

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA MEGAZYSK



Kod warunków: DMGJ30

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

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

§ 2

1. Użyte w ogólnych warunkach ubezpieczenia określenia oznaczają:

- 1) **choroba** – stan organizmu polegający na nieprawidłowej reakcji układów lub narządów na bodźce środowiska zewnętrznego lub wewnętrznego;
- 2) **okres odpowiedzialności PZU Życie SA** – czas trwania odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego wyznaczony przez daty początku i końca odpowiedzialności, ustalany indywidualnie dla każdego ubezpieczonego w indywidualnym potwierdzeniu;
- 3) **przystąpienie do ubezpieczenia** – podpisanie i złożenie ubezpieczającemu indywidualnego potwierdzenia w celu objęcia odpowiedzialnością PZU Życie SA;
- 4) **PZU Życie SA** – Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;
- 5) **ubezpieczający** – Bank Millennium S.A., który zawarł umowę z PZU Życie SA;
- 6) **ubezpieczony** – osobę fizyczną, która przystąpiła do ubezpieczenia, w ramach umowy ubezpieczenia zawartej przez ubezpieczającego;
- 7) **umowa** – umowę ubezpieczenia zawartą na wniosek ubezpieczającego z PZU Życie SA na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 8) **uposażony** – podmiot wskazany przez ubezpieczonego, jako uprawniony do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego.

2. W zasadach ustalania świadczeń należnych z tytułu umowy nie ma zastosowania stopa techniczna.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.

§ 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

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

ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY

§ 5

Z tytułu ubezpieczenia PZU Życie SA wypłaca:

- 1) w przypadku śmierci ubezpieczonego – świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia określonej w § 15;
- 2) w przypadku dożycia przez ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA – świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia określonej w § 15.

ZAWARCIE UMOWY I PRZYSTĘPOWANIE DO UBEZPIECZENIA

§ 6

Przed zawarciem umowy PZU Życie SA przekazuje podmiotowi, który zamierza zawrzeć umowę, ogólne warunki ubezpieczenia.

§ 7

1. Do ubezpieczenia może przystąpić osoba, która w dniu początku odpowiedzialności PZU Życie SA ukończyła 16 rok życia i nie ukończyła 75 roku życia.
2. Osoba zamierzająca przystąpić do ubezpieczenia oświadcza w indywidualnym potwierdzeniu, że chce skorzystać z zastrzeżenia na jej rzecz ochrony ubezpieczeniowej na warunkach określonych w umowie, w tym na wysokość sumy ubezpieczenia.
3. Ubezpieczony, który przystępuje do ubezpieczenia otrzymuje indywidualne potwierdzenie.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 8

1. Umowa zawierana jest pomiędzy PZU Życie SA a ubezpieczającym na okres 12 miesięcy.
2. Umowa zostaje automatycznie przedłużona na kolejne okresy roczne, o ile żadna ze stron nie postanowi inaczej. Oświadczenie wyrażające wolę nieprzedłużenia umowy na kolejny okres powinno być złożone do wiadomości drugiej strony na piśmie na 30 dni przed upływem okresu, na jaki umowa została zawarta.
3. W przypadku złożenia oświadczenia, o którym mowa w ust. 2 umowa ulega rozwiązaniu nie wcześniej niż z końcem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia przed rozwiązaniem umowy.

§ 9

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od umowy w terminie 7 dni od zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia przez ubezpieczającego, PZU Życie SA zwraca ubezpieczonemu kwotę opłaconej składki.

WYPOWIEDZENIE UMOWY

§ 10

1. Umowa może być w każdym czasie wypowiedziana przez ubezpieczającego na piśmie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym PZU Życie SA otrzymał oświadczenie o wypowiedzeniu.
2. Umowa ulega rozwiązaniu z końcem okresu wypowiedzenia, z tym że nie wcześniej niż z końcem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonych, którzy przystąpili do ubezpieczenia przed rozwiązaniem umowy.

PRAWA I OBOWIĄZKI STRON

§ 11

Ubezpieczający jest obowiązany:

- 1) przed przystąpieniem do ubezpieczenia udostępnić osobom, które zamierzają przystąpić do ubezpieczenia, obowiązujące ogólne warunki ubezpieczenia;
- 2) przekazywać ubezpieczonemu, w ustalony przez siebie sposób, informacje dotyczące zmiany warunków umowy ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia, przed wyrażeniem przez ubezpieczającego zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia;
- 3) informować PZU Życie SA o zmianie swoich danych teleadresowych oraz danych osobowych i teleadresowych ubezpieczonych i uposażonych;

- 4) informować PZU Życie SA o zaistnieniu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA niezwłocznie po otrzymaniu informacji o zaistnieniu takiego zdarzenia;
- 5) przekazywać PZU Życie SA inne niezbędne do prawidłowej realizacji umowy dokumenty uzgodnione przez strony umowy – na życzenie PZU Życie SA.

§ 12

1. Ubezpieczony ma prawo:

- 1) wyznaczać, dowolnie zmieniać i odwoływać uposażonych w trakcie trwania ubezpieczenia;
- 2) do rezygnacji z ubezpieczenia w każdym czasie, o czym informuje ubezpieczającego;
- 3) żądać, by PZU Życie SA udzielił informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków ubezpieczonego.

2. Ubezpieczony jest obowiązany zgłaszać ubezpieczającemu zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich oraz uposażonych zawartych w indywidualnym potwierdzeniu.

§ 13

PZU Życie SA jest obowiązany:

- 1) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane umową;
- 2) przekazywać ubezpieczającemu, a ubezpieczonemu na jego żądanie, pisemne informacje dotyczące zmiany warunków umowy ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia, przed wyrażeniem przez strony zgody na dokonanie takich zmian, z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia;
- 3) informować ubezpieczającego lub ubezpieczonego o zaistnieniu zdarzeń objętych odpowiedzialnością PZU Życie SA, jeżeli zdarzenie zostało zgłoszone na PZU Życie SA, a osoby te nie są osobami występującymi z tym zgłoszeniem;
- 4) w przypadku rezygnacji ubezpieczonego z ubezpieczenia przed końcem okresu odpowiedzialności PZU Życie SA – dokonać przelewu na rachunek wskazany w indywidualnym potwierdzeniu kwoty równej wartości opłaconej składki, najpóźniej w terminie 3 dni roboczych od daty otrzymania przez ubezpieczającego oświadczenia o rezygnacji;
- 5) informować osobę występującą z roszczeniem, pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia zobowiązania, o ile jest to niezbędne do prowadzenia dalszego postępowania;
- 6) informować pisemnie osobę, która zgłosiła roszczenie, o przyczynach niemożności jego zaspokojenia w całości lub w części;
- 7) udostępnić ubezpieczającemu, ubezpieczonemu oraz osobie występującej z roszczeniem informacje i dokumenty, które miały wpływ na ustalenie odpowiedzialności PZU Życie SA lub wysokość zobowiązania;
- 8) udzielać na wniosek ubezpieczonego informacji o postanowieniach zawartej umowy oraz ogólnych warunków ubezpieczenia w zakresie, w jakim dotyczą one praw i obowiązków ubezpieczonego.

ZMIANA UMOWY

§ 14

1. Wszelkie zmiany w umowie są dokonywane w trybie negocjacji, w trybie ofertowym bądź w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób i potwierdzone w formie pisemnej.
2. Do zmiany umowy na niekorzyść ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci ubezpieczonego konieczna jest zgoda ubezpieczonego.

SUMA UBEZPIECZENIA I SKŁADKA

§ 15

Suma ubezpieczenia jest równa wysokości opłaconej składki powiększonej o gwarantowaną stopę zwrotu, której wysokość określona jest w indywidualnym potwierdzeniu.

§ 16

1. Składka opłacana jest przez ubezpieczającego z rachunku ubezpieczonego, podanego w indywidualnym potwierdzeniu, na rachunek wskazany przez PZU Życie SA, jednorazowo z góry, za cały okres odpowiedzialności PZU Życie SA.
2. Składkę uważa się za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego wskazanego przez PZU Życie SA.

§ 17

1. Wysokość składki i sumy ubezpieczenia, ustalana jest indywidualnie dla każdego ubezpieczonego i potwierdzana w indywidualnym potwierdzeniu.
2. PZU Życie SA ma prawo do ustalenia minimalnej wysokości składki.

§ 18

Suma ubezpieczenia oraz składka nie podlegają indeksacji.

POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 19

1. Okres odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego jest ustalany indywidualnie dla każdego ubezpieczonego i potwierdzany w indywidualnym potwierdzeniu i trwa 12 miesięcy z zastrzeżeniem § 20 pkt 1 – 3.
2. Odpowiedzialność PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego rozpoczyna się następnego dnia roboczego po spełnieniu łącznie następujących wymogów:
 - 1) podpisaniu przez ubezpieczonego indywidualnego potwierdzenia;
 - 2) opłaceniu przez ubezpieczającego składki w wysokości określonej w indywidualnym potwierdzeniu, na rachunek PZU Życie SA.

§ 20

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) otrzymania przez ubezpieczającego oświadczenia o rezygnacji ubezpieczonego z ubezpieczenia;
- 4) złożenia przez ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PZU ŻYCIE SA

§ 21

1. PZU Życie SA nie ponosi odpowiedzialności w przypadku śmierci ubezpieczonego:
 - 1) która nastąpiła w wyniku samobójstwa ubezpieczonego;
 - 2) będącej następstwem popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa;
 - 3) spowodowanej działaniami wojennymi, czynnym udziałem w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych;
 - 4) która nastąpiła w wyniku pozostawiania przez ubezpieczonego w stanie po spożyciu alkoholu;
 - 5) która nastąpiła w wyniku zatrucia spowodowanego spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków lub innych środków odurzających oraz umyślnego nadużycia leków; przy czym zatrucie rozumiane jest jako użycie wyżej wymienionych substancji w dawce powodującej śmierć ubezpieczonego;
 - 6) która nastąpiła w następstwie uprawiania przez ubezpieczonego niebezpiecznych sportów: spadochroniarstwa, lotniarstwa, wspinaczki wysokogórskiej, wspinaczki skałkowej, speleologii, sportów motorowych i motorowodnych, boksu, zapasów oraz sportów walki;
 - 7) która nastąpiła w następstwie chorób, które były zdiagnozowane lub leczone przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA;
 - 8) która nastąpiła w wyniku prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu w stanie nietrzeźwości, pod wpływem narkotyków, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii, o ile miało to wpływ na zaistnienie zdarzenia;

- 9) która nastąpiła w wyniku wypadku, który miał miejsce przed początkiem odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 PZU Życie SA zwraca opłatą składkę przy braku odrębnej dyspozycji na rachunek wskazany przez ubezpieczonego w indywidualnym potwierdzeniu.
3. W przypadku braku możliwości dokonania zwrotu opłaconej składki, o którym mowa w ust. 2, PZU Życie SA zwraca opłaconą składkę spadkobiercom ubezpieczonego.

UPRAWNIENI DO ŚWIADCZENIA

§ 22

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego prawo do świadczenia przysługuje uposażonemu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2.
2. W przypadku dożycia przez ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, prawo do świadczenia przysługuje ubezpieczonemu.

§ 23

Ubezpieczony może wyznaczyć uposażonych w indywidualnym potwierdzeniu.

§ 24

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

§ 25

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

WYKONANIE ZOBOWIĄZAŃ

§ 26

1. Zgłaszając roszczenie o wykonanie zobowiązania z tytułu śmierci ubezpieczonego wnioskujący składa PZU Życie SA:
 - 1) zgłoszenie roszczenia;
 - 2) akt zgonu ubezpieczonego;
 - 3) kartę zgonu ubezpieczonego albo – jeżeli jej uzyskanie nie jest możliwe – dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci ubezpieczonego;
 - 4) inne dokumenty niezbędne do stwierdzenia zasadności roszczenia – na życzenie PZU Życie SA.
2. W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1, sporządzone zostały w języku innym niż polski, wnioskujący dostarcza je przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

§ 27

1. W przypadku śmierci ubezpieczonego PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu objętym odpowiedzialnością PZU Życie SA.
2. W przypadku, gdy wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności PZU Życie SA w stosunku do ubezpieczonego albo wysokości zobowiązania okazało się niemożliwe, PZU Życie SA wykonuje zobowiązania w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe z tym, że część bezsporna świadczenia zostanie wypłacona w terminie wskazanym w ust. 1.
3. W przypadku dożycia przez ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności PZU Życie SA wykonuje zobowiązania najpóź-

niej w terminie 3 dni roboczych od zakończenia okresu odpowiedzialności PZU Życie SA, przy braku odrębnej dyspozycji na rachunek wskazany przez ubezpieczonego w indywidualnym potwierdzeniu.

§ 28

Świadczenie wypłacane jest w formie jednorazowej w pełnej należnej kwocie.

§ 29

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

§ 30

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

§ 31

1. 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.
2. Prawem właściwym w stosunkach wynikających z umowy jest prawo polskie.

§ 32

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

§ 33

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.

§ 34

1. Skargi i zażalenia mogą być wnoszone w formie pisemnej, za pośrednictwem poczty, kuriera lub osobiście, do każdej jednostki PZU Życie SA w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.
2. Skargi i zażalenia są rozpatrywane przez jednostki organizacyjne lub Centralę PZU Życie SA zgodnie z zakresem ich działania.
3. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania i udziela pisemnej odpowiedzi, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia w powyższym terminie zawiadania pisemnie wnoszącego o przyczynę 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 Konsumentów.
5. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

§ 35

1. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą nr UZ/134/2013 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 9 lipca 2013 roku.

2. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia wchodzą w życie z dniem 9 lipca 2013 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od tej daty.



Dariusz Krzewina

Prezes Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna



Ryszard Trepczyński

Członek Zarządu
Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń
na Życie Spółka Akcyjna