



PRU INWESTYCJA KONSERWATYWNA

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

PRUDENTIAL 

Spis treści

Informacje o produkcie ubezpieczeniowym	1
TABELA INFORMACYJNA DO POSTANOWIEŃ UMOWY	6
Rozdział I. Postanowienia ogólne	7
§ 1. Postanowienia wstępne	7
§ 2. Charakter ubezpieczenia	7
§ 3. Definicje	7
Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia	8
§ 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia	8
Rozdział III. Świadczenia z tytułu Umowy	8
§ 5. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia	8
§ 6. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	8
§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego	8
Rozdział IV. Umowa	8
§ 8. Zawarcie Umowy	8
§ 9. Okres ubezpieczenia	9
§ 10. Ochrona ubezpieczeniowa	9
§ 11. Odstąpienie od Umowy	9
§ 12. Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy	9
Rozdział V. Wpłaty	9
§ 13. Wpłaty	9
Rozdział VI. Zasady dotyczące Jednostek uczestnictwa	9
§ 14. Nabycie i umorzenie Jednostek uczestnictwa	9
§ 15. Wartość Rachunku	10
§ 16. Opłaty	10
Rozdział VII. Wypłaty	10
§ 17. Wypłata wszystkich środków	10
§ 18. Wypłata części środków	11
Rozdział VIII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia Daty dożycia lub śmierci Ubezpieczonego	11
§ 19. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia Daty dożycia	11
§ 20. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	11
§ 21. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	12
Rozdział IX. Cesja	12
§ 22. Przelew wierzytelności	12
Rozdział X. Obowiązki informacyjne	12
§ 23. Obowiązki informacyjne stron	12
Rozdział XI. Postanowienia końcowe	12
§ 24. Waluta Umowy	12
§ 25. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych	12
§ 26. Treść Umowy	12
§ 27. Korespondencja między stronami	12
§ 28. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	13
§ 29. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów	13
§ 30. Reklamacje, skargi i zażalenia	13
TABELA LIMITÓW I OPŁAT (TABELA)	14

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE PRU INWESTYCJA KONSERWATYWNA (SPUK/2A/2021)**INFORMACJE OGÓLNE**

Poniżej znajdują się informacje na temat najistotniejszych cech produktu. Z uwagi na informacyjny charakter materiału nie zawarliśmy tu wszystkich warunków, na jakich jest zawierana Umowa ubezpieczenia (Umowa), a niektóre z nich zostały przedstawione w sposób uproszczony. Wiążący charakter mają Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) wraz z Tabelą limitów i opłat oraz Regulaminem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (Regulamin), dlatego rekomendujemy zapoznanie się z ich treścią.

Terminy zapisane dużymi literami w tym dokumencie mają znaczenie zdefiniowane w OWU lub Regulaminie.

Produkt jest oferowany w formie ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w którym wartości świadczeń ustalane są w oparciu o Wartość Rachunku, sklasyfikowanym w grupie 3 działu I załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej. Głównym celem Umowy jest inwestowanie wpłaconych środków w długim horyzoncie czasowym, które jest dokonywane na ryzyko Ubezpieczającego. W tym celu niezbędna jest zapłata Składki podstawowej. W trakcie trwania Umowy istnieje możliwość dokonywania wpłat dodatkowych, w postaci Składek dodatkowych. Umowa zawierana jest na z góry określony czas. Minimalny rekomendowany okres utrzymania Umowy wynosi co najmniej 10 lat, co jest uzasadnione strukturą opłat zastosowaną w produkcie oraz tym, że Oczekiwana stopa zwrotu jest ustalana na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat.

Istotną rolę w tej Umowie odgrywają:

- **Ubezpieczający** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia, która zawiera Umowę i jest zobowiązana do opłacania Składki podstawowej; Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym, oraz
- **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową, oraz
- **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana przez Ubezpieczającego.

CECHY PRODUKTU I OPIS**ZAKRES UMOWY**

Zakres Umowy obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia podanym w Polisie oraz dożycie przez Ubezpieczonego do końca tego okresu.

OKRES UBEZPIECZENIA

Ubezpieczony chroniony jest do dnia poprzedzającego dzień najbliższej Rocznicy Umowy następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85. roku życia, a w szczególnych przypadkach – 86. roku życia.

POCZĄTEK OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ZAWARCIE UMOWY

Umowa zawarta jest w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Data ta znajduje się w Polisie.

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

Ubezpieczający zobowiązany jest do wpłaty Składki podstawowej, czyli pojedynczej wpłaty nie niższej niż 40 000 zł. W czasie trwania Umowy istnieje możliwość dokonywania wpłat Składek dodatkowych w wysokości od 3 500 zł do 40 000 zł. Wniosek o wpłatę Składki dodatkowej może zostać złożony po upływie 60 dni od otrzymania przez Ubezpieczającego pierwszego listu rocznicowego i nie później niż dzień przed ukończeniem przez Ubezpieczonego 71. roku życia. Całkowita kwota Wpłat nie może przekroczyć 5 mln zł ze wszystkich umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym opartych na WPSFK.

KLUCZOWE ELEMENTY PRODUKTU W CZĘŚCI INWESTYCYJNEJ

Istotną rolę w tej Umowie odgrywają:

- **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy With-Profits Sub-Fund Konserwatywny)** – fundusz utworzony przez Prudential, podzielony na Jednostki uczestnictwa; Fundusz stanowi wyodrębnioną część aktywów pochodzących z Wpłat i inwestuje na zasadach określonych w Regulaminie, z przeznaczeniem na wypłaty świadczeń przewidzianych w Umowie;

- **Cena Jednostki uczestnictwa Funduszu** – cena, po której Prudential zapisuje lub odpisuje Jednostki uczestnictwa na Rachunku, w danym dniu równa Cenie Jednostki WPSFK ustalonej na ten dzień. Jej aktualna wartość dostępna jest na www.prudential.pl;
- **Cena Jednostki WPSFK** – cena, po której nabywane lub umarzane są Jednostki WPSFK, ustalona z uwzględnieniem Oczekiwanej stopy zwrotu oraz mechanizmu Dostosowań;
- **WPSFK** – wydzielony z With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej portfel aktywów technicznych nabywanych ze środków pochodzących z Wpłat dokonanych przez Ubezpieczających w ramach Umów; With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej jest częścią With-Profits Fund, który ma siedzibę w Wielkiej Brytanii i jest regulowany oraz nadzorowany przez Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority;
- **Oczekiwana stopa zwrotu** – roczna stopa procentowa ustalana dla WPSFK przez Zarządzającego z uwzględnieniem prognozowanej stopy zwrotu w perspektywie długookresowej, która może ulegać zmianie w każdej Dacie obserwacji przypadającej na miesiące: luty, maj, sierpień lub listopad. Jej aktualna wartość dostępna jest na www.prudential.pl;
- **Dostosowania** – proces mający na celu wyznaczenie Ceny Jednostki WPSFK poprzez ewentualne korygowanie Ceny Jednostki WPSFK wyznaczonej przez Oczekiwaną stopę zwrotu, uwzględniający różnicę pomiędzy Ceną Jednostki WPSFK wynikającą z Oczekiwanej stopy zwrotu a Ceną bazową. Jeżeli Cena bazowa wykracza poza ustalony przez Zarządzającego korytarz, Cena Jednostki WPSFK zostanie odpowiednio dostosowana w górę lub w dół, tak by się w nim ponownie mieściła. Proces ten jest nazywany Dostosowaniem dziennym. Poza Dostosowaniem dziennym Zarządzający stosuje Dostosowania miesięczne i dodatkowe;
- **Cena bazowa** – cena wynikająca z rzeczywistej wartości aktywów WPSFK, mająca zastosowanie do wyznaczenia Ceny Jednostki WPSFK.

Wartość Rachunku, która następnie służy do wyznaczenia wartości wszystkich świadczeń wypłacanych w ramach Umowy, ustalana jest na podstawie liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Ceny Jednostki uczestnictwa, która równa jest Cenie Jednostki WPSFK. Cena Jednostki WPSFK wyznaczana jest poprzez mechanizm połączenia Oczekiwanej stopy zwrotu z Dostosowaniami. A zatem tak długo, jak nie zaistnieją określone w Regulaminie przesłanki do dokonania Dostosowań, Cena Jednostki WPSFK będzie zmieniała się wprost proporcjonalnie do wartości Oczekiwanej stopy zwrotu.

STRATEGIA INWESTYCYJNA

Strategia Inwestycyjna zakłada lokowanie nie mniej niż 70% aktywów Prudential w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne bądź fundusze papierów dłużnych, przy czym wysoka wiarygodność emitenta podlega wnikliwej analizie, uwzględniającej między innymi oceny agencji ratingowych oraz analizę kondycji finansowej emitenta. Pozostała część aktywów jest lokowana w depozyty i lokaty oraz w instrumenty finansowe, z ekspozycją na rynek akcji lub rynek nieruchomości, zgodnie z przyjętym modelem alokacji aktywów, przy czym udział w rynku nieruchomości może odbywać się poprzez alokację aktywów w funduszach nieruchomości europejskich o uznanej pozycji i kondycji finansowej. Ekspozycja na rynek akcji (na dzień 1 stycznia 2021 roku) obejmuje odpowiednio do polityki inwestycyjnej proporcjonalny udział następujących rynków (indeksów giełdowych):

- 1) polski (WIG20),
- 2) północnoamerykański (S&P500),
- 3) europejski z wyłączeniem UK (DJ Euro Stoxx 50),
- 4) azjatycki z wyłączeniem Japonii (MSCI, HSI, KOSPI, SPI200),
- 5) japoński (TOPIX),

mający na celu odzwierciedlenie zysków wypracowanych przez uznane indeksy giełdowe z tych rynków z zastrzeżeniem, że Zarządzający może dokonać realokacji środków w inne rynki (indeksy giełdowe) w celu osiągnięcia określonego celu inwestycyjnego.

USTALANIE CENY BAZOWEJ

Cena bazowa, czyli cena wynikająca z rzeczywistej wartości aktywów With-Profits Sub-Fund Konserwatywny, ustalana jest każdego Dnia roboczego i zawiera dane z zamknięcia rynków finansowych na poprzedni Dzień roboczy. Wycena wartości aktywów WPSFK dokonywana jest przez zewnętrzny, niezależny od Prudential oraz The Prudential Assurance Company Limited podmiot. Jeżeli wycena według danych z zamknięcia rynków na poprzedni Dzień roboczy nie jest możliwa, odbędzie się ona po pozyskaniu wszystkich informacji niezbędnych do uzyskania tej wyceny – nie później niż trzeciego Dnia roboczego.

OPŁATY

Przez cały okres obowiązywania Umowy Wartość Rachunku pomniejszana jest o opłatę produktową, przeznaczoną na pokrycie kosztów zarządzania aktywami, kosztów związanych z udzielaniem ochrony ubezpieczeniowej, kosztów związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej, w tym wewnętrznych kosztów związanych z oferowaniem umów ubezpieczenia oraz prowadzeniem obsługi administracyjnej Umów, a także na pokrycie wynagrodzenia Prudential i opłatę dystrybucyjną, przeznaczoną na pokrycie kosztów związanych z dystrybucją Umów. Opłaty liczone są jako iloczyn średniej arytmetycznej Wartości Rachunku w okresie, za który pobierana jest opłata, pomnożonej przez liczbę dni w tym okresie i 1/365 stawki opłaty. Średnia arytmetyczna Wartości Rachunku stanowi średnią arytmetyczną Wartości Rachunku podstawowego obliczoną ze wszystkich dni w Okresie rozliczeniowym i odpowiednio średnią arytmetyczną Wartości Rachunku dodatkowego obliczoną ze wszystkich dni w tym okresie.

W przypadku wypłaty Wartości wykupu lub Wartości wykupu częściowego pobrana zostanie opłata za wykup, o ile jest należna. Jej wysokość jest ustalana odrębnie dla każdej Wpłaty (tj. dla Rachunku podstawowego i poszczególnych Rachunków dodatkowych). Wysokość opłaty określona jest w Tabeli limitów i opłat lub tabeli limitów i opłat dla Składki dodatkowej. Opłata za wykup jest pobierana przez pierwszych 5 lat i liczona odrębnie dla Rachunku podstawowego i każdego Rachunku dodatkowego, jako procent Wartości tego Rachunku.

Opłaty są pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa na ostatni dzień Okresu rozliczeniowego. Opłata za wykup jest przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej (wewnętrznych kosztów związanych z oferowaniem umów ubezpieczenia) założonych do rozliczenia w okresie pierwszych 5 lat po dokonaniu Wpłaty, które nie zostały rozliczone poprzez opłatę produktową z powodu zakończenia Umowy przed założonym okresem.

W przypadku przekroczenia wskazanej w Tabeli limitów i opłat liczby zrealizowanych nieodpłatnie wniosków o wypłatę części środków w danym Roku ubezpieczenia za kolejny wniosek pobrana zostanie opłata transakcyjna. Opłata pobierana jest z Wartości Rachunku pozostającej po wypłacie.

Poniższa tabela określa wysokości opłat:

Opłata produktowa dla Rachunku podstawowego	Rok ubezpieczenia	Stawka opłaty produktowej
	1. rok	1,41%
	2. rok	1,41%
	3. rok	1,41%
	4. rok	1,41%
	5. rok	1,41%
	od 6. roku	0,96%
Opłata dystrybucyjna dla Rachunku podstawowego	Rok ubezpieczenia	Stawka opłaty dystrybucyjnej
	1. rok	1,11%
	2. rok	1,11%
	3. rok	1,11%
	4. rok	1,11%
	5. rok	1,11%
	od 6. roku	0,40%
Opłata za wykup z Rachunku podstawowego	Rok ubezpieczenia, w którym dokonywana jest wypłata całości lub części środków	% Wartości Rachunku podstawowego
	1. rok	3%
	2. rok	3%
	3. rok	2%
	4. rok	2%
	5. rok	1%
	6. i kolejne lata	0%

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA

Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia jest równe 101% Wartości Rachunku powiększone o kwotę 1000 zł.

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługuje już od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia. W tym przypadku Prudential wypłaci kwotę równą 101% Wartości Rachunku powiększoną o kwotę 1000 zł.

Wartość Rachunku zostanie powiększona o część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej pobraną za okres od dnia następującego po dniu od dnia śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia Prudential aktu zgonu.

Świadczenie jest wypłacane Uposażonemu, Uposażonemu zastępczemu albo najbliższym członkom rodziny Ubezpieczonego. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego.

ŚWIADCZENIE W RAZIE WYPOWIEDZENIA UMOWY/ WYPŁATY WSZYSTKICH LUB CZĘŚCI ŚRODKÓW

W przypadku wypowiedzenia Umowy przed końcem Okresu ubezpieczenia Prudential wypłaci kwotę równą Wartości wykupu ustaloną na ostatni dzień obowiązywania Umowy. Umowa rozwiązuje się z upływem 14-dniowego okresu wypowiedzenia.

Ubezpieczający może złożyć wniosek o wypłatę wszystkich środków, który jest jednoznaczny z wypowiedzeniem Umowy. Kwota Wartości wykupu obliczana jest jako Wartość Rachunku obliczona na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dniu otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę wszystkich środków i pomniejszona o opłatę za wykup o ile jest ona należna.

Kwota Wartości wykupu wypłacana jest w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy przelewem na wskazany rachunek bankowy.

Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o wypłatę części środków. Wniosek o wypłatę powinien zostać złożony na formularzu Prudential lub zawierać wszystkie niezbędne dane.

Wypłata części środków powoduje umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dniu otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę części środków.

Ustalenie wartości świadczenia do wypłaty, zarówno przy wypłacie wszystkich, jak i części środków, na 14. dzień, licząc od dnia zgłoszenia wniosku, jest uzasadnione tym, że jednym z głównych celów funduszu WPSFK jest ochrona jego uczestników poprzez ochronę wartości aktywów funduszu. Zastosowanie tego mechanizmu ogranicza możliwość wpłat i wypłat o charakterze spekulacyjnym, których celem jest szybka realizacja zysków wynikających z wahań cen na rynkach finansowych. Tego typu działania mogłyby niekorzystnie wpłynąć na wyniki inwestycyjne pozostałych klientów będących uczestnikami funduszu WPSFK, który służy innemu celowi. Tym celem jest ograniczanie zmienności zwrotu z inwestycji i możliwie najpełniejsze wywiązywanie się z realizacji zakładanych wyników inwestycyjnych w perspektywie długookresowej.

OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI PRUDENTIAL

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaci jego spadkobiercom kwotę równą Wartości wykupu ustaloną na dzień doręczenia aktu zgonu.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w Aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach lub Aktach terroru świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego należne Uposażonym zostanie ograniczone do wysokości Wartości wykupu wyliczonego na dzień doręczenia aktu zgonu.

CO TRZEBA ZROBIĆ, ABY OTRZYMAĆ ŚWIADCZENIE?

Świadczenie z tytułu dożycia:

po zakończeniu Okresu ubezpieczenia, na podstawie otrzymanego wniosku, Prudential w terminie 14 dni od jego otrzymania wypłaca Ubezpieczonemu kwotę należną z tytułu dożycia jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczonego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

Świadczenie z tytułu śmierci:

w celu wypłaty świadczenia osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć do Prudential wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wraz z wymaganymi dokumentami niezbędnymi do oceny zasadności roszczenia. Wówczas:

- w ciągu 7 dni od jego otrzymania Prudential pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdza jego otrzymanie wraz ze wskazaniem

dokumentów potrzebnych do rozpatrzenia roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential;

- świadczenie zostanie wypłacone w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia oraz po wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential oraz wysokości tego świadczenia. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do wypłaty było niemożliwe w tym terminie, Prudential wypłaci świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Prudential wypłaci w terminie 30 dni określonym w zdaniu pierwszym.

AKTUALIZACJA DANYCH

W celu zapewnienia prawidłowego wykonywania Umowy Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Prudential o każdej zmianie danych adresowych i osobowych swoich, Ubezpieczonego i Uposażonych.

ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY

Umowa rozwiązuje się, gdy:

- Ubezpieczony umrze w Okresie ubezpieczenia;
- Okres ubezpieczenia dobiegnie końca, data ta znajduje się na Polisie;
- Ubezpieczający zdecyduje o odstąpieniu od Umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później; w przypadku składania oświadczenia o odstąpieniu na piśmie termin ten uważa się za zachowany, jeżeli oświadczenie Ubezpieczającego wpłynie do Prudential przed jego upływem;
- Ubezpieczający wypowie Umowę, wtedy ochrona wygasa z upływem 14-dniowego okresu jej wypowiedzenia.

INFORMACJE DODATKOWE

Dodatkowo informujemy, że w procesie zawarcia Umowy niektóre czynności dystrybucyjne mogą być wykonywane bezpośrednio przez pracowników Prudential. W związku z tym informujemy, że osoby wykonujące czynności dystrybucyjne w Prudential otrzymują wynagrodzenie stałe, wypłacane na podstawie umowy o pracę, z możliwością otrzymania premii uznaniowej.

Informacje o sposobie złożenia reklamacji i skargi oraz trybie ich rozpatrywania, a także o pozasądowym rozstrzygnięciu sporów znajdują się w OWU.

Prudential nie dokonuje okresowej oceny odpowiedniości ubezpieczenia do potrzeb Ubezpieczającego.

RYZYKA

- Ryzyko inwestycyjne – ryzyko wynikające z lokowania środków w ramach Umowy niegwarantującej zwrotu wpłaconych środków z uwagi na możliwość zmiany Ceny Jednostki WPSFK ze względu na zastosowanie Dostosowań, co może spowodować spadek Wartości Rachunku i wiąże się z ryzykiem utraty nawet istotnej części wpłaconych środków;
- Ryzyko nieosiągnięcia zysku z lokowania środków w ramach Umowy - końcowa Wartość Rachunku nie jest z góry ustalona. Zysk z lokowania środków w ramach Umowy może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale;
- Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż Oczekiwana stopa zwrotu – z uwagi na konstrukcję Umowy, w której Oczekiwana stopa zwrotu jest wartością prognozowaną, która może ulegać zmianom, i z uwagi na pobieranie opłat z Wartości Rachunku, Wartość Rachunku może być niższa niż zakładana;
- Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału - Prudential nie zapewnia ochrony kapitału w żadnym momencie trwania Umowy. Ubezpieczający ponosi ryzyko utraty nawet istotnej części wpłaconych środków;
- Ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego lub Wartości wykupu w kwocie niższej niż wartość Wpłat – z uwagi na to, że wysokości świadczeń są ustalane w oparciu o Wartość Rachunku, występuje ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w niższej wysokości niż suma dokonanych Wpłat, zarówno w trakcie trwania Umowy, jak i w dniu jej zakończenia;
- Ryzyko przesunięcia momentu ustalenia wysokości świadczenia w czasie – w związku z zawartym w Umowie mechanizmem wygładzania dla części zobowiązań w ramach Umowy Wartość Rachunku ustalana jest na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dniu wpłynięcia do Prudential stosownego wniosku, co może powodować ryzyko, że wartość wypłaty będzie niższa niż przewidywana przez Klienta;
- Ryzyko braku gwarancji zewnętrznej – świadczenia z tytułu Umowy nie są objęte gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego funduszu gwarancyjnego.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM PRU INWESTYCJA KONSERWATYWNA

(SPUK/2A/2021)

TABELA INFORMACYJNA DO POSTANOWIEŃ UMOWY

RODZAJ INFORMACJI	NUMER POSTANOWIENIA Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub Wartości wykupu	<ul style="list-style-type: none">• Świadczenie z tytułu śmierci lub z tytułu dożycia: § 4 ust. 2, § 19, § 21• Świadczenie z tytułu rozwiązania Umowy: § 12, § 17
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 7 w zw. z § 3 pkt 1 i 2
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 16 Tabela limitów i opłat Tabela limitów i opłat dla Składki dodatkowej
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę Wartości wykupu nie przysługuje	Zasady wypłaty Wartości wykupu: § 17

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1. Postanowienia wstępne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do umów ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA KONSERWATYWNA zawieranych z Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działającą poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie.

§ 2. Charakter ubezpieczenia

Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjny i jest skierowane do osób poszukujących możliwości zainwestowania zgromadzonych oszczędności w długim horyzoncie czasowym, bez możliwości szybkiego reagowania na zmiany rynkowe i bez konieczności podejmowania decyzji inwestycyjnych w trakcie obowiązywania Umowy. Aktywa pochodzące z dokonanych Wpłat są rejestrowane na Rachunku jako odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa. Wypłata części lub wszystkich środków w pierwszych latach po dokonaniu Wpłaty może być związana z pobraniem opłaty za wykup, która pomniejszy Wartość Rachunku. W ramach Umowy dostępny jest tylko jeden ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego charakterystyka została określona w Regulaminie.

§ 3. Definicje

Określenia użyte w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oraz w innych dokumentach stanowiących integralną część Umowy oznaczają:

- 1) **Akt przemocy** – bezprawne użycie przez Ubezpieczonego przemocy fizycznej lub psychicznej, jak również groźby jej użycia przeciwko innej osobie w celu zmuszenia jej do poddania się woli Ubezpieczonego lub określonego zachowania zgodnego z wolą Ubezpieczonego, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona;
- 2) **Akt terroru** – użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub społecznych, skierowanej przeciw społeczeństwu lub grupie społecznej;
- 3) **Cena Jednostki uczestnictwa** – cena, po której Prudential zapisuje lub odpisuje Jednostki uczestnictwa na Rachunku, w danym dniu równa Cenie Jednostki WPSFK ustalonej na ten dzień;
- 4) **Data dożycia** – ostatni dzień trwania Okresu ubezpieczenia;
- 5) **Data obserwacji** – 25. dzień każdego miesiąca kalendarzowego; jeśli 25. dzień miesiąca kalendarzowego przypada na inny dzień niż Dzień roboczy, wówczas Datą obserwacji jest najbliższy Dzień roboczy przypadający po tym dniu;
- 6) **Data pierwszej obserwacji** – Data obserwacji, która przypada jako pierwsza w dniu lub po dniu zawarcia Umowy, a w odniesieniu do Składki dodatkowej – w dniu lub po dniu wpłaty danej Składki dodatkowej i zaakceptowaniu wniosku o wpłatę Składki dodatkowej przez Prudential;
- 7) **Dzień roboczy** – każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce lub w Wielkiej Brytanii;
- 8) **Dzień wyceny** – dzień, na który ustalana jest Cena Jednostki uczestnictwa. Wycena jest dokonywana w każdym Dniu roboczym;
- 9) **Fundusz (ubezpieczeniowy) fundusz kapitałowy With-Profits Sub-Fund Konserwatywny** – fundusz utworzony przez Prudential, podzielony na Jednostki uczestnictwa; Fundusz stanowi wyodrębnioną część aktywów pochodzących z Wpłat inwestowanych na zasadach określonych w Regulaminie, z przeznaczeniem na wypłaty świadczeń przewidzianych w Umowie;
- 10) **Jednostki uczestnictwa** – części, na które podzielony jest Fundusz, równe co do wartości, reprezentujące prawo Ubezpieczającego do udziału w Funduszu;
- 11) **Miesiąc Polisy** – miesiąc rozpoczynający się w dacie początku Okresu ubezpieczenia, a następnie w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym w tym samym dniu, a jeżeli takiego dnia w danym miesiącu nie ma – ostatniego dnia tego miesiąca;
- 12) **Oczekiwana stopa zwrotu** – roczna stopa procentowa ustalana dla WPSFK przez Zarządzającego z uwzględnieniem prognozowanej stopy zwrotu w perspektywie długookresowej, która może ulegać zmianie w każdej Dacie obserwacji przypadającej na miesiące: luty, maj, sierpień lub listopad;
- 13) **Okres rozliczeniowy** – okres, za który jest obliczana i pobierana opłata produktowa i opłata dystrybucyjna, stanowiący odpowiednio Miesiąc Polisy lub okres od dnia następnego po dniu ostatniego pobrania opłaty do odpowiednio: odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy, ostatniego dnia obowiązywania Umowy, dnia doręczenia aktu zgonu, dnia, na który obliczana jest wypłata części środków. Pierwszy okres rozliczeniowy dla Składki podstawowej zaczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a dla Składki dodatkowej w dniu akceptacji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej;
- 14) **Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej;
- 15) **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA KONSERWATYWNA;
- 16) **Polisa** – wydany Ubezpieczającemu dokument potwierdzający zawarcie Umowy;
- 17) **Prudential** – Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie;
- 18) **Rachunek** – wyodrębniony dla danej Umowy rachunek, na którym rejestrowane są Jednostki uczestnictwa, na który składają się Rachunek podstawowy i Rachunki dodatkowe;
- 19) **Rachunek podstawowy** – rachunek Ubezpieczającego, na którym zapisywane są Jednostki uczestnictwa pochodzące ze Składki podstawowej oraz Jednostki uczestnictwa, o których mowa w § 15 ust. 4;
- 20) **Rachunki dodatkowe** – rachunki Ubezpieczającego, na których zapisywane są Jednostki uczestnictwa Funduszu pochodzące ze Składek dodatkowych, tworzone odrębnie dla każdej Składki dodatkowej, oraz Jednostki uczestnictwa, o których mowa w § 15 ust. 4;
- 21) **Regulamin** – Regulamin ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego With-Profits Sub-Fund Konserwatywny stanowiący załącznik do niniejszych OWU, który jest integralną częścią OWU, zawierający opis zasad funkcjonowania Funduszu, w tym w szczególności określający cel, charakterystykę aktywów, strategię oraz opis ryzyk;
- 22) **Rocznica Umowy** – dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym dacie początku Okresu ubezpieczenia, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatniemu dniowi tego miesiąca kalendarzowego;
- 23) **Rok ubezpieczenia** – każdy okres roczny rozpoczynający się odpowiednio w dacie początku Okresu ubezpieczenia lub w Rocznicę Umowy i kończący się w dniu poprzedzającym Rocznicę Umowy;
- 24) **Składka dodatkowa** – dodatkowa kwota wpłacana przez Ubezpieczającego, na jego wniosek, na rachunek bankowy właściwy dla Umowy;
- 25) **Składka podstawowa** – kwota wpłacana jednorazowo przez Ubezpieczającego z tytułu Umowy na rachunek bankowy wskazany przez Prudential, warunkująca rozpoczęcie ochrony ubezpieczeniowej;
- 26) **Tabela limitów i opłat (Tabela)** – dokument stanowiący załącznik do OWU, zawierający informację o limitach i opłatach ustalonych przez Prudential dla Umowy, stanowiący integralną część Umowy i przekazywany Ubezpieczającemu wraz z OWU;

- 27) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia, która zawiera Umowę i jest zobowiązana do opłacenia Składki podstawowej; Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym;
- 28) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
- 29) **Umowa** – umowa zawarta przez Ubezpieczającego, potwierdzona Polisą, na której treść składają się niniejsze OWU, Regulamin, Tabela oraz wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania, w tym wnioszek o zawarcie Umowy;
- 30) **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana przez Ubezpieczającego;
- 31) **Uposażony zastępczy** – osoba wskazana przez Ubezpieczającego uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadku, gdy w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma ani jednego Uposażonego lub ich wskazanie stało się bezskuteczne;
- 32) **Wartość Rachunku** – wartość służąca do obliczenia świadczeń wynikających z Umowy, ustalana zgodnie z zasadami określonymi w § 15; przy czym wartość wynikająca z Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku podstawowym stanowi Wartość Rachunku podstawowego, a wartość wynikająca z Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na każdym Rachunku dodatkowym stanowi Wartość Rachunku dodatkowego;
- 33) **Wartość wykupu** – kwota świadczenia wypłacana zgodnie z § 17 w związku z wnioskiem Ubezpieczającego o wypłatę wszystkich środków oraz w innych przypadkach wskazanych w OWU;
- 34) **Wartość wykupu częściowego** – kwota świadczenia wypłacana zgodnie z § 18 w związku z wnioskiem Ubezpieczającego o wypłatę części środków;
- 35) **Wpłata** – kwota pochodząca ze Składki podstawowej, a także odpowiednio kwota pochodząca z każdej Składki dodatkowej, które zostały opłacone w związku z Umową;
- 36) **With-Profits Sub-Fund Konserwatywny (WPSFK)** – wydzielony z With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej portfel aktywów technicznych nabywanych ze środków pochodzących z Wpłat dokonanych przez Ubezpieczających w ramach Umów; With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej jest częścią With-Profits Fund, który ma siedzibę w Wielkiej Brytanii i jest regulowany oraz nadzorowany przez Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority;
- 37) **Zarządzający** – The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie, zarządzający WPSFK na podstawie umowy reasekuracyjnej zawartej z Prudential.

Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia albo dożycie przez Ubezpieczonego Daty dożycia.

Rozdział III. Świadczenia z tytułu Umowy

§ 5. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia

W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia Prudential wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na Datę dożycia, powiększonej o kwotę w wysokości 1000 zł pod warunkiem, że w Dacie dożycia nie nastąpiła śmierć Ubezpieczonego.

§ 6. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. W razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na dzień doręczenia Prudential aktu zgonu, jednak nie później niż na Datę dożycia, powiększonej o kwotę w wysokości 1000 zł, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Na potrzeby wyliczenia świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego Wartość Rachunku zostanie powiększona o część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, pobraną za okres od dnia następującego po dniu śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia Prudential aktu zgonu.
3. W przypadku gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi po dniu doręczenia do Prudential wniosku o wypłatę części bądź całości środków albo wniosku o wpłatę Składki dodatkowej, wysokość świadczenia z tytułu śmierci zostanie ustalona na podstawie Wartości Rachunku obliczonej na dzień doręczenia Prudential aktu zgonu, tj. z uwzględnieniem wypłat oraz Wpłat, dokonanych przed dniem doręczenia aktu zgonu.

§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy Prudential wypłaci jego spadkobiercom kwotę równą wysokości Wartości wykupu, o której mowa w § 17, obliczonej na dzień doręczenia Prudential aktu zgonu. Po upływie tego terminu w przypadku samobójstwa Ubezpieczonego Prudential wypłaci świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zgodnie z zasadami określonymi w § 6 i § 21.
2. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w razie śmierci Ubezpieczonego wskutek świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w Aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach lub Aktach terroru jest równe wysokości Wartości wykupu, o której mowa w § 17, obliczonej na dzień doręczenia Prudential aktu zgonu.
3. Na potrzeby ustalenia wysokości świadczeń, o których mowa w ust. 1 i 2 odpowiednio stosuje się zasadę określoną w § 6 ust. 3. Dodatkowo Wartość Rachunku zostanie powiększona o część opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, pobraną za okres od dnia następującego po dniu śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia Prudential aktu zgonu.

Rozdział IV. Umowa

§ 8. Zawarcie Umowy

1. Umowa jest zawierana na podstawie wniosku o zawarcie Umowy złożonego przez Ubezpieczającego i zaakceptowanego przez Prudential.
2. Przed zawarciem Umowy Prudential doręcza Ubezpieczającemu OWU wraz z Tabelą i Regulaminem.
3. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy. Ubezpieczający może przed dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej zmienić treść złożonego przez siebie wniosku o zawarcie Umowy.
4. Prudential może zwrócić się do Ubezpieczającego o uzupełnienie wniosku o zawarcie Umowy, jeżeli nie zawiera on wszystkich wymaganych danych lub oświadczeń, a także w przypadku, gdy Ubezpieczający zmienia wniosek o zawarcie Umowy, o ile jest to niezbędne do zawarcia Umowy.
5. Prudential może zwrócić się do Ubezpieczającego o przekazanie innych wskazanych przez Prudential dokumentów niezbędnych do zawarcia Umowy a wynikających z przepisów prawa.
6. Umowa zostaje zawarta z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanym w Polisie.

§ 9. Okres ubezpieczenia

1. Okres ubezpieczenia trwa od dnia zawarcia Umowy do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po dniu 85. urodzin Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 2 i 3.
2. Jeśli dzień urodzin pokrywa się z Rocznicą Umowy, Okres ubezpieczenia trwa do dnia poprzedzającego tę rocznicę, w której przypadają 85. urodziny Ubezpieczonego.
3. W szczególnym przypadku, gdy wniosek o zawarcie Umowy zostanie złożony przed dniem urodzin Ubezpieczonego a Umowa zostanie zawarta w dniu urodzin lub później, Okres ubezpieczenia trwa od dnia zawarcia Umowy do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po dniu 86. urodzin Ubezpieczonego albo przypadającą w dniu tych urodzin jeśli ten dzień pokrywa się z Rocznicą Umowy.
4. Początek i koniec Okresu ubezpieczenia są wskazane w Polisie.

§ 10. Ochrona ubezpieczeniowa

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, pod warunkiem zapłaty Składki podstawowej.
2. Ochrona ubezpieczeniowa jest świadczona przez Prudential do dnia, w którym Umowa została rozwiązana lub wygasła.

§ 11. Odstąpienie od Umowy

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później. W takim przypadku Prudential wypłaci Ubezpieczającemu kwotę równą Składce podstawowej.
2. Ubezpieczający może również odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, zawierającej informację o możliwości odstąpienia. W takim przypadku Prudential wypłaci Ubezpieczającemu Wartość wykupu obliczoną na dzień otrzymania oświadczenia o odstąpieniu.
3. W przypadku składania oświadczenia o odstąpieniu, o którym mowa w ust. 1 i 2, termin na złożenie oświadczenia uważa się za zachowany, jeżeli oświadczenie Ubezpieczającego wpłynie do Prudential przed jego upływem.
4. Wypłata zostanie dokonana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

§ 12. Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy

1. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia następującego po otrzymaniu wniosku o wypowiedzenie przez Prudential. Umowa rozwiązuje się wtedy z upływem ostatniego dnia tego okresu.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy Prudential wypłaci Ubezpieczającemu kwotę równą Wartości wykupu obliczoną na ostatni dzień obowiązywania Umowy.
3. Do upływu ww. 14-dniowego okresu wypowiedzenia Umowa obowiązuje na dotychczasowych zasadach i Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej.
4. Wypłata zostanie dokonana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential, nie później niż w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy.
5. Umowa wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia albo z dniem śmierci Ubezpieczonego.

Rozdział V. Wpłaty

§ 13. Wpłaty

1. Wysokość Składki podstawowej jest wskazana we wniosku o zawarcie Umowy i potwierdzona w Polisie.
2. Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacenia Składki podstawowej przelewem bankowym, z rachunku bankowego należącego do Ubezpieczającego lub w inny uzgodniony z Prudential sposób, na wskazany przez Prudential rachunek bankowy właściwy dla Umowy. W takim przypadku dniem zapłaty Składki podstawowej jest dzień wpływu Składki podstawowej w pełnej wysokości na ten rachunek bankowy. Składka podstawowa podlega zwrotowi w razie odmowy zawarcia Umowy przez Prudential w szczególności w przypadku, gdy nie została ona zapłacona w sposób wskazany w zdaniu pierwszym. W takim przypadku Składka podstawowa podlega zwrotowi w terminie 7 dni od tej odmowy.
3. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, nie później jednak niż do dnia poprzedzającego ukończenie przez Ubezpieczonego 71. roku życia, Ubezpieczający może złożyć wniosek o wpłatę Składki dodatkowej.
4. Przed złożeniem wniosku o wpłatę Składki dodatkowej Prudential udostępni Ubezpieczającemu tabelę limitów i opłat dla Składki dodatkowej, obowiązującą na dzień złożenia wniosku o wpłatę Składki dodatkowej.
5. Warunkiem akceptacji przez Prudential wniosku o wpłatę Składki dodatkowej jest wyrażenie przez Ubezpieczającego zgody na zastosowanie tabeli limitów i opłat dla Składki dodatkowej, o której mowa w ust. 4.
6. Wpłata Składki dodatkowej dokonywana jest przelewem bankowym z rachunku bankowego należącego do Ubezpieczającego lub w inny uzgodniony z Prudential sposób, na rachunek właściwy dla Umowy.
7. Prudential poinformuje Ubezpieczającego o akceptacji wniosku o wpłatę Składki dodatkowej.
8. Minimalne i maksymalne wysokości Wpłat określone są w Tabeli.

Rozdział VI. Zasady dotyczące Jednostek uczestnictwa

§ 14. Nabycie i umorzenie Jednostek uczestnictwa

1. Prudential otwiera Rachunek dla danej Umowy z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
2. Wpłata jest przeznaczona w całości na nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu. Nabycie Jednostek uczestnictwa pochodzących z Wpłat odbywa się według Ceny Jednostki uczestnictwa z dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej dla Składki podstawowej albo z dnia zaakceptowania przez Prudential wniosku o wpłatę Składki dodatkowej i oznacza zarejestrowanie ich na Rachunku.
3. Odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa pochodząca ze Składki podstawowej jest rejestrowana na Rachunku podstawowym, a odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa pochodząca ze Składki dodatkowej jest rejestrowana na Rachunku dodatkowym.
4. Cena Jednostki uczestnictwa jest ustalana na każdy Dzień roboczy na zasadach określonych w Regulaminie i jest publikowana na stronie internetowej Prudential.
5. Wszystkie transakcje związane z nabyciem i umorzeniem Jednostek uczestnictwa na Rachunku podstawowym i na każdym Rachunku dodatkowym są dokonywane według Ceny Jednostki uczestnictwa z danego dnia, a gdy dzień ten nie jest Dniem roboczym – z najbliższego Dnia roboczego przypadającego po dniu, na który dokonywana jest transakcja, i są rejestrowane w następującej kolejności:

- 1) nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa do Daty pierwszej obserwacji zgodnie z § 15 ust. 4,
- 2) nabycie Jednostek uczestnictwa pochodzących z Wpłaty,
- 3) umorzenie Jednostek uczestnictwa z tytułu opłaty produktowej i dystrybucyjnej,
- 4) umorzenie Jednostek uczestnictwa z tytułu wykupu całkowitego lub częściowego wraz z opłatami z tego tytułu lub całkowite umorzenie Jednostek uczestnictwa z tytułu odstąpienia, wypłaty świadczenia z tytułu śmierci lub świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia.

§ 15. Wartość Rachunku

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Wartość Rachunku na dany dzień jest równa iloczynowi liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku i Ceny Jednostki uczestnictwa z tego dnia. Jeżeli dzień, o którym mowa w zdaniu pierwszym, nie jest Dniem roboczym, dla określenia Wartości Rachunku stosuje się Cenę Jednostki uczestnictwa z najbliższego Dnia roboczego następującego po tym dniu.
2. W przypadkach określonych w § 6 ust. 2 i § 7 ust. 3 przy obliczaniu Wartości Rachunku uwzględnia się również wartość części opłaty produktowej wynikającej z kosztów udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, pobraną za okres od dnia następującego po dniu śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia Prudential aktu zgonu.
3. W celu zapewnienia, aby w okresie do Daty pierwszej obserwacji łącznie Wartość Rachunku zmieniła się wprost proporcjonalnie do Oczekiwanej stopy zwrotu, stosuje się mechanizm określony w ust. 4.
4. W przypadku, gdy w okresie od dnia następnego po dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej do Daty pierwszej obserwacji łącznie (dla Składki podstawowej) albo w okresie od dnia następującego po dniu zarejestrowania Składki dodatkowej na Rachunku dodatkowym do Daty pierwszej obserwacji (dla danej Składki dodatkowej) Cena Jednostki WPSFK, o której mowa w Regulaminie, ulegnie Dostosowaniu opisanemu szczegółowo w Regulaminie, zostanie nabyta lub umorzona taka liczba Jednostek uczestnictwa, obliczona według Ceny Jednostki uczestnictwa z tego dnia, która spowoduje, że Wartość Rachunku zmieni się zgodnie z Oczekiwaną stopą zwrotu. Jeżeli Cena Jednostki WPSFK ulegnie Dostosowaniu w Dniu roboczym następującym bezpośrednio po dniu niebędącym Dniem roboczym, wówczas nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa zostanie wykonane na dzień przypadający bezpośrednio przed dniem, w którym nastąpiło Dostosowanie. Jeżeli dni niebędących Dniami roboczymi, które bezpośrednio poprzedzają dzień, w którym nastąpiło Dostosowanie, było kilka z rzędu, wówczas nabycie lub umorzenie Jednostek uczestnictwa zostanie wykonane na pierwszy z tych dni.

§ 16. Opłaty

1. W związku z Umową pobierane są następujące opłaty:
 - 1) opłata produktowa – przeznaczona na pokrycie kosztów zarządzania aktywami, kosztów związanych z udzielaniem ochrony ubezpieczeniowej, kosztów związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej, w tym wewnętrznych kosztów związanych z oferowaniem umów ubezpieczenia oraz prowadzeniem obsługi administracyjnej Umów, a także na pokrycie wynagrodzenia Prudential,
 - 2) opłata dystrybucyjna – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z dystrybucją Umów,
 - 3) opłata za wykup – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z prowadzeniem działalności ubezpieczeniowej (wewnętrznych kosztów związanych z oferowaniem umów ubezpieczenia) założonych do rozliczenia w okresie pierwszych 5 lat po dokonaniu Wpłaty, które nie zostały rozliczone poprzez opłatę produktową z powodu zakończenia Umowy przed założonym okresem,

- 4) opłata transakcyjna – przeznaczona na pokrycie kosztów związanych z realizacją wniosków o wypłatę części środków powyżej określonej w Tabeli liczby zrealizowanych nieodpłatnie wniosków o wypłatę części środków w danym Roku ubezpieczenia.

Wysokość wszystkich opłat dla Rachunku podstawowego wskazana jest w Tabeli. Dla Rachunku dodatkowego wysokość opłaty produktowej, opłaty dystrybucyjnej i opłaty za wykup wskazana jest w tabeli limitów i opłat dla Składki dodatkowej, a wysokość opłaty transakcyjnej wskazana jest w Tabeli.

2. Opłata produktowa i opłata dystrybucyjna obliczane i pobierane są odrębnie z Rachunku podstawowego i z każdego Rachunku dodatkowego na ostatni dzień Okresu rozliczeniowego jako:
 - 1) iloczyn średniej arytmetycznej Wartości Rachunku pochodzącej ze Składki podstawowej obliczonej ze wszystkich dni w bieżącym Okresie rozliczeniowym, liczby dni w Okresie rozliczeniowym i odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej wskazanych w Tabeli,
 - 2) iloczyn średniej arytmetycznej Wartości Rachunku pochodzącej ze Składki dodatkowej obliczonej ze wszystkich dni w bieżącym Okresie rozliczeniowym, liczby dni w Okresie rozliczeniowym i odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej wskazanych w tabeli limitów i opłat dla Składki dodatkowej, obowiązującej na dzień złożenia wniosku o wypłatę danej Składki dodatkowej dla poszczególnych Rachunków dodatkowych.
3. W przypadku wypłaty Wartości wykupu lub Wartości wykupu częściowego Prudential pobierze z Wartości Rachunku opłatę za wykup, zgodnie z Tabelą lub odpowiednio tabelą limitów i opłat dla Składki dodatkowej. Wysokość opłaty za wykup jest ustalana odrębnie dla każdej Wpłaty (tj. dla Rachunku podstawowego i poszczególnych Rachunków dodatkowych). Wysokość opłaty za wykup określona jest w Tabeli lub tabeli limitów i opłat dla Składki dodatkowej, jako procent Wartości Rachunku podstawowego lub odpowiednio Wartości Rachunku dodatkowego, przy czym opłata ta jest naliczana i pobierana w dniu, na który obliczana jest Wartość wykupu lub Wartość wykupu częściowego, zgodnie ze schematem mającym zastosowanie dla poszczególnych Wpłat, według kolejności ich zarejestrowania na odpowiednim Rachunku, począwszy od Wpłaty zarejestrowanej najdawniej. W przypadku Wartości wykupu częściowego opłata za wykup pobierana jest w takiej proporcji, jaką stanowi Wartość wykupu częściowego w stosunku do Wartości wykupu całkowitego, w odniesieniu do danej Wpłaty.
4. W przypadku przekroczenia wskazanej w Tabeli liczby zrealizowanych nieodpłatnie wniosków o wypłatę części środków w danym Roku ubezpieczenia każdy kolejny wniosek w tym Roku ubezpieczenia skutkuje pobraniem opłaty transakcyjnej w wysokości wskazanej w Tabeli. Opłata transakcyjna pomniejsza Wartość Rachunku w dniu, na który obliczana jest Wartość wykupu części środków.
5. Opłaty są pobierane poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa na ostatni dzień Okresu rozliczeniowego według Ceny Jednostki uczestnictwa z tego dnia.

Rozdział VII. Wypłaty

§ 17. Wypłata wszystkich środków

1. Ubezpieczający może złożyć wniosek o wypłatę wszystkich środków, który jest jednoznaczny z wypowiedzeniem Umowy. W takim przypadku Prudential wypłaci Ubezpieczającemu Wartość wykupu. Wniosek o wypłatę powinien zostać złożony na formularzu Prudential lub zawierać wszystkie niezbędne dane zawarte w formularzu.
2. Wypłata wszystkich środków powoduje umorzenie Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku.

3. Wartość wykupu obliczana jest jako Wartość Rachunku obliczona na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dniu otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę wszystkich środków, pomniejszona o opłatę za wykup, o ile jest ona należna.
4. Do upływu 14-dniowego okresu, o którym mowa w ust. 3, Umowa obowiązuje na dotychczasowych zasadach i Prudential udziela z jej tytułu ochrony ubezpieczeniowej.
5. Wypłata wszystkich środków nastąpi nie później niż w terminie 14 dni od dnia, na który jest obliczana Wartość Rachunku zgodnie z ust. 3.
6. Wypłata zostanie dokonana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

§ 18. Wypłata części środków

1. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o wypłatę części środków, z zastrzeżeniem ust. 7, przy czym każda wypłata części środków powyżej limitu nieodpłatnie zrealizowanych wniosków o wypłatę części środków określonego w Tabeli jest obciążona opłatą transakcyjną określoną w Tabeli. Wniosek o wypłatę powinien zostać złożony na formularzu Prudential lub zawierać wszystkie niezbędne dane zawarte w formularzu.
2. Wypłata części środków powoduje umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na Rachunku na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dniu otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę części środków według Ceny Jednostki uczestnictwa z tego dnia, przy czym w pierwszej kolejności umorzeniu będą podlegały środki zarejestrowane na Rachunku podstawowym, a następnie środki pochodzące z Wpłaty zarejestrowanych na Rachunkach dodatkowych, według kolejności ich zarejestrowania na odpowiednim Rachunku, począwszy od Wpłaty zarejestrowanej najdawniej.
3. Wypłata części środków pomniejsza Wartość Rachunku o kwotę Wartości wykupu częściowego oraz opłatę za wykup lub o opłatę transakcyjną, o ile są należne.
4. Wypłata części środków nastąpi nie później niż w terminie 14 dni od dnia, na który jest obliczana Wartość wykupu częściowego.
5. Wypłata zostanie dokonana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
6. Na wniosek Ubezpieczającego wypłata części środków może zostać zrealizowana w formie regularnych wypłat części środków, dokonywanych z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, przy czym liczba i wysokość rat zostanie ustalona z zastrzeżeniem minimalnej wysokości regularnej wypłaty części środków określonej w Tabeli. Umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek uczestnictwa z tytułu pierwszej regularnej wypłaty części środków będzie zrealizowane na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dniu otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę części środków według Ceny Jednostki uczestnictwa z tego dnia. Umorzenia Jednostek uczestnictwa z tytułu kolejnych regularnych wypłat części środków będą zrealizowane na ten sam dzień miesiąca, na który zostało zrealizowane umorzenie z tytułu pierwszej regularnej wypłaty części środków, a jeśli w danym miesiącu kalendarzowym taki dzień nie występuje – na ostatni dzień miesiąca, według Ceny Jednostki uczestnictwa z tego dnia.
7. W zależności od dyspozycji Ubezpieczającego określonej we wniosku, w przypadku gdy na skutek złożonego wniosku o wypłatę części środków lub regularną wypłatę części środków pozostała po jego realizacji Wartość Rachunku obliczona na dzień wskazany w ust. 2 albo ust. 6 będzie niższa niż minimalna Wartość Rachunku określona w Tabeli, wniosek ten jest równoznaczny w skutkach z:
 - 1) wypowiedzeniem Umowy przez Ubezpieczającego albo
 - 2) wnioskiem o wypłatę maksymalnej dostępnej kwoty pozwalającej na utrzymanie minimalnej Wartości Rachunku.

Rozdział VIII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia Daty dożycia lub śmierci Ubezpieczonego

§ 19. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia

1. Najpóźniej w terminie 7 dni od zakończenia Okresu ubezpieczenia Prudential informuje Ubezpieczonego, jakie dokumenty potrzebne są do rozpoznania roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dodatkowo dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential. Wraz z wnioskiem Ubezpieczony powinien złożyć wymagane dokumenty niezbędne do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia.
2. Prudential realizuje wypłatę świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia w terminie 14 dni od otrzymania wniosku o wypłatę świadczenia, złożonego po zakończeniu Okresu ubezpieczenia.
3. Prudential wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Daty dożycia jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego po Dacie dożycia zawiadomienie o wystąpieniu zdarzenia mogą zgłosić również spadkobiercy Ubezpieczonego. W takim przypadku spadkobierca Ubezpieczonego jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy.

§ 20. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane Uposażonym.
2. Uposażonych oraz ich procentowy udział w wypłacanym świadczeniu z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskazuje Ubezpieczający przy zawarciu Umowy.
3. Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić wskazanych Uposażonych oraz ich procentowy udział w wypłacanym świadczeniu.
4. Wskazanie i zmiana Uposażonych oraz przysługujących im udziałów są skuteczne z chwilą złożenia Prudential przez Ubezpieczającego oświadczenia w tej sprawie.
5. Udział Uposażonego jest określany w pełnych procentach i nie może być niższy niż 1%.
6. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci. W takim przypadku udział tego Uposażonego przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do ich udziału w świadczeniu.
7. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada Uposażonym zastępczym, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 2–6. Jeśli zaś w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych ani Uposażonych zastępczych, wówczas świadczenie przypada innym uprawnionym, będącym najbliższymi członkami rodziny Ubezpieczonego – w następującej kolejności i wysokości:
 - 1) małżonkowi Ubezpieczonego – w całości,
 - 2) w przypadku braku małżonka Ubezpieczonego – dzieciom Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - 3) w przypadku braku małżonka i dzieci Ubezpieczonego – rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - 4) w przypadku braku małżonka, dzieci i rodziców Ubezpieczonego – rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych,

przez czym wypłata świadczenia osobie lub osobom w danej grupie uprawnionych wyklucza uprawnienie do otrzymania świadczenia przez osoby należące do kolejnej grupy.

- Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, o których mowa w ust. 7, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.
- Postanowienia ust. 2–6 stosuje się odpowiednio do Uposażonych zastępczych.

§ 21. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

- Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego po otrzymaniu wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci i wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential oraz wysokości tego świadczenia.
- Po zawiadomieniu o zajściu zdarzenia Prudential, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w terminie 7 dni pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdza otrzymanie zawiadomienia, wskazując jednocześnie dokumenty potrzebne do rozpoznania roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dodatkowo dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential, w placówkach Prudential oraz u przedstawicieli Prudential. Wraz z wnioskiem o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć wymagane dokumenty niezbędne do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia.
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane przelewem na rachunek bankowy Uposażonego, Uposażonego zastępczego lub innego uprawnionego albo w inny sposób uzgodniony z Prudential.
- Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Prudential lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego nie było w tym terminie możliwe, Prudential wypłaca świadczenie w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Prudential wypłaca w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.
- Jeżeli świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego nie przysługuje lub przysługuje w wysokości innej niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Prudential poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności i podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

Rozdział IX. Cesja

§ 22. Przelew wierzytelności

Przelew wierzytelności przysługującej Ubezpieczającemu z Umowy na osobę trzecią wymaga poinformowania Prudential.

Rozdział X. Obowiązki informacyjne

§ 23. Obowiązki informacyjne stron

- Prudential jest zobowiązany, przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy lub zmianę prawa dla niej właściwego, do pisemnego poinformowania Ubezpieczającego o tych zmianach, z określeniem ich wpływu na wartość świadczeń ubezpieczeniowych.
- Prudential jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczającemu pisemnej informacji o wysokości świadczeń ubezpieczeniowych nie rzadziej niż raz w roku, w tym o wysokości Wartości Rachunku i Wartości wykupu. Informacja, o której mowa w niniejszym ustępie, przekazywana jest po raz pierwszy przez Prudential nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.
- Pisemne informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, Prudential może przekazywać za zgodą Ubezpieczającego za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
- Prudential jest zobowiązany do poinformowania Ubezpieczającego o każdej zmianie danych adresowych.
- Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Prudential o każdej zmianie danych adresowych i osobowych swoich, Uposażonego lub Uposażonego zastępczego.

Rozdział XI. Postanowienia końcowe

§ 24. Waluta Umowy

Składka podstawowa, Składka dodatkowa i świadczenia ubezpieczeniowe są ustalane, wpłacane lub wypłacane w złotych polskich.

§ 25. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w Polisie.

§ 26. Treść Umowy

Treść Umowy określają Polisa, OWU wraz z Tabelą i Regulaminem, a także wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

§ 27. Korespondencja między stronami

Oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia związane z zawarciem i wykonaniem Umowy mogą być składane w formie pisemnej lub na trwałym nośniku, a za zgodą Ubezpieczającego i Prudential także w innej formie, w szczególności za pośrednictwem zindywidualizowanej dla danego Ubezpieczającego strony internetowej (portal Klienta mojePru), chyba że postanowienia OWU lub przepisy prawa wymagają zastosowania określonej formy.

§ 28. Przeciwdziałanie praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

Prudential na potrzeby stosowania środków bezpieczeństwa finansowego wynikających z przepisów prawa dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu może zwrócić się do Ubezpieczającego lub do innej osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia z tytułu Umowy o przekazanie wskazanych przez Prudential danych, informacji lub dokumentów, przed zawarciem Umowy lub w trakcie jej trwania, w szczególności niezbędnych do dokonania wypłaty lub Wpłat. Brak przekazania danych, informacji lub dokumentów wskazanych powyżej może spowodować wydłużenie terminu realizacji dyspozycji Ubezpieczającego lub innej osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia z tytułu Umowy.

§ 29. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów

1. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sądem właściwym w sprawach o roszczenia ze stosunku ubezpieczenia jest sąd właściwości ogólnej (tj. sąd właściwy miejscowo dla siedziby lub miejsca zamieszkania pozwanego) lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Uposażonego, Uposażonego zastępczego, innego uprawnionego z Umowy lub ich spadkobierców.
3. Spory wynikające z Umowy mogą być poddane rozstrzygnięciu w postępowaniu pozasądowym, prowadzonym przez Rzecznika Finansowego. Strona internetowa Rzecznika Finansowego to www.rf.gov.pl.

§ 30. Reklamacje, skargi i zażalenia

1. Reklamacje, skargi i zażalenia na działanie lub zaniechanie Prudential związane ze świadczonymi przez Prudential usługami, w tym związane z zawarciem lub wykonywaniem Umowy, mogą zostać złożone w każdej jednostce Prudential obsługującej klientów.
2. Reklamacja, skarga i zażalenie mogą być złożone:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście, w jednostce Prudential obsługującej klientów, albo za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub postańca;
 - 2) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu: 801 30 20 10 lub 22 548 06 98) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Prudential obsługującej klientów;
 - 3) w formie elektronicznej poprzez przesłanie wiadomości e-mail na adres: bok@prudential.pl
3. Na żądanie klienta Prudential potwierdza wpłynięcie reklamacji, skargi lub zażalenia w formie pisemnej lub w innej wskazanej przez klienta.
4. Odpowiedź na reklamację, skargę lub zażalenie udzielana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta.
5. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich złożenia. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, w których rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni nie jest możliwe, termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wyjaśniać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.
6. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez pełnomocnika Prudential ds. rozpatrywania reklamacji/skarg.
7. Każdy zainteresowany może też wnieść reklamację, skargę lub zażalenie do Rzecznika Finansowego lub do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
8. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, reklamacji i zażaleń znajdują się na stronie www.prudential.pl oraz w jednostkach Prudential obsługujących klientów.

A. Messerli 

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału

Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału

TABELA LIMITÓW I OPŁAT (TABELA)

Dotyczy Umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
PRU INWESTYCJA KONSERWATYWNA

1	Minimalna wysokość Składki podstawowej	40 000 zł	
2	Maksymalna wysokość Wpłat dokonanych przez Ubezpieczającego ze wszystkich umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym opartych na WPSFK	5 000 000 zł	
3	Minimalna wysokość Składki dodatkowej	3 500 zł	
4	Maksymalna wysokość Składki dodatkowej w ramach jednego wniosku o wpłatę Składki dodatkowej	40 000 zł	
5	Minimalna wysokość regularnej wypłaty części środków	250 zł	
6	Minimalna wysokość Wartości Rachunku	20 000 zł	
7	Opłata produktowa dla Rachunku podstawowego	Rok ubezpieczenia	Stawka opłaty produktowej
		1. rok	1,41%
		2. rok	1,41%
		3. rok	1,41%
		4. rok	1,41%
		5. rok	1,41%
		od 6. roku	0,96%
8	Opłata dystrybucyjna dla Rachunku podstawowego	Rok ubezpieczenia	Stawka opłaty dystrybucyjnej
		1. rok	1,11%
		2. rok	1,11%
		3. rok	1,11%
		4. rok	1,11%
		5. rok	1,11%
		od 6. roku	0,40%

9	Opłata za wykup z Rachunku podstawowego	Rok ubezpieczenia, w którym dokonywana jest wypłata całości lub części środków	% Wartości Rachunku podstawowego
		1. rok	3%
	2. rok	3%	
	3. rok	2%	
	4. rok	2%	
	5. rok	1%	
	od 6. roku	0%	
10	Limit nieodpłatnie zrealizowanych wniosków o wypłatę części środków	2 zrealizowane wnioski w każdym Roku ubezpieczenia	
11	Opłata transakcyjna	5 zł	
12	Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy	Co najmniej 10 lat	

A. Messerli

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału

Bartkiewicz

Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału



Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, ul. Puławska 182, 02-670 Warszawa
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000708052, NIP: 1080022291
infolinia: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl, www.prudential.pl