są podstawą przystąpienia do ubezpieczenia.

Ubezpieczony ma prawo dostępu do wszelkich materiałów informacyjnych, w tym do postanowień zawartej umowy ubezpieczenia oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie jego praw i obowiązków, w formie papierowej, elektronicznej lub w inny uzgodniony z nim sposób.

W przypadku pytań prosimy o kontakt pod numerem infolinii: 801 102 102.

I CEL PRODUKTU

• Oszczędzanie na emeryturę

Ubezpieczenie Pogodna Jesień to przede wszystkim forma oszczędzania na emeryturę, w ramach której wpłacane pieniądze są inwestowane w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (dalej: fundusz).

• Ochrona ubezpieczeniowa

Dodatkowo, udzielamy ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku śmierci ubezpieczonego, pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom przez niego wskazanym.

II CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający i ubezpieczony – kto zawiera umowę i czyje życie jest objęte ochroną

- Ubezpieczający to podmiot, który zawiera z nami umowę grupowego ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień na czas nieokreślony i przekazuje składki za ubezpieczonych.
- Ubezpieczony to osoba, która:
 - pozostaje w stosunku prawnym z ubezpieczającym,
 - przystąpiła do ubezpieczenia i jej życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową.

2. Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia

- Jeśli ubezpieczony przestał być członkiem grupy ma prawo do indywidualnego kontynuowania ubezpieczenia. W tym celu składa wniosek o zawarcie umowy indywidualnie kontynuowanej.
- W takim przypadku ubezpieczony z umowy grupowej staje się ubezpieczającym w umowie indywidualnie kontynuowanej.

3. Jaki jest zakres ubezpieczenia

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- osiągnięcie przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, który wynosi 60 lat dla kobiet i 65 lat dla mężczyzn, o ile ubezpieczony nie dokona jego zmiany. Wiek emerytalny może przypaść najwcześniej po dwóch latach licząc od końca roku kalendarzowego, w którym za ubezpieczonego wpłacono pierwszą składkę,
- śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie.

4. W co inwestowane są pieniądze wpłacane na ubezpieczenie

- Środki są inwestowane w fundusz Stabilna Pogodna Jesień.
- Celem funduszu jest stabilny wzrost jego wartości w długim okresie, przy zachowaniu realnej wartości inwestycji i zmniejszonym ryzyku.
- Fundusz inwestuje głównie w bezpieczne papiery wartościowe oraz lokaty bankowe.

III SKŁADKI UBEZPIECZENIOWE – ILE WYNOSZĄ, KIEDY SIĘ JE PŁACI, JAK MOŻE ZMIENIAĆ SIĘ ICH WYSOKOŚĆ

Rodzaj składki	Wysokość składki	Kto finansuje składki
Składka	<ul style="list-style-type: none">• dowolna kwota, z zastrzeżeniem, że minimalna wysokość składki dla grupy:<ul style="list-style-type: none">◦ do 50 osób to 50 zł,◦ powyżej 50 osób to 25 zł, miesięcznie od osoby;• 600 zł rocznie w przypadku indywidualnej kontynuacji umowy	Ubezpieczający, lub Ubezpieczony za pośrednictwem Ubezpieczającego
Składka dodatkowa	<ul style="list-style-type: none">• dowolna kwota	

- Za składki, po pobraniu opłaty z tytułu alokacji składki, nabywamy udziały jednostkowe. Udziały te zapisujemy na rachunku udziałów ubezpieczonego.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

Ochrona rozpoczyna się od dnia następnego po dniu wpłynięcia pierwszej składki na nasze konto.

Ochrona kończy się w dniu, w którym zaistnieje którakolwiek z poniższych okoliczności:

- wypłacimy wszystkie środki (całkowity wykup);
- wartość rachunku spadnie do zera;
- umrze ubezpieczony;
- wypłacimy wartość rachunku po dożyciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego.

V ŚWIADCZENIA I WYKUPY – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

1. Świadczenia

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Jak ustalimy wysokość świadczenia	Komu wypłacimy świadczenie	W jakim terminie wypłacimy świadczenie	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia
Zakres ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia				
W przypadku osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego	Wartość rachunku udziałów	<ul style="list-style-type: none"> • Na podstawie wartości rachunku udziałów w dniu najbliższej wyceny przypadającej po zakwalifikowaniu świadczenia do wypłaty 	Ubezpieczonemu	W ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia roszczenia	<ul style="list-style-type: none"> • zgłoszenie roszczenia
W przypadku śmierci ubezpieczonego	Wartość rachunku udziałów powiększoną o dodatkową kwotę w wysokości 10% wartości twojego rachunku, nie wyższą jednak niż 10 000 zł	<ul style="list-style-type: none"> • Na podstawie wartości rachunku udziałów z wyceny najbliższej po dacie zakwalifikowania świadczenia do wypłaty. Dodatkowa kwota w wysokości 10% wartości rachunku udziałów, obliczona na podstawie wartości rachunku udziałów, ustalonej przy wycenie funduszu, najbliższej po dacie śmierci ubezpieczonego. • W przypadku umowy ubezpieczenia indywidualnie kontynuowanego dodatkowa kwota wypłacana w przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie naszej odpowiedzialności ustalona zostanie na podstawie najniższej wartości rachunku udziałów z ostatnich 6 miesięcy 	<ul style="list-style-type: none"> • uposażonym lub • spadkobiercom ustawowym ubezpieczonego określonym w ogólnych warunkach ubezpieczenia – jeśli ubezpieczony nie wskazał uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia 	<ul style="list-style-type: none"> • w terminie 21 dni po otrzymaniu kompletu dokumentów 	<ul style="list-style-type: none"> • prawidłowo wypełniony formularz zgłoszenia zgonu ubezpieczonego; • deklarację przystąpienia do grupowego ubezpieczenia emerytalnego; • akt zgonu ubezpieczonego; • zaświadczenie lekarskie stwierdzające przyczynę śmierci, jeżeli zgon nastąpił w pierwszych dwóch latach trwania ubezpieczenia

2. Wykupy

- Ubezpieczenie umożliwia stały dostęp do środków – już od początku jego trwania Ubezpieczony ma możliwość wypłaty:
 - części środków (tzw. częściowego wykupu), przy czym wartość rachunku po wypłacie nie może być niższa niż 500 zł,
 - całości środków (tzw. całkowitego wykupu).
- Wartość częściowego wykupu jest równa wartości umorzonych udziałów jednostkowych pomniejszonej o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).
- Wartość całkowitego wykupu jest równa wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).

Dokumenty do wypłat z ubezpieczenia należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie. Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

VI OPŁATY – ILE WYNOŚĄ, KIEDY JE POBIERAMY I JAK JE OBLICZAMY

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Termin pobrania opłaty i sposób jej naliczenia																				
Opłata z tytułu alokacji składki	5% każdej składki	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • każdorazowo przed zamianą składki na udziały jednostkowe funduszu; • ze składki 																				
Opłata z tytułu zarządzania funduszem	2,25% wartości funduszu rocznie	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • w każdym dniu wyceny; • z funduszu 																				
Opłata administracyjna	1,80 zł miesięcznie	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • poprzez umorzenie udziałów jednostkowych; • z rachunku udziałów 																				
Opłata likwidacyjna jako % umarżanych udziałów jednostkowych	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rok umowy</th> <th>1-3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> <th>9</th> <th>10</th> <th>11 i kolejne lata</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Stawka opłaty</td> <td>10%</td> <td>9%</td> <td>8%</td> <td>7%</td> <td>6%</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> </tr> </tbody> </table>	Rok umowy	1-3	4	5	6	7	8	9	10	11 i kolejne lata	Stawka opłaty	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • przy wypłatach części lub całości środków z rachunku udziałów; • jako procent umarżanych udziałów jednostkowych
	Rok umowy	1-3	4	5	6	7	8	9	10	11 i kolejne lata												
Stawka opłaty	10%	9%	8%	7%	6%	5%	4%	3%	2%													
W każdym roku ubezpieczony może wypłacić 10% wartości rachunku udziałów bez potrącenia opłaty likwidacyjnej																						
Opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ubezpieczonego	Wyższa z wartości: <ul style="list-style-type: none"> • 0,05% wartości funduszu rocznie lub • współczynnik W – zasady kalkulacji współczynnika W określone są w wykazie oferowanych funduszy 	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • w każdym dniu wyceny; • z funduszu 																				
Opłata z tytułu doręczenia informacji rocznej i informacji półrocznej o ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym	20 zł za każdą informację	Pobieramy: <ul style="list-style-type: none"> • w dniu najbliższej wyceny, która przypada nie wcześniej niż 2 dni od wysłania informacji; • poprzez umorzenie udziałów jednostkowych; • z rachunku udziałów 																				

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY UBEZPIECZONY NIE MA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpi:
 - wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od początku naszej odpowiedzialności,
 - w wyniku działań wojennych lub czynnego udziału ubezpieczonego w masowych rozruchach społecznych.
- W takich przypadkach, wskazanej przez ubezpieczonego osobie (uposażonemu), wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻNA Odstąpić I Wypowiedzieć Umowę oraz jakie są tego konsekwencje

Umowa ubezpieczenia grupowego

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie 30 dni, a w przypadku gdy jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku ubezpieczony ma prawo do indywidualnej kontynuacji umowy lub może dokonać całkowitego wykupu.
- W każdej chwili ubezpieczony może zrezygnować z ubezpieczenia, składając ubezpieczającemu pisemne oświadczenie o rezygnacji. W takim przypadku, wypłacimy

ubezpieczonemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

Indywidualna kontynuacja ubezpieczenia

- Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. W takim przypadku zwrócimy ubezpieczającemu kwotę wpłaconych składek bez potrącenia żadnych kosztów.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę na piśmie, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W takim przypadku, wypłacimy ubezpieczającemu wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (całkowity wykup).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- Inwestycja w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe obarczona jest ryzykiem inwestycyjnym. Ponieważ sytuacja na rynkach się zmienia, wartość inwestycji może rosnąć lub maleć – w wyniku wzrostu lub spadku wartości udziałów jednostkowych. Dlatego należy liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanych pieniędzy.
- Wyniki, które fundusz osiągnął w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia takich samych wyników w przyszłości.
- Ubezpieczenie wiąże się z ryzykiem upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wierzytelności, jednak do kwoty nie większej niż równowartość

w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu:

- ogłoszenia upadłości lub
- oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
- umorzenia postępowania upadłościowego lub
- zarządzenia likwidacji przymusowej.

(Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz. U. z 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.)

X REKLAMACJE – JAK MOŻESZ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

- Reklamacje można złożyć pisemnie, elektronicznie lub osobiście.
- Pismo powinno zawierać dane osobowe osoby zgłaszającej i opis, czego dotyczy zgłoszenie.
- Reklamacje rozpatrujemy niezwłocznie – maksymalnie w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania. Jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć w tym terminie (np. nie otrzymamy wszystkich

dokumentów), poinformujemy osobę zgłaszającą pisemnie o przyczynie wydłużenia okresu rozpatrywania reklamacji, i dacie udzielenia odpowiedzi.

- Na reklamacje zawsze odpowiadamy na piśmie.
- Reklamacje można złożyć także do Rzecznika Ubezpieczonych lub Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.