100 lat spełnianych obietnic w Polsce

Pru
part of M&G plc

START W ŻYCIE

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

Spis treści

Informacje o produkcie ubezpieczeniowym 1

Tabela informacyjna do postanowień Umowy 4

Rozdział I. Postanowienia ogólne 5

§ 1. Postanowienia wstępne 5

§ 2. Charakter ubezpieczenia 5

§ 3. Definicje 5

Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia 6

§ 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia 6

§ 5. Profil oszczędzania 6

Rozdział III. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego 6

§ 6. Wysokość Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego 6

§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego 6

Rozdział IV. Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia 7

§ 8. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia 7

§ 9. Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek 7

Rozdział V. Premie 7

§ 10. Premia roczna 7

§ 11. Premia końcowa 8

Rozdział VI. Umowa 8

§ 12. Zawarcie Umowy 8

§ 13. Deklaracja ryzyka 8

§ 14. Odmowa zawarcia Umowy lub propozycja zmiany jej warunków 8

§ 15. Okres ubezpieczenia 8

§ 16. Ochrona ubezpieczeniowa 9

§ 17. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy 9

Rozdział VII. Świadczenie w razie wypowiedzenia Umowy 9

§ 18. Gwarantowana wartość wykupu 9

§ 19. Udział w premiach rocznych i w zysku w razie wypowiedzenia Umowy 9

§ 20. Wypłata Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy 9

Rozdział VIII. Składka 10

§ 21. Wysokość składki 10

§ 22. Terminy i sposób opłacania składki 10

§ 23. Skutki niezapłacenia składki w terminie 10

§ 24. Zwrot składki 10

Rozdział IX. Zawieszenie opłacania składek i umowa bezskładkowa 10

§ 25. Zawieszenie opłacania składek 10

§ 26. Umowa bezskładkowa 11

Rozdział X. Indeksacja i waloryzacja 12

§ 27. Cel i metoda indeksacji 12

§ 28. Propozycja indeksacji 12

§ 29. Waloryzacja 12

§ 30. Rezygnacja z indeksacji lub przyjęcie waloryzacji 13

Rozdział XI. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia 13

§ 31. Podwyższenie lub obniżenie wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia 13

Rozdział XII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia lub śmierci Ubezpieczonego 14

§ 32. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia 14

§ 33. Osoby uprawnione do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego 14

§ 34. Wypłata Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego 15

§ 35. Zaliczka na poczet Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego 16

Rozdział XIII. Cesja 15

§ 36. Przelew praw i obowiązków 15

Rozdział XIV. Obowiązki informacyjne 15

§ 37. Obowiązki informacyjne Prudential 15

§ 38. Obowiązki informacyjne Ubezpieczającego i prawa Ubezpieczonego 16

Rozdział XV. Postanowienia końcowe 16

§ 39. Waluta Umowy 16

§ 40. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych 16

§ 41. Treść Umowy 16

§ 42. Korespondencja między stronami 16

§ 43. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów 16

§ 44. Reklamacje, skargi i zażalenia 17

Tabela limitów 18

Informacje o produkcie ubezpieczeniowym oraz inne informacje, których obowiązek przekazania wynika z ustawy z dnia 15.12.2017 r. o dystrybucji ubezpieczeń

Ogólne Warunki Ubezpieczenia (CHE/2/2024)

Poniżej znajdziesz informacje dotyczące najważniejszych cech Twojej Umowy. Materiał ma charakter informacyjny, dlatego nie zawarliśmy w nim wszystkich warunków Umowy, a niektóre z nich przedstawiliśmy w sposób uproszczony. Wiążący charakter mają Ogólne Warunki Ubezpieczenia START W ŻYCIE (dalej: OWU), dlatego rekomendujemy, żebyś zapoznał się z ich treścią.

Terminy zapisane wielkimi literami w tym dokumencie mają znaczenie zdefiniowane w OWU.

Celem Umowy jest zgromadzenie określonego kapitału na przyszłe potrzeby Ubezpieczonego dziecka poprzez regularne opłacanie składek podczas zadeklarowanego Okresu ubezpieczenia oraz zapewnienie w tym czasie ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

Możesz zawrzeć Umowę z opcją Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek lub bez tej opcji. Możesz również wybrać, w jaki sposób będziemy lokować środki pozyskane z wpłaconych przez Ciebie składek, decydując się na Profil Konserwatywny albo Zrównoważony.

Istotną rolę w tej Umowie odgrywają:

- **Ubezpieczający, Ty** – osoba, która zawarła Umowę i jest zobowiązana do terminowego opłacania składek; Ubezpieczającym może być osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 18. rok życia, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną,
- **Ubezpieczony** – osoba objęta ochroną ubezpieczeniową, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 3. miesiąc życia i nie ukończyła 16. roku życia,
- **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, którą wskazujesz za zgodą Ubezpieczonego. Uposażony w Umowie głównej i Umowach dodatkowych jest tą samą osobą.

Cechy produktu i opis

Zakres Umowy

Zakres Umowy obejmuje:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia wskazanym w Polisie oraz
- dożycie przez Ubezpieczonego do końca tego okresu.

Okres ubezpieczenia

Minimalny Okres ubezpieczenia wynosi 10 lat. Ubezpieczony chroniony jest maksymalnie do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 30. roku życia, chyba że umówimy się inaczej.

Aby zabezpieczyć potrzebę ubezpieczeniową realizowaną poprzez zawarcie Umowy, rekomendujemy, aby Okres ubezpieczenia nie trwał dłużej niż do 90. urodzin Ubezpieczającego.

Ocena stanu zdrowia Ubezpieczonego przed zawarciem Umowy

Przed zawarciem Umowy poprosimy Ubezpieczonego (Przedstawiciela ustawowego) o odpowiedź na pytania wskazane w ankiecie oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Na podstawie udzielonych odpowiedzi podejmiemy decyzję o warunkach, na jakich zawrzemy z Tobą Umowę.

Ważne jest, aby na etapie wypełniania wniosku podać prawdziwe informacje dotyczące stanu zdrowia. W przeciwnym razie możemy odmówić wypłaty świadczenia, o czym szczegółowo piszemy w części dotyczącej ograniczeń odpowiedzialności Prudential.

Początek ochrony ubezpieczeniowej i zawarcie Umowy

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym przez nas w Polisie. Umowa zostaje zawarta z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanym w Polisie, chyba że umówiono się inaczej.

Profil oszczędzania

W momencie spisywania wniosku możesz wybrać jeden z dwóch Profili oszczędzania:

- Konserwatywny – ta strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 70% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta. Pozostałą część aktywów lokujemy w inne instrumenty finansowe,
- Zrównoważony – ta strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 45% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta. Pozostałą część aktywów lokujemy w inne instrumenty finansowe.

Profil oszczędzania wpływa na:

- wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
- wysokość ustalanych premii rocznych i końcowej,
- wartość potencjalnego udziału w zysku przyznawanego, jeśli zrezygnujesz z Umowy.

Zwróć uwagę, że w trakcie trwania Umowy nie możesz zmienić wybranego Profilu oszczędzania.

Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek

Jeśli zawrzemy z Tobą Umowę z opcją Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek, będziesz miał pewność, że na koniec Okresu ubezpieczenia wypłacimy co najmniej sumę wpłaconych przez Ciebie składek z tytułu Umowy.

Gwarancja ta będzie miała zastosowanie WYŁĄCZNIE przy dożyciu końca Okresu ubezpieczenia.

Zwróć uwagę, że:
- możesz wybrać tę opcję wyłącznie na etapie składania wniosku i nie możesz jej zmienić w trakcie trwania Umowy,
- decyzja o jej wyborze ma wpływ na wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
- wartość tej opcji zmienia się wraz ze zmianą składki w trakcie trwania Umowy – indeksacja oraz podwyższenie składki powodują wzrost kwoty, którą gwarantujemy, obniżenie wysokości składki oraz zawieszenie opłacania składek skutkują obniżeniem poziomu gwarancji (kwota gwarancji będzie wtedy niższa niż suma wpłaconych składek),
- opcja ta wygasa wraz z przekształceniem Umowy w bezskładkową.

Świadczenie z tytułu dożycia

Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia jest równe wyższej z kwot:

- Gwarantowanej sumie z tytułu dożycia określonej przy zawarciu Umowy wraz z przyznanymi premiami rocznymi i premią końcową,
- sumie wszystkich wpłaconych składek z tytułu Umowy głównej (w przypadku wybrania opcji Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek).

Świadczenie z tytułu śmierci

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługuje już od pierwszego dnia Okresu ubezpieczenia. W tym przypadku wypłacimy wyższą z kwot:

- Sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci, powiększoną o sumę składek wpłaconych z tytułu Umowy głównej do dnia śmierci Ubezpieczonego,
- równowartość Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy, obliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie wypłacimy Uposażonym. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpieczonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, świadczenie wypłacimy odpowiednio:

- pozostałym Uposażonym, jeśli zostali wskazani, albo
- Uposażonemu zastępczemu, albo
- w przypadku braku powyższych – najbliższym członkom rodziny Ubezpieczonego, w kolejności wskazanej w OWU.

Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

Świadczenie w razie wypowiedzenia Umowy

Jeśli wypowiesz Umowę przed końcem Okresu ubezpieczenia, wypłacimy:

- Gwarantowaną wartość wykupu – kwotę podaną w Polisie dla poszczególnych lat polisowych.

Zwróć uwagę, że wszelkie zmiany w Umowie skutkujące zmianą wysokości składki (np. obniżenie, podwyższenie, indeksacja, zmiana częstotliwości opłacania, zawieszenie, przekształcenie Umowy w bezskładkową) spowodują przeliczenie Gwarantowanej wartości wykupu.
W pierwszych latach Gwarantowana wartość wykupu może nie wystąpić, w kolejnych latach stopniowo wzrasta.

- udział w premiach rocznych, zadeklarowanych do Umowy w poprzednich latach. Rok, od którego udział jest należny, oraz procentowa wysokość udziału są podane w Polisie, gdyż zależą od parametrów Umowy, m.in. Okresu ubezpieczenia, wysokości składki, Profilu oszczędzania, oceny ryzyka,
- udział w zysku, o ile został przyznany.

Zarówno premie roczne, jak i udział w zysku nie są gwarantowane. Jednak jeśli do Umowy zostały zadeklarowane premie roczne, ich określona część jest należna w momencie rezygnacji. Udział w zysku natomiast nie jest naliczany w trakcie trwania Umowy, może zostać naliczony dopiero po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.

Ograniczenie odpowiedzialności Prudential

Jeżeli Ubezpieczony popełni samobójstwo przed upływem roku od zawarcia Umowy, wypłacimy:

- Ubezpieczającemu lub
- w przypadku śmierci Ubezpieczającego – jego spadkobiercom

kwotę równą Świadczeniu w razie wypowiedzenia Umowy, wyliczonemu na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Wysokość Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego zostanie ograniczona do wysokości Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego, jeżeli śmierć jest skutkiem lub nastąpiła w związku z:

- czynnym udziałem Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru,
- okolicznościami, o które pytaliśmy we wniosku o zawarcie lub w innych pismach przed zawarciem Umowy i które zostały podane niezgodnie z wiedzą Twoją, Ubezpieczonego lub Waszych przedstawicieli. Ograniczenie odpowiedzialności nie będzie miało zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

Co trzeba zrobić, aby otrzymać świadczenie?

Świadczenie z tytułu dożycia

Świadczenie należne z tytułu dożycia wypłacimy po zakończeniu Okresu ubezpieczenia, na podstawie otrzymanego wniosku, w terminie 14 dni od jego otrzymania. Kwotę tę wypłacimy jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczonego lub w inny uzgodniony sposób.

Świadczenie z tytułu śmierci

W celu wypłaty świadczenia osoba występująca z roszczeniem powinna złożyć do nas 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 pisemnie lub drogą elektroniczną potwierdzimy jego otrzymanie wraz ze wskazaniem dokumentów potrzebnych do rozpatrzenia roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na naszej stronie internetowej, za pośrednictwem naszej infolinii, w naszych placówkach oraz u naszych przedstawicieli,

- świadczenie wypłacimy w terminie 30 dni od otrzymania wniosku o wypłatę świadczenia oraz wyjaśnienia okoliczności niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności, jak i wysokości tego świadczenia. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do wypłaty było niemożliwe w tym terminie, wypłacimy świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia wypłacimy w terminie 30 dni określonym w zdaniu pierwszym.

Świadczenie w razie wypowiedzenia Umowy

Możesz wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia następującego po otrzymaniu przez nas zawiadomienia o wypowiedzeniu. Umowa rozwiązuje się wtedy z upływem ostatniego dnia tego okresu.

Kwotę do wypłaty obliczymy na ostatni dzień obowiązywania Umowy i wypłacimy w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy i otrzymania danych niezbędnych do wypłaty przelewem na rachunek wskazany w zawiadomieniu.

Minimalna i maksymalna składka za Umowę główną i suma ubezpieczenia

Minimalna i maksymalna składka z tytułu Umowy głównej oraz minimalna i maksymalna suma ubezpieczenia określone są w Tabeli limitów będącej załącznikiem do OWU.

Konsekwencje nieopłacenia składki

Powinieneś opłacać składkę w terminach podanych w Umowie. W przypadku gdy nie zapłacisz składki w terminie, masz wówczas dodatkowe 60 dni na jej opłacenie. W tym czasie będziemy udzielać ochrony ubezpieczeniowej. Wyślemy do Ciebie wezwanie do zapłaty składki w dodatkowym terminie. Termin na opłacenie składki nie będzie krótszy niż 7 dni od otrzymania przez Ciebie wezwania. Jeżeli nie opłacisz jej w podanym w liście terminie, zarówno Umowa główna, jak i wszystkie Umowy dodatkowe zostaną rozwiązane. Oznacza to, że Ubezpieczony nie będzie miał zapewnionej ochrony na wypadek śmierci i ochrony zdrowia, jeżeli zawarłeś inne Umowy dodatkowe, które zapewniają taką ochronę. Wygaśnie także ochrona ubezpieczeniowa Ubezpieczającego, jeśli taka była świadczona w ramach umów dodatkowych.

Indeksacja i waloryzacja składki

W Rocznicę Umowy możemy zaproponować indeksację lub waloryzację składki, a w konsekwencji podwyższenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia.

W przypadku indeksacji składka wzrasta o Wskaźnik indeksacji, a Gwarantowana suma z tytułu dożycia wzrasta o inny procent niż składka. Indeksacja dotyczy składki należnej łącznie z tytułu Umowy i Umów dodatkowych.

List indeksacyjny może zawierać propozycję dwóch wskaźników:

- dla indeksacji – równy inflacji ogłaszanej przez GUS (jeżeli wynosi ona mniej niż 2,5%, to Wskaźnik indeksacji wynosi wtedy 2,5%),
- dla waloryzacji – równy maksymalnie dwukrotności Wskaźnika indeksacji.

Jeżeli nie chcesz indeksować składki, powinieneś poinformować nas o tym najpóźniej 7 dni przed Rocznicą Umowy. Jeśli zapłacisz składkę w wysokości należnej przed propozycją indeksacji, nie będzie to równoważne z rezygnacją z indeksacji. W sytuacji, gdy nie zgłosisz sprzeciwu, indeksacja składki dokona się automatycznie.

Jeżeli chcesz przyjąć waloryzację, powinieneś poinformować nas o tym najpóźniej 7 dni przed Rocznicą Umowy. Jeżeli przyjmiesz waloryzację, wówczas zastosowany będzie wskaźnik waloryzacji.

Nie możesz przyjąć równocześnie indeksacji i waloryzacji.

Nie zaproponujemy indeksacji, jeżeli do końca Okresu ubezpieczenia pozostaje 5 lat lub mniej, licząc od Rocznicy Umowy, w której indeksacja miałaby miejsce.

Zmiany w Umowie dokonywane na wniosek Ubezpieczającego

Możesz dokonywać następujących zmian w Umowie:

- zmiana trybu opłacania składek,
- dokupienie lub rezygnacja z Umowy dodatkowej,
- podwyższenie lub obniżenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, które zawsze skutkuje zmianą wysokości składki,
- zawieszenie opłacania składek,
- przekształcenie Umowy w bezskładkową,
- zmiana Ubezpieczającego.

Aktualizacja danych

Twoim obowiązkiem jest poinformowanie nas 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 w Polisie,
- pomimo wezwania nie zapłacisz składki w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty składki,
- zdecydujesz 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 będziemy uważać za zachowany, jeżeli Twoje oświadczenie wpłynie do nas przed jego upływem albo zostanie do nas wysłane (jeśli zawarłeś Umowę na odległość),
- wypowiesz Umowę, wtedy ochrona wygasa z upływem 30-dniowego okresu jej wypowiedzenia.

Umowy dodatkowe

Do Umowy głównej START W ŻYCIE możesz zawrzeć Umowy dodatkowe, które podajemy na stronie internetowej www.pru.pl.

Informacje dodatkowe

Informujemy, że w procesie zawarcia Umowy niektóre czynności dystrybucyjne mogą być wykonywane bezpośrednio przez naszych pracowników. Osoby te 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 rozstrzyganiu sporów znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

Tabela informacyjna do postanowień Umowy (CHE/2/2024)

RODZAJ INFORMACJI	NUMER POSTANOWIENIA Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.	• Świadczenie z tytułu śmierci lub z tytułu dożycia: § 4 ust. 2, § 32, § 34; • Świadczenie z tytułu rozwiązania Umowy: § 18, § 19.
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, § 13 ust. 2.
3. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	Zasady wypłaty wartości wykupu: § 18, § 19.

Ogólne Warunki Ubezpieczenia START W ŻYCIE (CHE/2/2024)

Dokument obowiązuje od 11.02.2026 r.

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1. Postanowienia wstępne

Dokument, który czytasz, to Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie i dożycie START W ŻYCIE (dalej: OWU). Zapoznaj się z nim, ponieważ będzie miał zastosowanie do Twojej Umowy.

§ 2. Charakter ubezpieczenia

Ubezpieczenie skierowane jest do osób, które:

- oczekują długoterminowej ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- planują długoletnie oszczędzanie.

Jeżeli zrezygnujesz z Umowy przed upływem Okresu ubezpieczenia, możesz otrzymać świadczenie znacznie niższe niż zakładane na koniec Okresu ubezpieczenia. Wynika to z długoterminowego charakteru Umowy oraz jej oszczędnościowego charakteru.

§ 3. Definicje

Pojęcia, których używamy w OWU oraz w innych dokumentach dotyczących Twojej Umowy, oznaczają:

1) **Akt przemocy** – sytuacja, w której Ubezpieczony bezprawnie:
   - użyje przemocy fizycznej lub psychicznej, lub
   - zagrozi jej użyciem

   przeciwko innej osobie, w celu zmuszenia jej do poddania się jego woli lub określonego zachowania, przez co swoboda woli tej osoby zostanie ograniczona;

2) **Akt terroru** – sytuacja, w której dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub społecznych zostanie użyta przemoc przeciwko społeczeństwu lub grupie społecznej;

3) **Gwarantowana suma z tytułu dożycia** – kwota, której wypłatę gwarantujemy, jeśli Ubezpieczony dożyje końca Okresu ubezpieczenia. Wskazujemy ją w Polisie i zmieniamy na zasadach określonych w OWU;

4) **Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek** – świadczenie, które wypłacamy, jeżeli Ubezpieczony dożyje końca Okresu ubezpieczenia. Wysokość świadczenia jest równa sumie wszystkich składek wpłaconych z tytułu Umowy głównej, chyba że:
   - obniżysz Gwarantowaną sumę z tytułu dożycia lub
   - zawiesisz opłacanie składek.

   Świadczenie wygasa, jeżeli przekształcisz Umowę w bezskładkową;

5) **Gwarantowana wartość wykupu** – świadczenie, które wypłacimy, jeżeli wypowiesz Umowę przed upływem Okresu ubezpieczenia. Wysokość świadczenia jest wskazana w Polisie i ulega zmianom na zasadach opisanych w OWU;

6) **Miesiąc ubezpieczenia** – miesiąc, który rozpoczyna się w dniu początku Okresu ubezpieczenia, a następnie w tym samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego. Jeżeli dzień ten nie występuje w kolejnym miesiącu – ostatniego dnia kalendarzowego tego miesiąca;

   Przykład
   Jeśli zawarłeś Umowę 15 stycznia, kolejny miesiąc ubezpieczenia rozpocznie się 15 lutego.

7) **Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki udzielamy Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej;

8) **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie START W ŻYCIE;

9) **Polisa** – dokument, który potwierdza zawarcie Umowy;

10) **Profil oszczędzania** – sposób, w jaki lokujemy środki przypisane do umów ubezpieczenia:
    - Konserwatywny – ta strategia zakłada lokowanie przynajmniej 70% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta. Pozostałą część aktywów lokujemy w inne instrumenty finansowe;
    - Zrównoważony – ta strategia zakłada lokowanie przynajmniej 45% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta. Pozostałą część aktywów lokujemy w inne instrumenty finansowe;

11) **Prudential, my** – Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie przy Fitzwilliam Court, Leeson Cl, Dublin 2, D02 TC95, Irlandia, zarejestrowana w rejestrze spółek prowadzonym przez the Companies Registration Office pod numerem 2099560 i działająca na podstawie zezwolenia Central Bank of Ireland, działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (02-670) przy ul. Puławskiej 182, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000708052;

12) **Rocznica Umowy** – dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym dacie początku Okresu ubezpieczenia;

    Wyjątek
    Jeżeli zawarłeś Umowę 29 lutego, a dany rok nie jest przestępny, Rocznica Umowy przypadnie na 28 lutego.

13) **Rok ubezpieczenia** – każdy okres kolejnych 12 miesięcy, który rozpoczyna się od daty Rocznicy Umowy, przy czym pierwszy rok Umowy rozpoczyna się od daty początku Okresu ubezpieczenia;

14) **Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci** – gwarantowana kwota, którą wypłacimy w razie śmierci Ubezpieczonego na zasadach określonych w § 6, której stała wysokość wskazana jest w Polisie i obowiązuje przez cały Okres ubezpieczenia;

15) **Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego** – świadczenie, które wypłacimy w razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, o którym mowa w § 6–7;

16) **Świadczenie w razie wypowiedzenia Umowy** – świadczenie, które wypłacimy, jeśli wypowiesz Umowę, o którym mowa w § 18–19;

17) **Tabela limitów** – dokument, który jest załącznikiem do OWU i zawiera informację o limitach ustalonych przez nas dla Umowy;

18) **Ubezpieczający, Ty** – osoba, która zawarła Umowę, zobowiązana do opłacania składek. Ubezpieczającym może być:
- osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 18. rok życia;
- osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną;

19) **Ubezpieczony** – osoba objęta ochroną ubezpieczeniową. Ubezpieczonym może być osoba fizyczna, która w dniu złożenia przez Ciebie wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 3. miesiąc życia i nie ukończyła 16. roku życia;

20) **Umowa lub Umowa główna** – zawarta przez Ciebie umowa ubezpieczenia na życie i dożycie START W ŻYCIE, potwierdzona Polisą, na której treść składają się:
- Polisa,
- OWU wraz z Tabelą limitów,
- wniosek o zawarcie Umowy wraz z uzgodnionymi zmianami,
- wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania;

21) **Umowy dodatkowe** – umowy, które rozszerzają przedmiot i zakres Umowy głównej;

22) **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, którą wskazujesz za zgodą Ubezpieczonego;

23) **Uposażony zastępczy** – osoba uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma ani jednego Uposażonego lub ich wskazanie stało się bezskuteczne, osobę tę wskażesz za zgodą Ubezpieczonego;

24) **Wskaźnik indeksacji** – wskaźnik równy średniorocznemu wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem, ogłaszanemu przez Główny Urząd Statystyczny do 31 stycznia każdego roku kalendarzowego. Jeżeli wskaźnik ogłoszony przez GUS jest niższy niż 2,5%, przyjęty wskaźnik indeksacji wynosi 2,5%.

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 oraz dożycie przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.
3. Możesz rozszerzyć przedmiot i zakres ubezpieczenia, zawierając Umowy dodatkowe, na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia tych umów.

§ 5. Profil oszczędzania

1. Umowę możesz zawrzeć w jednym z dwóch wariantów:
   - z Konserwatywnym Profilem oszczędzania albo
   - ze Zrównoważonym Profilem oszczędzania.
2. Wybrany przez Ciebie Profil oszczędzania obowiązuje przez cały Okres ubezpieczenia i nie możesz go zmienić.

Rozdział III. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego

§ 6. Wysokość Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

W razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia wypłacimy świadczenie równe wyższej z wartości:
- Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, powiększonej o sumę składek wpłaconych z tytułu Umowy głównej do dnia śmierci Ubezpieczonego albo
- Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy, ustalonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Jeżeli Ubezpieczony popełni samobójstwo:
   - przed upływem roku od zawarcia Umowy, wypłacimy Ci, a jeśli umrzesz – Twoim spadkobiercom, taką kwotę jak w przypadku Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy, ustalonego na dzień śmierci Ubezpieczonego,
   - po upływie roku od zawarcia Umowy wypłacimy osobom uprawnionym Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
2. Nasza odpowiedzialność jest ograniczona do wysokości Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy, obliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego, jeżeli:
   1) śmierć Ubezpieczonego nastąpiła wskutek czynnego udziału Ubezpieczonego w:
      - Aktach przemocy,
      - wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym,
      - misjach pokojowych i stabilizacyjnych,
      - zamieszkach,
      - Aktach terroru lub
   2) śmierć Ubezpieczonego zaszła w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy:
      - we wniosku o zawarcie Umowy lub
      - w innych pismach przed zawarciem Umowy,

      i które zostały podane do naszej wiadomości niezgodnie z wiedzą:

- Twoją,
- Ubezpieczonego lub
- Waszych przedstawicieli.

Jeżeli do naruszenia tych obowiązków:

- Twoich,
- Ubezpieczonego lub
- Waszych przedstawicieli

doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmiemy, że śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem okoliczności podanych niezgodnie z wiedzą:

- Twoją,
- Ubezpieczonego lub
- Waszych przedstawicieli.

To ograniczenie naszej odpowiedzialności nie będzie miało zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

Rozdział IV. Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia

§ 8. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia

Z uwzględnieniem postanowień § 9, jeżeli Ubezpieczony dożyje ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, wypłacimy Ubezpieczonemu świadczenie w kwocie równej Gwarantowanej sumie z tytułu dożycia obowiązującej w tym dniu. Dodatkowo wypłacimy kwoty, które wynikają z:

- zadeklarowanych w czasie trwania Umowy premii rocznych,
- premii końcowej, o ile zostanie ona przyznana.

Nie wypłacimy tego świadczenia, jeżeli w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia nastąpi śmierć Ubezpieczonego. W takim przypadku wypłacimy Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

§ 9. Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek

1. Przy zawarciu Umowy możemy Ci udostępnić wybór Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek. Będzie ono miało zastosowanie do Twojej Umowy, jeśli je wybierzesz, i potwierdzimy to w Polisie.
2. Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek obowiązuje przez cały Okres ubezpieczenia, chyba że:
   - wygaśnie na skutek przekształcenia Umowy w bezskładkową (zgodnie z § 26 ust. 7) albo
   - obniży się, gdy obniżysz Gwarantowaną sumę z tytułu dożycia (zgodnie z § 31 ust. 9) lub gdy zawiesisz opłacanie składek (zgodnie z § 25 ust. 7).
3. Świadczenie z tytułu dożycia jest równe Gwarantowanemu świadczeniu na dożycie w wysokości wpłaconych składek, jeżeli:
   - w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia Gwarantowana suma z tytułu dożycia powiększona o zadeklarowane premie roczne i przyznaną premię końcową jest niższa niż Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
   - Gwarantowane świadczenie na dożycie w wysokości wpłaconych składek nie wygasło ani nie zmieniło się.
4. Jeżeli wartość Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek:
   - została obniżona na skutek zawieszenia opłacania składek lub obniżenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia obniżona gwarancja będzie wyższa od Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia powiększonej o zadeklarowane premie roczne i przyznaną premię końcową,

   to jako świadczenie z tytułu dożycia wypłacamy obniżoną wartość Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek.

Rozdział V. Premie

§ 10. Premia roczna

1. Możemy deklarować premie roczne. Deklaracja premii rocznej nie jest gwarantowana. Jeśli zadeklarujemy premie roczne, to w każdym kwartale kalendarzowym opublikujemy na stronie internetowej dwie wysokości stawek procentowych premii rocznej dla każdego:
   - Profilu oszczędzania,
   - roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa.

   Pierwszą stawkę stosujemy do Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia. Drugą stawkę stosujemy do łącznej kwoty premii ustalonych przez nas w poprzednich latach.

   Ogłoszone stawki są zależne od:
   - Profilu oszczędzania,
   - roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa.

   Stawki te mają zastosowanie do wszystkich umów ubezpieczenia, których rocznica przypada w następnym kwartale kalendarzowym po ogłoszeniu stawek.
2. Ustalając stawki premii rocznych, bierzemy pod uwagę konieczność równorzędnego traktowania wszystkich Ubezpieczonych i Ubezpieczających w ramach wszystkich zawartych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, okresów ubezpieczenia oraz:
   - wartości środków przypisanych do wszystkich zawartych przez nas umów ubezpieczenia, do których stosowane będą stawki premii rocznej,
   - Gwarantowane sumy z tytułu dożycia oraz premie roczne zadeklarowane przez nas w poprzednich latach ubezpieczenia dla wszystkich umów ubezpieczenia zawartych przez nas, do których stosowane będą stawki premii rocznej,
   - oczekiwane przez nas stopy zwrotu z lokowania środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania,
   - stawki premii rocznych opublikowane przez nas w poprzednich latach.
3. Premię roczną ustalamy w Rocznicę Umowy jako sumę:
   - iloczynu pierwszej z podanych stawek procentowych premii oraz wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia obowiązującej w dniu poprzedzającym Rocznicę Umowy, na którą jest ustalana premia,
   - iloczynu drugiej z podanych stawek procentowych premii oraz łącznej wysokości premii rocznych zadeklarowanych do dnia poprzedzającego Rocznicę Umowy, na którą jest ustalana premia.

4. O kwocie zadeklarowanych premii rocznych poinformujemy Cię w informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy (zgodnie z § 37 ust. 2).
5. Zadeklarowane premie roczne stają się należne:
   - w całości, w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, o ile Gwarantowana suma z tytułu dożycia nie zostanie obniżona,
   - od Roku ubezpieczenia wskazanego w Polisie – w procencie wskazanym w Polisie, jeśli wypowiesz Umowę.
6. Wysokość dotychczas zadeklarowanych premii rocznych obniżymy, jeśli wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia zostaje obniżona w przypadkach, o których mowa w § 25 ust. 4, § 26 ust. 4 oraz § 31 ust. 8. Wówczas zastosujemy zasadę opisaną w ust. 3.

   Do ustalenia nowej wysokości dotychczas zadeklarowanych premii rocznych zastosujemy nową wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, o ile jest ona niższa niż Gwarantowana suma z tytułu dożycia będąca podstawą do wyliczenia dotychczas zadeklarowanych premii.

§ 11. Premia końcowa

1. Możemy przyznać premię końcową na koniec Okresu ubezpieczenia. Przyznanie premii końcowej nie jest przez nas gwarantowane.
2. Jeśli przyznamy premię końcową, ustalimy ją z uwzględnieniem:
   - wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - premii rocznych zadeklarowanych w poprzednich latach ubezpieczenia,
   - wysokości opłaconych składek,
   - Okresu ubezpieczenia,
   - stóp zwrotu z lokowania przez nas środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania.

Rozdział VI. Umowa

§ 12. Zawarcie Umowy

1. Umowę zawieramy na podstawie wniosku o zawarcie Umowy złożonego przez Ciebie i zaakceptowanego przez nas.
2. Przed zawarciem Umowy doręczymy zarówno Tobie, jak i Ubezpieczonemu OWU wraz z Tabelą limitów.
3. Wniosek o zawarcie Umowy składasz na udostępnionym przez nas formularzu. Jeżeli nie wskażemy w nim innego terminu, będzie ważny przez 90 dni od dnia jego złożenia. Po tym terminie zostanie on anulowany i konieczne będzie jego ponowne złożenie.
4. Możemy prosić Ciebie oraz Ubezpieczonego o uzupełnienie wniosku o zawarcie Umowy, gdy:
   - nie zawiera on wszystkich wymaganych danych lub oświadczeń,
   - zmieniasz wniosek o zawarcie Umowy.
5. Możemy prosić o inne wskazane przez nas dokumenty, niezbędne do zawarcia Umowy, a wynikające z przepisów prawa.
6. Umowę zawieramy po ocenie ryzyka ubezpieczeniowego. W tym celu możemy poprosić:
   - Ciebie oraz Ubezpieczonego o dostarczenie wskazanych przez nas dokumentów i informacji,
   - Ubezpieczonego o poddanie się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z wyłączeniem badań genetycznych; pokryjemy koszt tych badań.
7. Jeśli nie umówimy się inaczej, Umowę zawrzemy z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, który wskazujemy w Polisie.

§ 13. Deklaracja ryzyka

1. Zarówno Ty, jak i Ubezpieczony lub Wasi przedstawiciele musicie podać nam wszystkie znane sobie okoliczności, o które pytamy:
   - we wniosku o zawarcie Umowy lub
   - w innych pismach przed zawarciem Umowy.

   Jeśli zawrzemy Umowę pomimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważamy za nieistotne.
2. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy:
   - we wniosku o zawarcie Umowy lub
   - w innych pismach przed zawarciem Umowy,

   i które zostały podane do naszej wiadomości niezgodnie z wiedzą:
   - Twoją,
   - Ubezpieczonego lub
   - Waszych przedstawicieli,

   Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego będzie równe wysokości Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy. Świadczenie to obliczymy na dzień śmierci Ubezpieczonego.

   Jeżeli do naruszenia tych obowiązków:
   - Twoich,
   - Ubezpieczonego lub
   - Waszych przedstawicieli

   doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmiemy, że śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem okoliczności podanych niezgodnie z wiedzą:
   - Twoją,
   - Ubezpieczonego lub
   - Waszych przedstawicieli.

   To ograniczenie naszej odpowiedzialności nie będzie miało zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

§ 14. Odmowa zawarcia Umowy lub propozycja zmiany jej warunków

Po ocenie ryzyka ubezpieczeniowego zastrzegamy sobie prawo do niezaakceptowania ryzyka i odmowy zawarcia Umowy.

§ 15. Okres ubezpieczenia

1. Okres ubezpieczenia nie może:
   - być krótszy niż 10 lat,
   - trwać dłużej niż do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 30. roku życia, o ile nie umówimy się inaczej.

Przykład
Jeżeli 30 marca 2028 r. ubezpieczone dziecko ukończy 30 lat, a rocznica Umowy przypada na 1 czerwca, to Umowa będzie trwać do 31 maja 2028 r.

2. Początek i koniec Okresu ubezpieczenia wskazujemy w Polisie.

§ 16. Ochrona ubezpieczeniowa

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym przez nas w Polisie. Warunkiem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej jest zapłacenie przez Ciebie pierwszej składki.
2. Będziemy udzielać Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej do dnia, w którym Umowa rozwiąże się lub wygaśnie.

§ 17. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy

1. Umowa rozwiąże się na skutek:
   - Twojego odstąpienia albo
   - Twojego wypowiedzenia.
2. Możesz odstąpić od Umowy. Żeby odstąpienie było skuteczne, oświadczenie o odstąpieniu musi:
   - do nas wpłynąć albo
   - zostać przez Ciebie wysłane (jeśli zawarłeś Umowę na odległość),

   przed upływem 30 dni od dnia zawarcia Umowy lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później.
3. Możesz wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni, licząc od dnia następującego po otrzymaniu przez nas oświadczenia o wypowiedzeniu. Umowę rozwiążemy wówczas z upływem ostatniego dnia tego okresu.
4. Uznamy, że wypowiedziałeś nam Umowę, jeśli nie zapłacisz zaległej składki w dodatkowym terminie 60 dni od dnia, w którym powinieneś był ją zapłacić, zgodnie z zasadami opisanymi w § 23 ust. 1–3.
5. Umowa wygasa:
   - z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia albo
   - z dniem śmierci Ubezpieczonego.

Rozdział VII. Świadczenie w razie wypowiedzenia Umowy

§ 18. Gwarantowana wartość wykupu

1. Jeśli wypowiesz Umowę, wypłacimy Ci Gwarantowaną wartość wykupu, począwszy od Roku ubezpieczenia wskazanego w Polisie.
2. Wysokość Gwarantowanej wartości wykupu wskazujemy w Polisie. Na Gwarantowaną wartość wykupu składają się:
   - kwota bazowa,
   - dodatkowa kwota zwiększająca kwotę bazową, na zasadach i warunkach opisanych w ust. 4.
3. Kwota bazowa wartości wykupu, w wysokości wskazanej w Polisie dla danego Roku ubezpieczenia, jest należna w danym Roku ubezpieczenia, o ile opłacisz co najmniej pierwszą składkę należną w danym Roku ubezpieczenia.
4. Jeśli rozwiążemy Umowę na skutek jej wypowiedzenia, do bazowej wartości wykupu doliczymy wskazaną w Polisie dodatkową kwotę za każdy kolejny Miesiąc ubezpieczenia. Wysokość dodatkowej kwoty będzie proporcjonalna do okresu, w jakim byłeś objęty przez nas ochroną ubezpieczeniową w danym Roku ubezpieczenia, o ile za okres ten opłaciłeś należną składkę.

§ 19. Udział w premiach rocznych i w zysku w razie wypowiedzenia Umowy

1. Jeżeli wypowiadasz Umowę, to od Roku ubezpieczenia wskazanego w Polisie Gwarantowaną wartość wykupu powiększymy o wskazany w Polisie procentowy udział w łącznej wysokości premii rocznych, o ile:
   - zostały one zadeklarowane do dnia jej rozwiązania,
   - opłaciłeś co najmniej pierwszą składkę należną w danym Roku ubezpieczenia.
2. Jeżeli wypowiadasz Umowę, to od Roku ubezpieczenia, od którego zgodnie z treścią Polisy przysługuje procentowy udział w zadeklarowanych premiach rocznych, możemy również przyznać Ci udział w zysku.

   Przyznanie udziału w zysku nie jest gwarantowane. Jeśli zdecydujemy o przyznaniu udziału w zysku, jego wartość ustalimy z uwzględnieniem:
   - wartości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - procentowego udziału w dotychczas zadeklarowanych premiach rocznych,
   - wysokości opłaconych składek,
   - Okresu ubezpieczenia,
   - stóp zwrotu z lokowania przez nas środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania.

§ 20. Wypłata Świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy

Jeśli wypowiadasz Umowę, to wypłacamy Ci:

- Gwarantowaną wartość wykupu,
- procentowy udział w premiach rocznych lub w zysku, o ile zostały przyznane.

Kwoty te obliczamy na ostatni dzień obowiązywania Umowy. Świadczenie wypłacamy Ci w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy i otrzymania danych niezbędnych do wypłaty, przelewem na Twój rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób.

Przykład
10 stycznia składasz nam wniosek o wypowiedzenie Umowy. Okres wypowiedzenia trwa od dnia następnego po otrzymaniu przez nas Twojego oświadczenia, czyli do 9 lutego.
Od tego terminu mamy 14 dni na wypłatę. Oznacza to, że jeśli przekazałeś nam wszystkie informacje niezbędne do wypłaty, zrealizujemy ją najpóźniej 23 lutego.

Rozdział VIII. Składka

§ 21. Wysokość składki

1. Wysokość składki wskazujemy w Polisie. Może ona się zmienić na zasadach określonych w OWU.
2. Wysokość składki ustalamy na podstawie:
   - wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - taryfy aktualnej w dniu złożenia nam wniosku o zawarcie Umowy lub jej zmianę,
   - Profilu oszczędzania,
   - wieku Ubezpieczonego,
   - Okresu ubezpieczenia,
   - wybrania bądź niewybrania Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
   - częstotliwości opłacania składek,
   - wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
   - Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci.
3. Wysokość składki ustalamy na podstawie danych aktualnych na dzień złożenia przez Ciebie wniosku o zawarcie Umowy lub jej zmianę.

§ 22. Terminy i sposób opłacania składki

1. Składkę możesz opłacać: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.
2. Minimalne i maksymalne wysokości składek dla poszczególnych częstotliwości ich opłacania wskazujemy w Tabeli limitów.
3. Twoim obowiązkiem jest opłacanie składki w wysokości, z częstotliwością i w terminach, które wskazujemy w Umowie.
4. Składkę wpłacasz na wskazany przez nas rachunek bankowy właściwy dla Twojej Umowy. Dniem zapłaty składki jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości. Możemy ustalić z Tobą również inny sposób opłacania składki.
5. Za naszą zgodą możesz zmienić częstotliwość lub sposób opłacania składki. Zmiana częstotliwości dotyczy składki należnej łącznie z tytułu Umowy i Umów dodatkowych. Możesz to zrobić w formie pisemnej lub ustnej poprzez naszą infolinię. Do czasu zaakceptowania przez nas zmiany masz obowiązek wpłacać składkę jak dotychczas.

   Zmiana częstotliwości opłacania składki powoduje zmianę jej wysokości w ujęciu rocznym, w wyniku czego przeliczymy wysokość Gwarantowanej wartości wykupu. O zmianie tych wartości poinformujemy Cię pisemnie lub, jeżeli wyrazisz na to zgodę, na innym trwałym nośniku albo za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

   Masz prawo nie zgodzić się na nowe wartości proponowane przez nas. W takim przypadku musisz nam złożyć oświadczenie w tej sprawie w ciągu 14 dni od otrzymania informacji o zmianach. Jeśli nie złożysz takiego oświadczenia, będzie to dla nas oznaczać zgodę na zaproponowane przez nas wartości. Twoim obowiązkiem będzie opłacenie składki w wysokości i terminie wynikających z dokonanej zmiany.

§ 23. Skutki niezapłacenia składki w terminie

1. Uznamy, że wypowiedziałeś nam Umowę, jeśli nie zapłacisz zaległej składki w dodatkowym terminie 60 dni od dnia, w którym powinieneś był ją zapłacić. W razie zaległości wezwiemy Cię do zapłaty składki w dodatkowym terminie nie krótszym niż 7 dni od dnia otrzymania wezwania i poinformujemy Cię o skutkach braku zapłaty. Wezwanie wyślemy drogą elektroniczną na adres wskazany do kontaktu, pod warunkiem, że nie zgłosiłeś chęci otrzymania informacji listownie.
2. Jeśli nie zapłacisz składki w dodatkowym terminie, Umowa rozwiąże się:
   - z upływem 60. dnia od dnia następującego po dniu, w którym składka miała być zapłacona, ale
   - nie wcześniej niż z upływem 7. dnia od dnia, w którym otrzymałeś wezwanie do zapłaty składki.
3. W przypadku opóźnień w płatności składek wpłacane składki zaliczymy na poczet składek najdawniej wymagalnych.

Przykład
Umowa jest opłacona do 4 lipca. Zakładając, że kolejną składkę miesięczną płacisz dopiero 5 września, zaliczy się ona na poczet składki wymaganej na 5 lipca, a nie 5 września.

§ 24. Zwrot składki

1. Jeśli Umowa:
   - rozwiąże się przed upływem Okresu ubezpieczenia wskutek jej wypowiedzenia, lub
   - wygaśnie z powodu śmierci Ubezpieczonego, do której ma zastosowanie ograniczenie naszej odpowiedzialności (zgodnie z § 7),

   zwrócimy Ci zapłaconą składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej przelewem na Twój rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z Tobą sposób.
2. W razie odstąpienia przez Ciebie od Umowy zwrócimy Ci zapłaconą składkę przelewem na Twój rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z Tobą sposób.
3. Składkę zwrócimy w terminie 14 dni od dnia rozwiązania, wygaśnięcia lub odstąpienia od Umowy i otrzymania danych niezbędnych do zwrotu składki.

Rozdział IX. Zawieszenie opłacania składek i umowa bezskładkowa

§ 25. Zawieszenie opłacania składek

1. Po upływie 3 lat od początku Okresu ubezpieczenia możesz, za naszą zgodą, zawiesić opłacanie składki, pod warunkiem, że:
   - wszystkie należne do tego momentu składki są opłacone,
   - Gwarantowana wartość wykupu obliczona na dzień składania przez Ciebie wniosku o zawieszenie będzie przynajmniej równa wysokości bieżącej rocznej składki za Umowę i Umowy dodatkowe obowiązujące w tym dniu,
   - zaakceptujesz propozycję zmiany warunków Umowy.

2. Obowiązek płatności składki zawiesza się na okres wskazany przez Ciebie, przy czym:
   - okres zawieszenia opłacania składek:
     – musi odpowiadać wybranej częstotliwości opłacania składki,
     – nie może być krótszy niż 3 miesiące i dłuższy niż 12 miesięcy,
     – nie może zostać zmieniony.

     Jeśli opłacasz składkę rocznie, możesz zawiesić tylko jedną płatność,
   - zawieszenie opłacania składek może objąć okres poprzedzający złożenie przez Ciebie wniosku o zawieszenie, nie dłuższy jednak niż 60 dni,
   - kolejne zawieszenie opłacania składek może nastąpić po upływie 5 lat, licząc od końca poprzedniego okresu zawieszenia, pod warunkiem, że zapłacisz wszystkie składki wymagane w okresie tych 5 lat.
3. W okresie zawieszenia opłacania składek jesteś zwolniony z obowiązku opłacania składek, ale nadal jesteś objęty ochroną ubezpieczeniową. Składki należne w tym czasie z tytułu Umów dodatkowych zmniejszają wartość środków przypisanych do Umowy.
4. Z dniem rozpoczęcia okresu zawieszenia opłacania składek zaproponujemy nową Gwarantowaną sumę z tytułu dożycia. Obliczymy ją na podstawie:
   - wysokości należnych składek z tytułu Umowy i Umów dodatkowych,
   - taryfy aktualnej w dniu rozpoczęcia okresu zawieszenia Umowy,
   - częstotliwości opłacania składek,
   - Profilu oszczędzania,
   - wieku Ubezpieczonego,
   - Okresu ubezpieczenia,
   - wybrania bądź niewybrania Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
   - wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przy zawarciu Umowy,
   - Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci,

   z uwzględnieniem okresu, w jakim składki z tytułu Umowy i Umów dodatkowych nie będą opłacane.

   Wraz ze zmianą Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia przeliczymy również dotychczas zadeklarowane premie roczne.
5. Z dniem rozpoczęcia okresu zawieszenia opłacania składek przeliczymy:
   - Gwarantowaną wartość wykupu,
   - procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy.

   Nową Gwarantowaną wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy obliczymy na podstawie wysokości należnych składek z tytułu Umowy, z uwzględnieniem okresu, w jakim nie będą opłacane składki z tytułu Umowy i Umów dodatkowych.
6. O zaakceptowaniu wniosku o zawieszenie opłacania składek poinformujemy Cię pisemnie.
7. Jeżeli zawarłeś Umowę z Gwarantowanym świadczeniem na dożycie w wysokości wpłaconych składek, zawieszenie opłacania składek spowoduje obniżenie wysokości tego świadczenia. Wysokość ta będzie niższa niż suma:
   - składek dotychczas wpłaconych,
   - składek należnych w przyszłości z tytułu Umowy głównej

   i wskażemy ją w piśmie, o którym mowa w ust. 6.

   Nie możesz dokonywać zmian w Umowie skutkujących zmianą Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia w okresie zawieszenia.
8. Po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania składek jesteś zobowiązany do wznowienia opłacania składek w wysokości i w terminach, jakie obowiązywały przed zawieszeniem.

§ 26. Umowa bezskładkowa

1. Umowa może być przekształcona w bezskładkową, o ile spełnione są wszystkie poniższe warunki:
   - upłynęła połowa Okresu ubezpieczenia i opłaciłeś wszystkie składki należne za Umowę za ten okres,
   - wysokości:
     – Gwarantowanej wartości wykupu na dzień przekształcenia,
     – Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia po przekształceniu Umowy w bezskładkową, wyliczonej na zasadach wskazanych w ust. 4,

     są nie niższe niż podane w Tabeli limitów,
   - zaakceptujesz propozycję zmiany warunków Umowy.
2. Umowę przekształcimy w bezskładkową na Twój wniosek (po uzyskaniu zgody Ubezpieczonego). Umowa bezskładkowa obowiązuje od dnia wymagalności najbliższej składki po zaakceptowaniu przez nas wniosku, chyba że umówimy się inaczej.
3. Z dniem przekształcenia Umowy w bezskładkową ustaje Twój obowiązek opłacania składek i rozwiązują się Umowy dodatkowe.
4. Z dniem przekształcenia Umowy w bezskładkową obniża się Gwarantowana suma z tytułu dożycia, a jej nową wartość oblicza się na podstawie:
   - wysokości należnych składek z tytułu Umowy,
   - taryfy aktualnej na dzień przekształcenia Umowy w bezskładkową,
   - Profilu oszczędzania,
   - wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przy zawarciu Umowy,
   - Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci,
   - Okresu ubezpieczenia, w tym okresu pozostałego do końca Umowy,
   - wieku Ubezpieczonego,
   - wystąpienia okresów zawieszenia opłacania składek,
   - dokonania uprzednich obniżeń lub podwyższeń Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - wybrania bądź niewybrania Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek.

   Wraz z obniżeniem Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia przelicza się również dotychczas zadeklarowane premie roczne.

5. Z dniem przekształcenia Umowy w bezskładkową obniża się:
   - Gwarantowaną wartość wykupu,
   - procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy.

   Nową Gwarantowaną wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy oblicza się na podstawie:
   - wysokości opłaconych składek z tytułu Umowy,
   - z uwzględnieniem okresu, za jaki były one opłacane,
   - czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia.
6. O przekształceniu Umowy w bezskładkową poinformujemy Cię pisemnie.
7. Jeżeli zawarłeś Umowę z Gwarantowanym świadczeniem na dożycie w wysokości wpłaconych składek, gwarancja ta wygasa z dniem przekształcenia Umowy w bezskładkową.
8. Przekształcenie Umowy w bezskładkową jest ostateczne. Nie masz możliwości wznowienia opłacania składek.

Rozdział X. Indeksacja i waloryzacja

§ 27. Cel i metoda indeksacji

1. Celem indeksacji jest ograniczenie spadku realnej wartości:
   - świadczenia z tytułu dożycia,
   - Świadczenia z tytułu śmierci,

   który mógłby nastąpić na skutek inflacji.

   Indeksacja polega na podwyższeniu składki z tytułu Umowy w Rocznicę Umowy, zgodnie ze Wskaźnikiem indeksacji.

   Dany Wskaźnik indeksacji ma zastosowanie do wszystkich umów, których Rocznica Umowy przypada pomiędzy 7 kwietnia w roku ogłoszenia wskaźnika a 6 kwietnia kolejnego roku.
2. Indeksacja składki powoduje podwyższenie:
   - Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - Gwarantowanej wartości wykupu.
3. Kwotę podwyższenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia w wyniku indeksacji obliczamy na podstawie:
   - różnicy pomiędzy wysokością składki po indeksacji i przed indeksacją,
   - czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia,
   - Profilu oszczędzania,
   - aktualnej częstotliwości opłacania składki,
   - wybrania bądź niewybrania Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
   - wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przy zawarciu Umowy,
   - taryfy aktualnej na dzień Rocznicy Umowy,
   - wieku Ubezpieczonego w dniu dokonania indeksacji.

   Nowa wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia jest równa sumie:
   - dotychczasowej wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia w wyniku indeksacji składki.
4. Kwotę podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku indeksacji obliczamy na podstawie różnicy pomiędzy:
   - składką po indeksacji a
   - składką przed indeksacją.

   Nowa wysokość Gwarantowanej wartości wykupu jest równa sumie:
   - dotychczasowej wysokości Gwarantowanej wartości wykupu,
   - kwoty podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku indeksacji składki.

§ 28. Propozycja indeksacji

1. Możemy zaproponować Ci indeksację składki. Indeksacja dotyczy składki należnej łącznie z tytułu Umowy i Umów dodatkowych. Propozycję doręczymy Ci najpóźniej na 21 dni przed Rocznicą Umowy.
2. Nie będziemy proponować indeksacji składki, jeżeli:
   - do końca Okresu ubezpieczenia pozostaje 5 lat lub mniej, licząc od Rocznicy Umowy, w której indeksacja miałaby zastosowanie,
   - indeksacja przypadałaby w okresie zawieszenia opłacania składek lub po przekształceniu Umowy w bezskładkową.
3. Propozycja indeksacji będzie wskazywać nową wysokość:
   - składki,
   - Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - Gwarantowanej wartości wykupu.

§ 29. Waloryzacja

1. Możemy zaproponować Ci waloryzację składki, czyli podwyższenie składki o wskaźnik inny niż Wskaźnik indeksacji. Naszą propozycję doręczymy Ci najpóźniej na 21 dni przed Rocznicą Umowy.

   Wyjaśnienie
   Jeśli wskaźnik indeksacji jest równy 4%, to wskaźnik waloryzacji nie może być wyższy niż 8%.
2. Waloryzacja składki powoduje podwyższenie:
   - Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - Gwarantowanej wartości wykupu.
3. Kwotę podwyższenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia w wyniku waloryzacji obliczamy na podstawie:
   - różnicy pomiędzy wysokością składki po waloryzacji i przed waloryzacją,
   - czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia,
   - Profilu oszczędzania,
   - aktualnej częstotliwości opłacania składki,
   - wybrania bądź niewybrania Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
   - wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przy zawarciu Umowy,
   - taryfy aktualnej na dzień Rocznicy Umowy,
   - wieku Ubezpieczonego w dniu dokonania waloryzacji.

   Nowa wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia jest równa sumie:

- dotychczasowej wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
- kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia w wyniku waloryzacji składki.

4. Kwotę podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku waloryzacji obliczamy na podstawie:
   - różnicy pomiędzy składką po waloryzacji i przed waloryzacją,
   - czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia.

   Nowa wysokość Gwarantowanej wartości wykupu jest równa sumie:
   - dotychczasowej wysokości Gwarantowanej wartości wykupu,
   - kwoty podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku waloryzacji składki.
5. W propozycji waloryzacji wskazujemy nową wysokość:
   - składki,
   - Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - Gwarantowanej wartości wykupu.

§ 30. Rezygnacja z indeksacji lub przyjęcie waloryzacji

1. Możesz przyjąć indeksację albo z niej zrezygnować.

   Zapłata składki w wysokości obowiązującej przed propozycją indeksacji nie jest równoznaczna z rezygnacją z indeksacji. Rezygnacja z indeksacji wymaga złożenia nam oświadczenia w tej sprawie nie później niż 7 dni przed daną Rocznicą Umowy.
2. Jeżeli nie otrzymamy od Ciebie oświadczenia o rezygnacji z indeksacji, nowe, podwyższone w wyniku indeksacji wysokości:
   - składki,
   - Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - Gwarantowanej wartości wykupu

   obowiązują od Rocznicy Umowy, w której miała miejsce indeksacja.
3. Możesz przyjąć waloryzację albo z niej zrezygnować. Zgoda na waloryzację wymaga złożenia nam oświadczenia w tej sprawie nie później niż 7 dni przed daną Rocznicą Umowy. Jeśli go nie otrzymamy, uznamy, że z niej zrezygnowałeś.
4. Jeżeli otrzymamy od Ciebie zgodę na waloryzację, nowe wysokości:
   - składki,
   - Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - Gwarantowanej wartości wykupu

   podwyższone w wyniku waloryzacji, obowiązują od Rocznicy Umowy, w której miała miejsce waloryzacja.
5. Nie możesz jednocześnie przyjąć indeksacji i zgodzić się na waloryzację.
6. Oświadczenia związane z indeksacją lub waloryzacją możesz przekazać nam na piśmie lub ustnie poprzez naszą infolinię.

Rozdział XI. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia

§ 31. Podwyższenie lub obniżenie wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia

1. Za zgodą Ubezpieczonego możesz wnioskować o podwyższenie lub obniżenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia. Warunkiem złożenia takiego wniosku jest opłacenie wszystkich składek należnych z Umowy do dnia złożenia takiego wniosku, przy czym:
   - Gwarantowaną sumę z tytułu dożycia możesz obniżyć po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia,
   - Gwarantowana suma z tytułu dożycia po obniżeniu nie może być niższa niż podana w Tabeli limitów dla kolejnych lat ubezpieczenia, z zachowaniem limitu minimalnej wysokości składki za Umowę główną,
   - minimalne podwyższenie składki w Umowie głównej przy podwyższaniu Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia nie może być mniejsze dla poszczególnych częstotliwości niż wskazane w Tabeli limitów,
   - podwyższenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia może wejść w życie najpóźniej w Rocznicę Umowy, w której pozostało 10 lat do zakończenia Okresu ubezpieczenia,
   - podwyższenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia nie może wejść w życie w okresie 1 miesiąca przed Rocznicą Umowy.
2. Nie możesz zmienić Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia:
   - w okresie zawieszenia opłacania składek,
   - po przekształceniu Umowy w bezskładkową.
3. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia wymaga naszej zgody oraz Twojej akceptacji:
   - nowej wysokości składki,
   - nowej Gwarantowanej wartości wykupu,
   - nowego procentowego udziału w premiach rocznych należnych w razie wypowiedzenia Umowy,
   - nowego poziomu Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek.

   Możesz nie zgodzić się na proponowane wysokości, składając nam oświadczenie w tej sprawie. Wówczas możemy zaproponować Ci zmianę wniosku o obniżenie lub podwyższenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia. Jeżeli nie zgodzisz się na nowe wartości, nie zmienimy Twojej Umowy.
4. Nowa wysokość Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia będzie obowiązywała od dnia wymagalności najbliższej składki należnej po zaakceptowaniu przez nas Twojego wniosku, chyba że umówimy się inaczej.
5. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia oznacza zmianę wysokości składki. Kwota, o jaką zmienimy składkę, jest ustalana na podstawie:
   - kwoty zmiany Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia,
   - taryfy aktualnej na dzień złożenia nam wniosku o zmianę Umowy,
   - częstotliwości opłacania składek aktualnej na dzień wejścia w życie zmiany,

- Profilu oszczędzania,
- Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
- wieku Ubezpieczonego aktualnego w dniu złożenia wniosku o zmianę,
- czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia,
- wybrania bądź niewybrania Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek,
- w przypadku obniżenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia również Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci.

6. Po zmianie wysokości Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia zmienia się:
   - wysokość Gwarantowanej wartości wykupu,
   - procentowy udział w premiach rocznych w razie wypowiedzenia Umowy od Roku ubezpieczenia wskazanego przez nas, w odniesieniu do zmienionej części Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia.

   Nowe wartości obliczamy na podstawie:
   - nowej wysokości składki,
   - czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia.
7. Nowa wysokość składki w przypadku:
   - podwyższenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia jest równa sumie:
     - dotychczasowej wysokości składki,
     - kwoty zmiany składki,
   - obniżenia Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia jest równa różnicy pomiędzy dotychczasową wysokością składki a kwotą zmiany składki.
8. Obniżenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia powoduje przeliczenie dotychczas zadeklarowanych premii rocznych.
9. Po obniżeniu Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia ponownie przeliczymy Gwarantowane świadczenie w wysokości wpłaconych składek. Będzie ono niższe niż suma składek dotychczas wpłaconych i należnych z tytułu Umowy głównej. Obniżony poziom świadczenia wskażemy Ci zgodnie z ust. 3.

Rozdział XII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia lub śmierci Ubezpieczonego

§ 32. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia wypłacimy Ubezpieczonemu jednorazowo przelewem na jego rachunek bankowy lub w inny uzgodniony z nami sposób.
2. Wypłatę z tytułu dożycia zrealizujemy w terminie 14 dni od otrzymania wniosku o wypłatę świadczenia, złożonego po zakończeniu Okresu ubezpieczenia.
3. Do 7 dni od zakończenia Okresu ubezpieczenia poinformujemy Ubezpieczonego, jakie dokumenty potrzebne są do rozpatrzenia roszczenia.

   Listę wymaganych dokumentów udostępniamy również:
   - na naszej stronie internetowej,
   - za pośrednictwem naszej infolinii,
   - w naszych placówkach,
   - u przedstawicieli Prudential.

   Wraz z wnioskiem Ubezpieczony powinien złożyć wymagane dokumenty niezbędne do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego po Okresie ubezpieczenia wniosek o wypłatę świadczenia z tytułu dożycia mogą zgłosić spadkobiercy Ubezpieczonego. W takim przypadku spadkobierca Ubezpieczonego jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy.

§ 33. Osoby uprawnione do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego wypłacamy Uposażonym.
2. Przy zawarciu Umowy, za zgodą Ubezpieczonego, wskazujesz:
   - Uposażonych oraz
   - ich procentowy udział w Świadczeniu z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
3. W trakcie trwania Umowy możesz za zgodą Ubezpieczonego zmienić Uposażonych lub ich procentowy udział w świadczeniu.
4. Wskazanie i zmiana Uposażonych lub przysługujących im udziałów obowiązuje od chwili złożenia nam Twojego oświadczenia w tej sprawie.
5. Udział każdego Uposażonego musisz określić w pełnych procentach.
6. Jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynił się do jego śmierci, to wskazanie tego Uposażonego staje się bezskuteczne. 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. 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:
   - małżonkowi Ubezpieczonego – w całości,
   - w przypadku braku małżonka Ubezpieczonego – dzieciom Ubezpieczonego w częściach równych,
   - w przypadku braku małżonka i dzieci Ubezpieczonego – rodzicom Ubezpieczonego w częściach równych,
   - w przypadku braku małżonka, dzieci i rodziców Ubezpieczonego – rodzeństwu Ubezpieczonego w częściach równych.

   Wypłata świadczenia osobie lub osobom w danej grupie uprawnionych wyklucza uprawnienie do otrzymania świadczenia przez osoby należące do kolejnej grupy.
8. 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.
9. Postanowienia ust. 2–6 stosujemy odpowiednio do Uposażonych zastępczych.

§ 34. Wypłata Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego wypłacamy:
   - po otrzymaniu wniosku o wypłatę świadczenia oraz
   - wyjaśnieniu okoliczności niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności jak i wysokości samego świadczenia.
2. W ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia potwierdzimy zgodnie z przepisami jego otrzymanie pisemnie lub drogą elektroniczną i poinformujemy Ubezpieczonego, jakie dokumenty potrzebne są do rozpoznania roszczenia i oceny jego zasadności.

   Listę wymaganych dokumentów udostępniamy również:
   - na naszej stronie internetowej,
   - za pośrednictwem naszej infolinii,
   - w naszych placówkach,
   - 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.
3. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego wypłacimy przelewem na rachunek bankowy Uposażonego, Uposażonego zastępczego lub innego uprawnionego do otrzymania tego świadczenia lub w inny uzgodniony z nami sposób.
4. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego wypłacimy w terminie 30 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego. Gdyby wyjaśnienie okoliczności niezbędnych do ustalenia naszej odpowiedzialności lub wysokości świadczenia ubezpieczeniowego nie było w tym terminie możliwe, świadczenie wypłacimy w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności ich wyjaśnienie było możliwe. Bezsporną część świadczenia wypłacimy w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.
5. Jeżeli Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego nie przysługuje lub przysługuje w części, poinformujemy o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem i wskażemy na okoliczności i podstawę prawną uzasadniające całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

§ 35. Zaliczka na poczet Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie 3 lat od zawarcia Umowy, Uposażony może wnioskować o zaliczkę na poczet Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
2. Zaliczkę wypłacamy w kwocie wskazanej przez Uposażonego, przy czym kwota ta nie może przekraczać limitu wskazanego w Tabeli limitów.
3. Jeżeli wskazanych jest kilku Uposażonych, maksymalna wysokość zaliczki wypłacanej jednemu Uposażonemu stanowi iloczyn:
   - procentowego udziału tego Uposażonego w Świadczeniu z tytułu śmierci Ubezpieczonego oraz
   - maksymalnej wysokości zaliczki.

   Wyjaśnienie
   Jeśli z Umowy przysługuje zaliczka na poczet Świadczenia z tytułu śmierci w wysokości 5 000 zł, a świadczenie przysługuje dwóm uposażonym w udziale 30% i 70%, wówczas pierwszy z nich otrzyma zaliczkę w wysokości 1 500 zł (30% przysługującej zaliczki), a drugi odpowiednio 3 500 zł (70% przysługującej zaliczki).
4. Zaliczkę wypłacimy w terminie 7 dni od dnia otrzymania wniosku o wypłatę zaliczki i dokumentów w nim określonych, a niezbędnych do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia.

   Listę wymaganych dokumentów udostępniamy również:
   - na naszej stronie internetowej,
   - za pośrednictwem naszej infolinii,
   - w naszych placówkach,
   - u przedstawicieli Prudential.

   Zaliczkę wypłacamy przelewem na rachunek bankowy lub w inny, uzgodniony z nami sposób.
5. Wypłata zaliczki nie oznacza, że uznajemy, że Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest należne. Jeśli Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego będzie nienależne, zaliczka musi zostać nam niezwłocznie zwrócona.
6. Jeżeli Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada Uposażonym zastępczym, zaliczkę wypłacimy zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1–5.

Rozdział XIII. Cesja

§ 36. Przelew praw i obowiązków

1. Za naszą uprzednią pisemną zgodą możliwa jest zmiana Ubezpieczającego. W przypadku gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby, dodatkowo do zmiany Ubezpieczającego wymagana jest uprzednia zgoda Ubezpieczonego.
2. Przelew wierzytelności, która przysługuje Tobie lub Ubezpieczonemu z Umowy na osobę trzecią, wymaga poinformowania nas o tym fakcie.

Rozdział XIV. Obowiązki informacyjne

§ 37. Obowiązki informacyjne Prudential

1. Mamy obowiązek przekazać Ci pisemną informację o:
   - zmianach warunków Umowy,
   - zmianie prawa dla niej właściwego

   wraz z określeniem ich wpływu na wartość świadczeń, zanim wyrazisz na nie zgodę.
2. Nie rzadziej niż raz w roku mamy obowiązek przekazać Ci pisemną informację o:
   - wysokości świadczeń ubezpieczeniowych,
   - wysokości premii rocznej,
   - Gwarantowanej wartości wykupu.

   Po raz pierwszy przekażemy ją nie wcześniej niż 10 i nie później niż 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.

3. Pisemną informację, o której mowa w ust. 1 i 2, możemy za Twoją zgodą przekazywać za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
4. Poinformujemy Cię o każdej zmianie naszych danych adresowych.

§ 38. Obowiązki informacyjne Ubezpieczającego i prawa Ubezpieczonego

1. Kiedy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwie różne osoby, to zobowiązany jesteś do poinformowania Ubezpieczonego o treści Umowy zawieranej z nami oraz o jej warunkach, zanim Ubezpieczony wyrazi zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową.
2. Jesteś zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu otrzymanych od nas informacji, o których mowa w § 37 oraz w ust. 1, w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku, zapewniającym ich skuteczne doręczenie.
3. Informacje, o których mowa w § 37 oraz w ust. 1, powinieneś przekazać Ubezpieczonemu niezwłocznie po ich otrzymaniu od nas. W przypadku informacji o:
   - zmianie warunków Umowy,
   - zmianie prawa dla niej właściwego

   jesteś zobowiązany przekazać je Ubezpieczonemu, zanim wyrazisz na nie zgodę.
4. Ubezpieczony może zażądać od nas informacji, o których mowa w § 37, informacji o postanowieniach Umowy zawartej na jego rzecz oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą one jego praw i obowiązków.
5. Zmiana Umowy na niekorzyść:
   - Ubezpieczonego,
   - Uposażonego,
   - Uposażonego zastępczego,

   a także wskazanie lub zmiana:
   - Uposażonych,
   - Uposażonych zastępczych

   wymagają zgody Ubezpieczonego.
6. Musisz poinformować nas o każdej zmianie danych adresowych i osobowych:
   - swoich,
   - Ubezpieczonego,
   - Uposażonego,
   - Uposażonego zastępczego.
7. W przypadku wypłat dokonywanych przelewem na rachunek bankowy uprawniony do wypłaty przekazuje nam informację o numerze rachunku bankowego wraz z wnioskiem o wypłatę oraz inne informacje wymagane prawem.

Rozdział XV. Postanowienia końcowe

§ 39. Waluta Umowy

Składka i świadczenia z Umowy są ustalane, wpłacane i wypłacane w złotych polskich.

§ 40. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych

Zasady opodatkowania świadczeń wskazujemy w Polisie.

§ 41. Treść Umowy

1. Treść Umowy określają:
   - Polisa,
   - OWU wraz z Tabelą limitów,
   - wniosek o zawarcie Umowy wraz z uzgodnionymi zmianami,
   - wszystkie uzgodnienia stron dokonane w trakcie jej obowiązywania, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
2. Językiem stosowanym w kontakcie z nami jest język polski, chyba że zgodzimy się na przekazywanie dokumentów lub informacji w innym języku.

§ 42. Korespondencja między stronami

Wszystkie powiadomienia i oświadczenia, które dotyczą Umowy, możesz złożyć w formie pisemnej. Za zgodą Ubezpieczającego i Prudential możesz to zrobić także w innej formie, a w szczególności za pośrednictwem zindywidualizowanej dla danego Ubezpieczającego strony internetowej (Portalu klienta mojePru).

§ 43. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów

1. Prawem właściwym dla Umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Sądem właściwym w sprawach wynikających z Umowy jest:
   - sąd właściwości ogólnej, tj. sąd właściwy miejscowo dla siedziby lub miejsca zamieszkania pozwanego,
   - sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, 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.

§ 44. Reklamacje, skargi i zażalenia

1. Reklamacje, skargi i zażalenia na nasze działanie lub zaniechanie związane ze świadczonymi przez nas usługami, w tym związane z zawarciem lub wykonywaniem Umowy, mogą zostać złożone w każdej naszej jednostce obsługującej klientów.
2. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
   - na piśmie:
     - w postaci papierowej – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów, wysyłając przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów Prawa pocztowego albo nadana w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej;
     - w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej poprzez przesłanie wiadomości e-mail na adres: bok@pru.pl albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w przepisach ustawy o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych oraz wskazany na naszej stronie internetowej;
   - ustnie:
     - telefonicznie (numer telefonu: 801 30 20 10), albo
     - osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów.
3. Potwierdzimy wpłynięcie reklamacji, skargi lub zażalenia w formie pisemnej lub w innej wskazanej formie, jeżeli otrzymamy taką prośbę.
4. Odpowiedzi na reklamację, skargę lub zażalenie udzielamy:
   1) Na piśmie:
      - w postaci elektronicznej, jeżeli reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że osoba składająca reklamację zażąda odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej,
      - w postaci papierowej, jeżeli reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej, chyba że osoba składająca reklamację zażąda odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej,
      - w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem osoby składającej reklamację, jeżeli reklamacja została złożona ustnie.
   2) Odpowiedzi na reklamację złożoną w postaci elektronicznej udzielamy:
      - z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego reklamacja została złożona albo innego wskazanego przez osobę składającą reklamację,
      - na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, jeżeli reklamacja została wysłana na taki adres.
5. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrujemy bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich złożenia. Termin jest dochowany, jeżeli przed jego upływem wyślemy odpowiedzi.

   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 możemy wydłużyć do 60 dni. Wówczas poinformujemy osobę składającą reklamację, skargę lub zażalenie o:
   - przyczynie opóźnienia,
   - okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
   - przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi.
6. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatruje pełnomocnik Prudential ds. rozpatrywania reklamacji/skarg.
7. Każdy zainteresowany może też wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem dotyczącym nieuwzględnienia jego reklamacji, skargi lub zażalenia lub wystąpić o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
8. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, reklamacji i zażaleń znajdują się na stronie www.pru.pl oraz w naszych oddziałach.

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału

Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału

Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie START W ŻYCIE (CHE/2/2024)

Tabela limitów

<table>
<tr><td rowspan="6">1</td><td rowspan="6">Wysokość składki za Umowę główną</td><td>Częstotliwość</td><td>Minimalna wysokość składki</td><td>Maksymalna wysokość składki na dzień zawarcia Umowy</td></tr>
<tr><td>Miesięczna</td><td>125 zł</td><td>4 167 zł</td></tr>
<tr><td>Kwartalna</td><td>375 zł</td><td>12 500 zł</td></tr>
<tr><td>Półroczna</td><td>750 zł</td><td>25 000 zł</td></tr>
<tr><td>Roczna</td><td>1 500 zł</td><td>50 000 zł</td></tr>
<tr><td colspan="3">Powyższe limity maksymalnej składki za Umowę główną nie dotyczą podwyższenia składki w wyniku:
• indeksacji,
• waloryzacji.</td></tr>
<tr><td>2</td><td>Minimalna Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci</td><td colspan="3">1 000 zł</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Maksymalna łączna Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci dla wszystkich umów ubezpieczenia na życie i dożycie START W ŻYCIE zawartych na rzecz Ubezpieczonego</td><td colspan="3">25 000 zł</td></tr>
<tr><td rowspan="6">4</td><td rowspan="6">Podwyższenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia</td><td colspan="3">Minimalne podwyższenie składki w Umowie głównej przy podwyższeniu Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia wynosi odpowiednio dla częstotliwości:</td></tr>
<tr><td>Częstotliwość</td><td colspan="2">Minimalne podwyższenie składki</td></tr>
<tr><td>Miesięczna</td><td colspan="2">60 zł</td></tr>
<tr><td>Kwartalna</td><td colspan="2">180 zł</td></tr>
<tr><td>Półroczna</td><td colspan="2">360 zł</td></tr>
<tr><td>Roczna</td><td colspan="2">720 zł</td></tr>
</table>

5	Obniżenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia	Rok ubezpieczenia	Maksymalne obniżenie Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia
		2.	do poziomu 75% Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia ustalonej przy zawarciu Umowy
		3. i 4.	do poziomu 50% Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia ustalonej przy zawarciu Umowy
		Kolejne lata	z zachowaniem limitu minimalnej wysokości składki za Umowę główną
6	Przekształcenie Umowy w bezskładkową	Minimalna Gwarantowana suma z tytułu dożycia po przekształceniu Umowy w bezskładkową	5 000 zł
		Minimalna Gwarantowana wartość wykupu na dzień przekształcenia Umowy w bezskładkową	5 000 zł
7	Zaliczka na poczet Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	Maksymalnie do 20% Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego i nie więcej niż 5 000 zł	

A. Messerli

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału

Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału

100 lat spełnianych obietnic w Polsce

Pru
part of M&G plc

Pru to marka Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

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@pru.pl, www.pru.pl

RPPIA-CHE014-8j-0926-PDF