



Ogólne warunki grupowego ubezpieczenia na życie kredytobiorców

kod warunków: KBGP30

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów grupowego ubezpieczenia na życie kredytobiorców.

§ 2

Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **PZU Życie SA** — Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna,
- 2) **ubezpieczający** — bank, który udzielił kredytu ubezpieczonemu, i zawarł umowę ubezpieczenia z PZU Życie SA,
- 3) **ubezpieczony** — osobę fizyczną, która jest kredytobiorcą kredytu udzielonego przez ubezpieczającego, i przystąpiła do ubezpieczenia,
- 4) **uposażony** — podmiot wskazany na piśmie przez ubezpieczonego, jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego,
- 5) **umowa** — umowę ubezpieczenia zawartą na wniosek ubezpieczającego z PZU Życie SA na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 6) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** — czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności,
- 7) **rocznica polisy** — każdą kolejną rocznicę daty określonej w umowie,
- 8) **niezdolność do pracy** — utrzymującą się w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA, dłużej niż 180 dni całkowitą, trwałą lub długotrwale niezdolność do wykonywania jakiejkolwiek pracy zarobkowej w dowolnym zawodzie oraz do samodzielnej egzystencji, będącą rezultatem nieszczęśliwego wypadku lub choroby,
- 9) **choroba** — stan organizmu polegający na nieprawidłowej reakcji układów lub narządów na bodźce środowiska zewnętrznego lub wewnętrznego,

- 10) **nieszczęśliwy wypadek** — nagłe zdarzenie wywołane gwałtownie działającą przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli ubezpieczonego,
- 11) **saldo kapitału kredytu** — kwotę udzielonego kredytu pomniejszoną o dotychczasowe spłaty kapitału.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

Przedmiotem ubezpieczenia jest:

- 1) życie ubezpieczonego,
- 2) zdrowie ubezpieczonego.

§ 4

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
 - 1) śmierć ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA,
 - 2) wystąpienie u ubezpieczonego niezdolności do pracy w okresie odpowiedzialności PZU Życie SA.
2. W przypadku śmierci ubezpieczonego PZU Życie SA wypłaca 100% aktualnej w dniu zdarzenia sumy ubezpieczenia.
3. W przypadku wystąpienia niezdolności do pracy PZU Życie SA wypłaca świadczenie w wysokości 100% sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu spełnienia warunków niezdolności do pracy, o których mowa w § 2 pkt 8.

ZAWARCIE UMOWY I PRZYSTĘPOWANIE DO UBEZPIECZENIA

§ 5

1. Podstawą zawarcia umowy jest złożenie wniosku o zawarcie umowy lub innych dokumentów i informacji niezbędnych do podjęcia decyzji o zawarciu umowy.



2. Przed zawarciem umowy PZU Życie SA przekazuje ubezpieczającemu, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia oraz obowiązujące formularze.

§ 6

1. Wraz z zawarciem umowy lub w trakcie jej trwania do ubezpieczenia może przystąpić osoba, która spełnia wymogi określone w umowie oraz w dniu złożenia deklaracji przystąpienia ukończyła 18 i nie ukończyła 64 roku życia.
2. Osoba przystępująca do ubezpieczenia składa deklarację przystąpienia.

§ 7

PZU Życie SA ma prawo odmówić zgody na przystąpienie do ubezpieczenia w zależności od wyników oceny ryzyka dokonanej na podstawie kwestionariusza zdrowotnego stanowiącego załącznik do deklaracji przystąpienia, o czym poinformuje ubezpieczającego na piśmie.

§ 8

W przypadku przedłużenia umowy na kolejny okres nie jest wymagane ponowne złożenie deklaracji przystąpienia.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 9

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym na 1 rok.
2. Umowa ubezpieczenia zostaje przedłużona na kolejne okresy roczne, o ile żadna ze stron nie postanowi inaczej, z tym że oświadczenie wyrażające wolę nieprzedłużenia umowy ubezpieczenia na kolejny okres powinno być złożone do wiadomości drugiej strony na piśmie na 30 dni przed upływem okresu, na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta.

§ 10

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 7 dni od zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego PZU Życie SA zwraca mu składkę pomniejszoną o jej część odpowiadającą okresowi odpowiedzialności.

WYPowiedzenie umowy

§ 11

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie z za-

chowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu.

2. W przypadku wypowiedzenia umowy istnieje obowiązek przekazywania składek do końca okresu wypowiedzenia.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 12

Ubezpieczający jest obowiązany:

- 1) udostępnić ubezpieczonym, przed odebraniem od nich deklaracji przystąpienia, obowiązujące ogólne warunki ubezpieczenia,
- 2) informować PZU Życie SA o zmianie wszelkich danych dotyczących ubezpieczającego,
- 3) informować PZU Życie SA o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA po podjęciu informacji o zajściu takiego zdarzenia,
- 4) przekazywać inne dokumenty uzgodnione przez strony umowy.

§ 13

1. Ubezpieczony ma prawo wskazać uposażonych.
2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać PZU Życie SA zmiany danych zawartych w deklaracji przystąpienia.

§ 14

1. PZU Życie SA jest obowiązany:
 - 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową,
 - 2) przekazywać ubezpieczającemu i ubezpieczonym pisemne informacje dotyczące zmiany warunków umowy lub zmiany prawa właściwego dla umowy, przed dokonaniem takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy,
 - 3) informować ubezpieczającego, ubezpieczonego i uprawnionych o zajściu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, oraz o dokumentach potrzebnych do ustalenia zobowiązania w terminie 7 dni od dnia zgłoszenia zdarzenia do PZU Życie SA,
 - 4) zawiadamiać uprawnionych, którzy zgłosili roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części,
 - 5) udostępniać ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz uprawnionym informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpo-



wiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązań z tytułu konkretnego zobowiązania, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo niedostępiania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.

ZMIANA UMOWY

§ 15

1. W porozumieniu z ubezpieczającym do umowy mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Wszelkie zmiany w umowie są dokonywane w drodze rokowań i potwierdzane w formie pisemnej, z wyjątkiem zmian, których dopuszczalny zakres określono w umowie. PZU Życie SA będzie informował ubezpieczonych na piśmie o zmianach dokonywanych w drodze rokowań i potwierdzonych w formie pisemnej.

SUMA UBEZPIECZENIA I SKŁADKA

§ 16

1. Ubezpieczający w porozumieniu z ubezpieczonym, w momencie przystąpienia ubezpieczonego do ubezpieczenia, ustala początkową wysokość sumy ubezpieczenia.
2. Jeżeli wysokość kredytu danego ubezpieczonego ustalona jest w innej walucie niż złoty, wysokość sumy ubezpieczenia jest ustalona zgodnie z ust. 1, w złotych, według kursu sprzedaży danej waluty na podstawie obowiązującej u ubezpieczającego tabeli kursów walut obcych w dniu podpisania przez ubezpieczonego umowy kredytu, powiększana o 12%.
3. W każdą rocznicę polisy, dla każdego ubezpieczonego, ubezpieczający ponownie ustala wysokość sumy ubezpieczenia uwzględniając saldo kapitału kredytu na dzień, o którym mowa w § 17.
4. W przypadku kredytów w walucie obcej, w każdą rocznicę polisy, dla każdego ubezpieczonego, ubezpieczający ponownie ustala wysokość sumy ubezpieczenia w złotych zgodnie z ust. 3, według kursu sprzedaży danej waluty na podstawie obowiązującej u ubezpieczającego tabeli kursów walut obcych w dniu, o którym mowa w § 17, powiększana o 12%.

§ 17

Ubezpieczający informuje pisemnie PZU Życie SA o wysokości sumy ubezpieczenia, ustalonej zgodnie z § 16 ust. 3 i 4, na 15 dni przed rocznicą polisy. W przypadku, gdy 15 dzień przed rocznicą polisy jest dniem wolnym od pracy, ubezpieczający przekazuje informacje pierwszego dnia roboczego następującego po ustalonym terminie.

§ 18

1. Wysokość składki ustalana jest indywidualnie dla każdego ubezpieczonego na podstawie wysokości sumy ubezpieczenia oraz wyników oceny ryzyka, zgodnie z taryfą składek, stanowiącą załącznik do umowy.
2. W każdą rocznicę polisy PZU Życie SA ponownie ustala nową wysokość składki na podstawie aktualnej sumy ubezpieczenia, ustalonej zgodnie z § 16, oraz taryfy składek i informuje o tym ubezpieczającego oraz ubezpieczonego.

§ 19

1. Składka pochodzi ze środków finansowych ubezpieczonego i jest pobierana:
 - 1) w przypadku pierwszej składki — w dniu uruchomienia kredytu lub innym terminie określonym przez ubezpieczającego,
 - 2) w przypadku kolejnych składek — najpóźniej do 5 dnia każdego miesiąca kalendarzowego za dany miesiąc.
2. Składka przekazywana jest przez ubezpieczającego z góry za miesiąc kalendarzowy, w pełnej wymaganej kwocie, w terminach ustalonych w umowie.
3. Składkę uważa się za przekazaną z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.

§ 20

Kwoty sumy ubezpieczenia oraz składka nie podlegają indeksacji.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 21

Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się w dniu, w którym spełnione zostały łącznie następujące warunki:

- 1) podpisanie deklaracji przystąpienia przez ubezpieczonego,
- 2) pobranie pierwszej składki.



§ 22

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

- 1) otrzymania przez PZU Życie SA oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy,
- 2) śmierci ubezpieczonego,
- 3) z końcem roku kalendarzowego, w którym ubezpieczony kończy 65 rok życia,
- 4) upływu 1 miesiąca, licząc od końca okresu, za który została przekazana ostatnia składka,
- 5) upływu czasu trwania umowy w przypadku jej nieprzedłużenia,
- 6) upływu okresu wypowiedzenia,
- 7) wypłaty świadczenia z tytułu niezdolności do pracy,
- 8) spłaty zobowiązań wynikających z umowy kredytowej.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 23

PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w przypadku:

- 1) śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych,
- 2) śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w wyniku popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
- 3) samobójstwa ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od początku odpowiedzialności w stosunku do tego ubezpieczonego,
- 4) śmierci ubezpieczonego, gdy prowadził on pojazd w stanie nietrzeźwości.

§ 24

1. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w okresie pierwszych trzech lat od początku odpowiedzialności w stosunku do ubezpieczonego w razie podania w deklaracji przystąpienia niezgodnych z prawdą informacji i oświadczeń istotnych dla oceny ryzyka, mających wpływ na zwiększenie prawdopodobieństwa zdarzenia objętego umową.
2. Odpowiedzialność PZU Życie SA nie obejmuje niezdolności do pracy będącej następstwem chorób lub stanów, o które PZU Życie SA zapytał w deklaracji przystąpienia, a które wystąpiły u ubezpieczonego przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego.

racji przystąpienia, a które wystąpiły u ubezpieczonego przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego.

§ 25

PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności z tytułu niezdolności do pracy będącej następstwem nieszczęśliwego wypadku zaistniałego przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego lub powstałej:

- 1) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału ubezpieczonego w masowych rozruchach społecznych,
- 2) w wyniku popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
- 3) podczas prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu:
 - a) jeżeli ubezpieczony nie miał uprawnień określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu,
 - b) jeżeli ubezpieczony był w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości,
- 4) gdy ubezpieczony był w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, a spowodowało to niezdolność do pracy,
- 5) w wyniku samookaleczenia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego samobójstwa,
- 6) 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 oraz w wyniku schorzeń spowodowanych nadużywaniem ww. substancji,
- 7) 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

§ 26

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu.



2. W przypadku wystąpienia u ubezpieczonego niezdolności do pracy prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczonemu.

§ 27

Ubezpieczony wyznacza uposażonych w deklaracji przystąpienia.

§ 28

1. W przypadku, gdy ubezpieczony wskazał kilku uposażonych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas przypadająca im część świadczenia zostanie rozdzielona proporcjonalnie pomiędzy pozostałych uposażonych.
2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa:
 - a) małżonek,
 - b) dzieci,
 - c) rodzice,
 - d) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.
3. Jeżeli uposażonym jest ubezpieczający, w przypadku zmiany uposażonego PZU Życie SA poinformuje ubezpieczającego o dokonaniu zmiany w najszybszym możliwym terminie, jednak nie później niż w ciągu 15 dni roboczych od dnia otrzymania informacji o tej zmianie.

§ 29

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

CESJA

§ 30

Ubezpieczony (cedent) ma prawo przeniesienia praw do świadczenia z tytułu niezdolności do pracy na inny podmiot (cesjonariusz).

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 31

1. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania wnioskujący składa do PZU Życie SA:
 - 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,
 - 2) w przypadku śmierci ubezpieczonego dodatkowo:

- a) akt zgonu ubezpieczonego,
- b) kartę zgonu albo — jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe — dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci, jeżeli śmierć była spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem lub jeżeli śmierć nastąpiła w pierwszych trzech latach od początku odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego,

- 3) w przypadku niezdolności do pracy — orzeczenie lekarskie podmiotu uprawnionego do orzekania niezdolności do pracy,
- 4) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia — na życzenie PZU Życie SA.
2. W przypadku wystąpienia u ubezpieczonego niezdolności do pracy PZU Życie SA decyduje o uznaniu roszczenia na podstawie dokumentacji, o której mowa w ust. 1 lub kieruje ubezpieczonego na komisyjne badania lekarskie.
3. PZU Życie SA ponosi koszty powołania i funkcjonowania komisji lekarskiej.

§ 32

Prawo do świadczenia z tytułu niezdolności do pracy przysługuje, o ile z medycznego punktu widzenia istnieje normalny związek przyczynowo-skutkowy pomiędzy nieszczęśliwym wypadkiem lub chorobą a niezdolnością do pracy.

§ 33

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego 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.

§ 34

1. Świadczenie wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.
2. W przypadku nieprzekazania składki w należnej wysokości, wysokość świadczenia zostaje odpowiednio zmniejszona o wartość nieprzekazanej części składki.
3. Nadpłacona składka powiększa należne świadczenie.



§ 35

1. W przypadku, gdy PZU Życie SA w związku z wykonaniem któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z umowy obowiązany jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiekolwiek 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.

§ 36

Jeżeli świadczenie nie przysługuje w całości lub w części, PZU Życie SA informuje o tym niezwłocznie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz podstawę prawną, uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wykonania zobowiązania.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 37

Powództwo o roszczenia wynikające z umowy można wytoczyć przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy albo sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej.

§ 38

W sprawach nie uregulowanych w ogólnych warunkach mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego.

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Frederik Hoogerbrug

go, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.

§ 39

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.
2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnione osoby i tylko w takim przypadku wywierają skutki określone w umowie.
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. Pismo PZU Życie SA skierowane pod ostatni wskazany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne z chwilą doręczenia albo po upływie 30 dni od daty wysłania.

§ 40

1. Niniejsze ogólne warunki wchodzi w życie z dniem 9 lutego 2004 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.
2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/45/2004 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lutego 2004 roku.

Wiceprezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Jerzy Kochański

POSTANOWIENIA DODATKOWE DO OGÓLNYCH WARUNKÓW GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE KREDYTOBIORCÓW



Kod warunków: KBGP30
Kod zmiany: DPM0004

Wprowadza się następujące zmiany w ogólnych warunkach grupowego ubezpieczenia na życie kredytobiorców (kod warunków KBGP30) zatwierdzonych uchwałą nr UZ/45/2004 Zarządu PZU Życie SA z dnia 4 lutego 2004 r.:

§ 1

1. W § 2 dotychczasowy pkt 4 w brzmieniu:

„4) uposażony – podmiot wskazany na piśmie przez ubezpieczonego, jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego,”

otrzymuje brzmienie:

„4) uposażony – podmiot wskazany przez ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego,”

2. W § 11 skreśla się ust. 2 w brzmieniu:

„2. W przypadku wypowiedzenia umowy istnieje obowiązek przekazywania składek do końca okresu wypowiedzenia.”

3. W § 12 dotychczasowy pkt 2 w brzmieniu:

„2) informować PZU Życie SA o zmianie wszelkich danych dotyczących ubezpieczającego,”

otrzymuje brzmienie:

„2) informować PZU Życie SA o zmianie własnych danych teleadresowych,”

4. Dotychczasowy § 13 w brzmieniu:

„§ 13

1. Ubezpieczony ma prawo wskazać uposażonych.

2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać PZU Życie SA zmiany danych zawartych w deklaracji przystąpienia.”

otrzymuje brzmienie:

„§ 13

1. Ubezpieczony ma prawo:

1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie okresu odpowiedzialności PZU Życie SA,

2) w każdej chwili zrezygnować z ubezpieczenia, składając ubezpieczającemu pisemne oświadczenie o rezygnacji, która skutkuje końcem odpowiedzialności określonym w § 22 pkt 9.

2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać PZU Życie SA zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich oraz uposażonych, zawartych w deklaracji przystąpienia.”

5. W § 14:

1) w ust. 1 pkt 5 skreśla się sformułowanie „z zastrzeżeniem ust. 2.”;

2) skreśla się ust. 2 w brzmieniu:

„2. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo nieudostępniania informacji i dokumentów, których udostępnienie byłoby sprzeczne z obowiązującymi przepisami prawa.”

6. W § 22:

1) dotychczasowy pkt 6 w brzmieniu:

„6) upływu okresu wypowiedzenia,”

otrzymuje brzmienie:

„6) końca okresu, za który przekazano składkę, w przypadku rozwiązania umowy z powodu jej wypowiedzenia lub nieprzedłużenia,”;

2) dodaje się pkt 9 w brzmieniu:

„9) końca okresu, za który przekazano składkę, w przypadku złożenia ubezpieczającemu oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia przez ubezpieczonego.”

7. W § 23:

1) dotychczasowy pkt 1 w brzmieniu:

„1) śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału w masowych rozruchach społecznych,”

otrzymuje brzmienie:

„1) śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych,”;

2) dotychczasowy pkt 4 w brzmieniu:

„4) śmierci ubezpieczonego, gdy prowadził on pojazd w stanie nietrzeźwości,”

otrzymuje brzmienie:

„4) śmierci ubezpieczonego, gdy prowadził on pojazd w stanie nietrzeźwości, o ile stan ten miał wpływ na zajście zdarzenia,”

8. W § 25:

1) dotychczasowy pkt 1 w brzmieniu:

„1) w wyniku działań wojennych, aktów terroru lub udziału ubezpieczonego w masowych rozruchach społecznych,”

otrzymuje brzmienie:

„1) w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych,”;

2) dotychczasowy pkt 3 w brzmieniu:

„3) podczas prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu:

a) jeżeli ubezpieczony nie miał uprawnień

określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu,

b) jeżeli ubezpieczony był w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości,”

otrzymuje brzmienie:

„3) podczas prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu:

a) jeżeli ubezpieczony nie miał uprawnień określonych w stosownych przepisach prawa do prowadzenia danego pojazdu,

b) jeżeli ubezpieczony był w stanie po użyciu alkoholu albo w stanie nietrzeźwości, o ile okoliczności, o których mowa w lit. a lub b miały wpływ na zajście zdarzenia,”

9. W § 28 dotychczasowy ust. 2 w brzmieniu:

„2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa:

- a) małżonek,
- b) dzieci,
- c) rodzice,
- d) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego.”

otrzymuje brzmienie:

„2. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa:

- 1) małżonek w całości,
- 2) dzieci w częściach równych,
- 3) rodzice w częściach równych,
- 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego w częściach równych.”

10. W § 31 dotychczasowy ust. 1 oraz pkt 1 w brzmieniu:

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

- 1) wypełniony formularz zgłoszenia roszczenia,”

otrzymują brzmienie:

„1. Wnioskujący o wykonanie zobowiązania składa do PZU Życie SA:

- 1) zgłoszenie roszczenia,”

11. Dotychczasowy § 33 w brzmieniu:

„§ 33

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego 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.”

otrzymuje brzmienie:

„§ 33

1. PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania kompletu dokumentów uzasadniających wykonanie zobowiązań, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego albo wysokości zobowiązania okazało się niemożliwe, PZU Życie SA wykonuje zobowiązanie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, z tym, że bezsporna część świadczenia zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 1.”

12. Dotychczasowy § 39 w brzmieniu:

„§ 39

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.
2. Wszystkie dokumenty związane z umową powinny być wypełnione prawidłowo i całkowicie przy użyciu obowiązujących formularzy PZU Życie SA, podpisane przez uprawnioną osobę i tylko w takim przypadku wywierają skutki określone w umowie.
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. Pismo PZU Życie SA skierowane pod ostatni wskazany adres ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego wywiera skutki prawne z chwilą doręczenia albo po upływie 30 dni od daty wysłania.”

otrzymuje brzmienie:

„§ 39

1. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia PZU Życie SA mające związek z umową wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.
2. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia, mające związek z umową, kierowane do PZU Życie SA, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez ubezpieczającego i PZU Życie SA i wywierają skutek prawny z chwilą doręczenia.
3. PZU Życie SA, ubezpieczający i ubezpieczony obowiązani są informować o każdej zmianie adresów.”

13. Dodaje się § 40 w brzmieniu:

„§ 40

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 organizacyjne lub Centralę PZU Życie SA zgodnie z zakresem ich działania.
3. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania, i udziela pisemnej odpowiedzi, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia w powyższym terminie, zawiadamia pisemnie wnoszącego o przyczynie zwłoki i nowym terminie rozpatrzenia.
4. Z tytułu umowy przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Ubezpieczonych lub zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
5. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.”

14. Dotychczasowy § 40 otrzymuje numerację § 41.

15. W § 41 dotychczasowy ust. 2 w brzmieniu:

„2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/45/2004 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 4 lutego 2004 roku.”

otrzymuje brzmienie:

„2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/45/2004 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA

z dnia 4 lutego 2004 roku, ze zmianami ustalonymi uchwałą nr UZ/46/2013 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 11 marca 2013 roku.”.

§ 2

Niniejsze postanowienia dodatkowe zostały zatwierdzone uchwałą nr UZ/46/2013 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 11 marca 2013 r.



Dariusz Krzewina

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Barbara Smalska

Członek Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna