100 lat spełnianych obietnic w Polsce

Pru
part of M&G plc

# PEWNY KAPITAŁ

## 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. Definicje . . . . . 5

Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia . . . . . 6
§ 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia . . . . . 6

Rozdział III. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . . 6
§ 4. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . . 6
§ 5. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego. . . . . 6

Rozdział IV. Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia . . . . . 6
§ 6. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia. . . . . 6
§ 7. Opcja gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek . . . . . 6
§ 8. Premia roczna . . . . . 6
§ 9. Premia końcowa . . . . . 7

Rozdział V. Umowa ubezpieczenia . . . . . 7
§ 10. Zawarcie Umowy ubezpieczenia . . . . . 7
§ 11. Deklaracja ryzyka. . . . . 7
§ 12. Odmowa zawarcia Umowy ubezpieczenia lub propozycja zmiany jej warunków . . . . . 7
§ 13. Okres ubezpieczenia. . . . . 7
§ 14. Ochrona ubezpieczeniowa. . . . . 7
§ 15. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy ubezpieczenia. . . . . 7

Rozdział VI. Świadczenie w razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia . . . . . 8
§ 16. Udział w premiach rocznych i w zysku w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia . . . . . 8
§ 17. Wypłata świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia . . . . . 8

Rozdział VII. Składka. . . . . 8
§ 18. Wysokość, terminy i sposób opłacania składki . . . . . 8
§ 19. Skutki niezapłacenia składki w terminie. . . . . 8
§ 20. Zwrot składki . . . . . 8

Rozdział VIII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia lub śmierci Ubezpieczonego . . . . . 8
§ 21. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia . . . . . 8
§ 22. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . . 8
§ 23. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . . 9
§ 24. Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego . . . . . 9

Rozdział IX. Cesja . . . . . 9
§ 25. Przelew praw i obowiązków . . . . . 9

Rozdział X. Obowiązki informacyjne . . . . . 10
§ 26. Obowiązki informacyjne Prudential. . . . . 10
§ 27. Obowiązki informacyjne Ubezpieczającego i prawa Ubezpieczonego . . . . . 10

Rozdział XI. Postanowienia końcowe . . . . . 10
§ 28. Waluta Umowy ubezpieczenia . . . . . 10
§ 29. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych . . . . . 10
§ 30. Treść Umowy ubezpieczenia . . . . . 10
§ 31. Korespondencja między stronami . . . . . 10
§ 32. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów . . . . . 10
§ 33. Reklamacje, skargi i zażalenia . . . . . 10
Tabela limitów . . . . . 12

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

## PEWNY KAPITAŁ (LPP/1/2024)

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), dlatego rekomendujemy zapoznanie się z ich treścią.

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

Celem tej Umowy jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz zgromadzenie określonego kapitału podczas zadeklarowanego Okresu ubezpieczenia. Umowa jest oferowana z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek. Istotną rolę w tej Umowie odgrywają:

- Ubezpieczający – osoba, która za zgodą Ubezpieczonego zawiera 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 oraz
- Ubezpieczony – osoba fizyczna, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ukończyła 16. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia, której życie jest przedmiotem Umowy, oraz
- Uposażony – osoba wskazana przez Ubezpieczającego za zgodą Ubezpieczonego, która w przypadku śmierci Ubezpieczonego otrzyma świadczenie na wypadek śmierci.

Aby zabezpieczyć potrzebę ubezpieczeniową realizowaną poprzez zawarcie niniejszej umowy, rekomendujemy, aby Okres ubezpieczenia nie trwał dłużej niż do 90. urodzin 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 i okres opłacania składek

Umowa może być zawarta na okres od 7 do 25 lat i zakłada opłacanie jednej składki rocznie przez wybrany okres – od 2 do 5 lat. Liczba wpłat składek rocznych zależy od wybranego Okresu ubezpieczenia, wieku Ubezpieczonego oraz Łącznej wysokości składek. Ważne jest to, że Okres ubezpieczenia jest dłuższy niż Okres opłacania składek. Limity dotyczące Okresu ubezpieczenia i Okresu opłacania składek znajdują się w załączonej do OWU Tabeli limitów.

Ubezpieczony chroniony jest maksymalnie do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 80. roku życia, chyba że strony uzgodnią inaczej.

#### Ocena stanu zdrowia Ubezpieczonego przed zawarciem umowy

Przed zawarciem Umowy Ubezpieczający oraz Ubezpieczony odpowiadają na pytania wskazane w ankiecie oceny ryzyka we wniosku o zawarcie. Na podstawie udzielonych odpowiedzi podejmowana jest decyzja o warunkach, na jakich zostanie zawarta Umowa. Decyzja ta może zostać poprzedzona skierowaniem Ubezpieczonego na dodatkowe badania medyczne, których koszt ponosi Prudential, a także koniecznością odpowiedzi na dodatkowe pytania, wynikające z wcześniej przekazanych informacji. Ważne jest, aby na etapie wypełniania wniosku podać prawdziwe informacje dotyczące stanu zdrowia oraz wykonywanego zawodu. W przeciwnym razie Prudential może odmówić wypłaty świadczenia, o czym szczegółowo piszemy w części Ograniczenia odpowiedzialności Prudential.

#### Początek ochrony ubezpieczeniowej i zawarcie umowy

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

#### Gwarantowane świadczenie w wysokości wpłaconych składek

Wybór opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek oznacza, że na koniec Okresu ubezpieczenia wypłacana jest suma wpłaconych składek, jeżeli jest wyższa niż Gwarantowana suma ubezpieczenia

wraz z premiami rocznymi i premią końcową. Jest to gwarancja, która ma zastosowanie WYŁĄCZNIE przy dożyciu końca Okresu ubezpieczenia.

Wybór tej opcji odbywa się na etapie spisania wniosku i nie ma możliwości jej zmiany w trakcie trwania Umowy oraz ma wpływ na wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

## Świadczenie z tytułu dożycia

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

- Gwarantowanej sumie ubezpieczenia określonej przy zawarciu Umowy wraz z możliwymi premiami rocznymi i premią końcową;
- sumie wszystkich wpłaconych składek (w przypadku wybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek).

## Świadczenie z tytułu śmierci

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

- Sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci obowiązującą w dniu śmierci Ubezpieczonego wraz z zadeklarowanymi do tego dnia premiami rocznymi;
- równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie jest wypłacane Uposażonemu. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpieczonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo świadomie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, świadczenie ubezpieczeniowe jest wypłacane 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

W przypadku wypowiedzenia Umowy przed końcem Okresu ubezpieczenia wypłacane są:

- Gwarantowana kwota wypłaty – kwota podana w Polisie dla poszczególnych lat polisowych;
- udział w premiach rocznych, zadeklarowanych do Umowy; 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, 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 staje się należna w momencie rezygnacji. Udział w zysku natomiast nie jest naliczany w trakcie trwania Umowy, może zostać naliczony dopiero po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.

## Ograniczenia odpowiedzialności Prudential

W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaci Ubezpieczającemu lub w przypadku śmierci Ubezpieczającego – jego spadkobiercom – kwotę równą wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

Świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego zostanie ograniczone do wysokości świadczenia należnego z tytułu 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 Prudential pytał we wniosku o zawarcie lub w innych pismach przed zawarciem Umowy i które zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy.

## 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.

**Świadczenie z tytułu wypowiedzenia Umowy:**

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia następującego po otrzymaniu zawiadomienia przez Prudential. Umowa rozwiązuje się wtedy z upływem ostatniego dnia tego okresu. Kwota do wypłaty obliczana jest na ostatni dzień obowiązywania Umowy i wypłacana jest w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy przelewem na rachunek wskazany w zawiadomieniu.

## Minimalna składka, minimalna Łączna wysokość składek oraz maksymalna Łączna wysokość składek

Określone są w Tabeli limitów będącej załącznikiem do OWU.

## Konsekwencje nieopłacenia składki

Składka powinna być płacona w terminach podanych w Umowie. W przypadku gdy Ubezpieczający nie zapłaci składki w terminie, ma wówczas dodatkowe 60 dni na jej opłacenie. W tym czasie Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej. Prudential wyśle do Ubezpieczającego wezwanie do zapłaty składki w dodatkowym terminie, nie krótszym jednak niż 7 dni od otrzymania wezwania. Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci jej w podanym w liście terminie, Umowa zostanie rozwiązana. Oznacza to, że Ubezpieczony nie będzie miał zapewnionej ochrony na wypadek śmierci oraz możliwości zgromadzenia określonego kapitału na przyszłe potrzeby.

## Zmiany w Umowie dokonywane na wniosek Ubezpieczającego

Po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia Umowa przewiduje zmianę Ubezpieczającego, za uprzednią pisemną zgodą Ubezpieczonego i Prudential.

## 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, pomimo wezwania, nie zapłaci składki w terminie wskazanym w wezwaniu do zapłaty składki;
- Ubezpieczający zdecyduje o odstąpieniu od Umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej zawarcie Umowy, 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 30-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 rozstrzyganiu sporów znajdują się w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

## Tabela informacyjna do postanowień Umowy (LPP/1/2024)

| 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: § 3 ust. 2, § 21, § 23;<br>• Świadczenie z tytułu rozwiązania Umowy: § 16, § 17. |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia. | § 5 w zw. z § 2 pkt 1 i 2, § 11 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: § 16, § 17. |

# Ogólne Warunki Ubezpieczenia PEWNY KAPITAŁ (LPP/1/2024)

Dokument obowiązuje od 11.02.2026 r.

## Rozdział I. Postanowienia ogólne

### § 1. Postanowienia wstępne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do umów ubezpieczenia na życie i dożycie PEWNY KAPITAŁ 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. Definicje

Określenia użyte w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie PEWNY KAPITAŁ oraz w innych dokumentach stanowiących integralną część Umowy ubezpieczenia 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) **Gwarantowana kwota wypłaty** – kwota wskazana w Polisie, która powstaje z Gwarantowanej wartości wykupu oraz zwracanych Ubezpieczającemu składek za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej;
4) **Gwarantowana suma ubezpieczenia** – kwota wskazana w Polisie, ustalana na podstawie Łącznej wysokości składek i taryfy stosowanej w Prudential, zależnej od Okresu ubezpieczenia, Okresu opłacania składek, wyboru opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, wieku Ubezpieczonego oraz oceny ryzyka ubezpieczeniowego, wypłacana przez Prudential w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia;
5) **Gwarantowana wartość wykupu** – gwarantowane świadczenie w wysokości wskazanej w Polisie, które służy do wyliczenia Gwarantowanej kwoty wypłaty wypłacanej zgodnie z § 17 ust. 1 w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przed upływem Okresu ubezpieczenia;
6) **Gwarantowane świadczenie w wysokości wpłaconych składek** – wskazane w Polisie świadczenie równe sumie wpłaconych składek, wypłacane w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia;
7) **Łączna wysokość składek** – składki należne za cały Okres ubezpieczenia;
8) **Okres opłacania składek** – wskazany w Polisie okres, w ciągu którego Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać składki;
9) **Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej;
10) **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie PEWNY KAPITAŁ;
11) **Polisa** – wydany Ubezpieczającemu dokument potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia;
12) **Prudential** – Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działający poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie;
13) **Rocznica umowy ubezpieczenia** – dzień odpowiadający w każdym roku kalendarzowym dacie początku Okresu ubezpieczenia, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatniemu dniowi tego miesiąca kalendarzowego;
14) **Rok ubezpieczenia** – okres roczny, rozpoczynający się odpowiednio w dacie początku Okresu ubezpieczenia lub w Rocznicę umowy ubezpieczenia i kończący się w dniu poprzedzającym Rocznicę umowy ubezpieczenia;
15) **Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci** – kwota określona w Polisie, wypłacana z tytułu śmierci Ubezpieczonego, ustalana na podstawie Łącznej wysokości składek i taryfy stosowanej w Prudential, zależnej od Okresu ubezpieczenia, Okresu opłacania składek, wieku Ubezpieczonego oraz oceny ryzyka ubezpieczeniowego;
16) **Tabela limitów** – odrębny dokument stanowiący załącznik do OWU, zawierający informację o limitach ustalonych przez Prudential dla Umowy, stanowiący integralną część Umowy i przekazywany Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu wraz z OWU;
17) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, która w dniu złożenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, która zawiera Umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek;
18) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która w dniu złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 16. rok życia i nie ukończyła 71. roku życia i która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
19) **Umowa ubezpieczenia lub Umowa** – umowa ubezpieczenia na życie i dożycie PEWNY KAPITAŁ zawarta przez Ubezpieczającego, potwierdzona Polisą, na której treść składają się niniejsze OWU, Tabela limitów oraz wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania, w tym wniosek o zawarcie Umowy;
20) **Uposażony** – osoba uprawniona do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana przez Ubezpieczającego za uprzednią zgodą Ubezpieczonego;
21) **Uposażony zastępczy** – osoba 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;

22) **Wynik** – wynik z lokowania środków Prudential przypisanych do umów ubezpieczenia zawartych przez Prudential. Środki Prudential na pokrycie zobowiązań wynikających z zawarcia tych umów, ich obsługi i wypłaty świadczeń są lokowane (nie mniej niż w 70%) w papiery dłużne Skarbu Państwa polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta, a w pozostałej części aktywów – w inne instrumenty finansowe;

23) **Wysokość składki** – składka płatna w danym Roku ubezpieczenia.

## Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

### § 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
   1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia;
   2) dożycie przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

## Rozdział III. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego

### § 4. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

W razie śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia Prudential wypłaca świadczenie z tytułu śmierci w wyższej z podanych wartości:

1) Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci obowiązującej w dniu śmierci Ubezpieczonego wraz z zadeklarowanymi do tego dnia premiami rocznymi albo
2) kwoty wypłaty ustalonej na dzień śmierci Ubezpieczonego zgodnie z zasadami określonymi w § 17 ust. 1 dla wyliczenia świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

### § 5. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. W przypadku samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaci Ubezpieczającemu lub w przypadku śmierci Ubezpieczającego – jego spadkobiercom – kwotę równą wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 17 ust. 1, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego. Po upływie tego terminu w przypadku samobójstwa Ubezpieczonego Prudential wypłaci świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zgodnie z zasadami określonymi w § 22.
2. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w razie:
   1) śmierci Ubezpieczonego wskutek czynnego udziału Ubezpieczonego w: Aktach przemocy, wojnie, działaniach zbrojnych, operacjach o charakterze wojskowym, misjach pokojowych, misjach stabilizacyjnych, zamieszkach lub Aktach terroru;
   2) wystąpienia okoliczności wskazanych w § 11 ust. 2

   jest równe wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 17 ust. 1, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.

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

### § 6. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia

W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia Prudential wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie w kwocie równej Gwarantowanej sumie ubezpieczenia obowiązującej w tym dniu, pod warunkiem, że w tym dniu nie nastąpiła śmierć Ubezpieczonego. Dodatkowo Prudential wypłaca kwoty wynikające z zadeklarowanych w czasie trwania Umowy ubezpieczenia premii rocznych oraz premii końcowej, o ile zostanie ona przyznana, z uwzględnieniem § 7 ust. 3.

### § 7. Opcja gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek

1. Opcja Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek będzie miała zastosowanie tylko w przypadku wybrania jej przez Ubezpieczającego przy zawarciu Umowy ubezpieczenia.
2. Opcja Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, o ile została wybrana, nie może zostać zmieniona i obowiązuje przez cały Okres ubezpieczenia.
3. Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, a w dniu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia Gwarantowana suma ubezpieczenia, powiększona o zadeklarowane premie roczne i przyznaną premię końcową, jest niższa niż Gwarantowane świadczenie w wysokości wpłaconych składek, to świadczenie z tytułu dożycia wypłacane jest w wysokości tej ostatniej wartości.

### § 8. Premia roczna

1. Prudential może deklarować premie roczne. Deklaracja premii rocznej nie jest gwarantowana. W sytuacji gdy Prudential zdecyduje o zadeklarowaniu premii rocznej, w każdym kwartale kalendarzowym opublikuje na stronie internetowej dwie wysokości stawek procentowych tej premii dla roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa ubezpieczenia. Ogłoszone stawki, zależne od roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa ubezpieczenia, mają zastosowanie do umów ubezpieczenia, których rocznica przypada w następnym kwartale kalendarzowym po ogłoszeniu stawek. Pierwszą stawkę stosuje się do Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, drugą stosuje się do łącznej kwoty premii ustalonych przez Prudential w poprzednich latach, zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 3.
2. Ustalając stawki premii rocznych, Prudential bierze pod uwagę środki Prudential pochodzące z umów ubezpieczenia PEWNY KAPITAŁ, zawartych w danym roku kalendarzowym, oraz:
   1) gwarantowane sumy ubezpieczenia oraz premie roczne zadeklarowane przez Prudential w poprzednich latach ubezpieczenia dla tych umów ubezpieczenia;
   2) oczekiwany przez Prudential Wynik;
   3) stawki premii rocznych dla tych umów ubezpieczenia, opublikowane przez Prudential w poprzednich latach.
3. Premia roczna jest ustalana w Rocznicę umowy ubezpieczenia jako suma następujących kwot:

1) iloczynu pierwszej z podanych stawek procentowych premii oraz wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu poprzedzającym Rocznicę umowy ubezpieczenia, na którą jest ustalana premia;
2) iloczynu drugiej z podanych stawek procentowych premii oraz łącznej wysokości premii rocznych zadeklarowanych do dnia poprzedzającego Rocznicę umowy ubezpieczenia, na którą jest ustalana premia.

4. O kwocie zadeklarowanych premii rocznych Prudential informuje Ubezpieczającego w czasie trwania Umowy ubezpieczenia na zasadach określonych w § 26 ust. 2.
5. Zadeklarowane premie roczne stają się należne w całości wyłącznie w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia lub w przypadku śmierci Ubezpieczonego, w ramach świadczenia określonego w § 4. W razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy od drugiego Roku ubezpieczenia – dotychczas zadeklarowane premie roczne stają się należne Ubezpieczającemu w udziale procentowym wskazanym w Polisie.

### § 9. Premia końcowa

1. Prudential może przyznać premię końcową na koniec Okresu ubezpieczenia. Przyznanie premii końcowej nie jest gwarantowane.
2. W sytuacji gdy Prudential zdecyduje o przyznaniu premii końcowej, jest ona ustalana z uwzględnieniem wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci, premii rocznych zadeklarowanych w poprzednich latach ubezpieczenia, wysokości opłaconych składek, Okresu ubezpieczenia oraz Wyniku.

## Rozdział V. Umowa ubezpieczenia

### § 10. Zawarcie Umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia złożonego przez Ubezpieczającego i zaakceptowanego przez Prudential.
2. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Prudential doręcza Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu OWU wraz z Tabelą limitów.
3. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia na formularzu udostępnionym przez Prudential.
4. Prudential może zwrócić się do Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego o uzupełnienie wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, jeżeli nie zawiera on wszystkich wymaganych danych lub oświadczeń, a także gdy Ubezpieczający zmienia wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, 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 ubezpieczenia zostaje zawarta z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej wskazanej w Polisie, chyba że umówiono się inaczej.

### § 11. Deklaracja ryzyka

1. Ubezpieczający i Ubezpieczony lub ich przedstawiciele są zobowiązani podać do wiadomości Prudential wszystkie znane sobie okoliczności, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub w innych pismach przed zawarciem Umowy ubezpieczenia. W razie zawarcia przez Prudential Umowy mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.
2. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w wyniku okoliczności, o które Prudential pytał we wniosku o zawarcie Umowy lub w innych pismach przed zawarciem Umowy ubezpieczenia i które zostały podane do wiadomości Prudential niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest równe wysokości świadczenia należnego w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 16–17, wyliczanego na dzień śmierci Ubezpieczonego. Jeżeli do naruszenia powyższych obowiązków Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem okoliczności podanych niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli. Powyższe ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego ma miejsce po upływie 3 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia.

### § 12. Odmowa zawarcia Umowy ubezpieczenia lub propozycja zmiany jej warunków

Prudential zastrzega sobie prawo do:

1) odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia;
2) zaproponowania Ubezpieczającemu zmiany złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

### § 13. Okres ubezpieczenia

1. Minimalny i maksymalny Okres ubezpieczenia są wskazane w załączniku do OWU.
2. Okres ubezpieczenia nie może trwać dłużej niż do dnia poprzedzającego najbliższą Rocznicę umowy ubezpieczenia następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 80. roku życia, chyba że strony uzgodnią inaczej.
3. Początek i koniec Okresu ubezpieczenia są wskazane w Polisie.

### § 14. Ochrona ubezpieczeniowa

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, pod warunkiem zapłaty pierwszej składki.
2. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje Ubezpieczonemu do dnia, w którym Umowa ubezpieczenia została rozwiązana lub wygasła.

### § 15. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy ubezpieczenia

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 przypadku składania oświadczenia o odstąpieniu na piśmie termin ten uważa się za zachowany, jeżeli oświadczenie Ubezpieczającego wpłynie do Prudential przed jego upływem.
2. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej trwania, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia, liczonego od dnia następującego po otrzymaniu zawiadomienia przez Prudential. Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się wtedy z upływem ostatniego dnia tego okresu.
3. Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego także w przypadku określonym w § 19.
4. Umowa ubezpieczenia wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia albo z dniem śmierci Ubezpieczonego.

## Rozdział VI. Świadczenie w razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia

### § 16. Udział w premiach rocznych i w zysku w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia

1. Począwszy od drugiego Roku ubezpieczenia, wypłacana przez Prudential Gwarantowana kwota wypłaty zostanie powiększona o wskazany w Polisie procentowy udział w łącznej wysokości premii rocznych, o ile zostały one zadeklarowane przez Prudential w poszczególnych latach trwania Umowy ubezpieczenia do dnia jej rozwiązania.
2. Prudential może również przyznać Ubezpieczającemu wypowiadającemu Umowę ubezpieczenia udział w zysku. Przyznanie udziału w zysku nie jest gwarantowane. W sytuacji gdy Prudential zdecyduje o przyznaniu udziału w zysku, jego wartość jest ustalana z uwzględnieniem wartości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci, Gwarantowanej wartości wykupu, składki zwracanej za okres niewykorzystanej ochrony, procentowego udziału w dotychczas zadeklarowanych premiach rocznych, wysokości opłaconych składek, Okresu ubezpieczenia oraz Wyniku.

### § 17. Wypłata świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia

1. W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia Prudential wypłaca kwotę wypłaty obliczoną na ostatni dzień obowiązywania Umowy. Kwota wypłaty jest to Gwarantowana kwota wypłaty powiększona o udział w przyznanych premiach i udział w zysku, o ile świadczenia te zostały przyznane.
2. Kwota wypłaty zostanie wypłacona w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

## Rozdział VII. Składka

### § 18. Wysokość, terminy i sposób opłacania składki

1. Minimalna Wysokość składki, minimalna Łączna wysokość składek, maksymalna Łączna wysokość składek, Okres opłacania składek, minimalny Okres ubezpieczenia oraz maksymalny Okres ubezpieczenia przedstawione są w Tabeli limitów.
2. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy określa Wysokość składki, Okres opłacania składek oraz Okres ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacania składek rocznych w wysokości i w terminach wskazanych w Polisie.
4. Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacać składki na wskazany przez Prudential rachunek bankowy właściwy dla Umowy ubezpieczenia. W takim przypadku dniem zapłaty składki jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości na ten rachunek bankowy. Prudential może ustalić z Ubezpieczającym inny sposób opłacania składek.

### § 19. Skutki niezapłacenia składki w terminie

1. Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego w razie niezapłacenia zaległej składki w dodatkowym terminie 60 dni od dnia, w którym składka miała być zapłacona. Prudential wezwie Ubezpieczającego do zapłaty składki w dodatkowym terminie, nie krótszym jednak niż 7 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do jej zapłaty, informując go jednocześnie o skutkach nieopłacenia należnej składki. Wezwanie do zapłaty składki zostanie wysłane drogą elektroniczną na adres wskazany do kontaktu, pod warunkiem, że Ubezpieczający nie zgłosił chęci otrzymania informacji listownie.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Umowa ubezpieczenia rozwiąże się z upływem 60. dnia liczonego od dnia następującego po dniu, w którym składka miała być opłacona, lecz nie wcześniej niż z upływem 7. dnia od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego wezwania do zapłaty składki.

### § 20. Zwrot składki

1. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym to odstąpieniu mowa w § 15 ust. 1, Prudential zwróci w terminie 14 dni od dnia odstąpienia zapłaconą przez Ubezpieczającego składkę przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
2. W razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego Prudential zwróci składkę za okres niewykorzystanej ochrony w ramach kwoty wypłaty zgodnie z § 17.

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

### § 21. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia

1. Prudential wypłaca Ubezpieczonemu kwotę należną z tytułu dożycia jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczonego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
2. Prudential realizuje wypłatę z tytułu dożycia w terminie 14 dni od otrzymania wniosku o wypłatę świadczenia złożonego po zakończeniu Okresu ubezpieczenia.
3. 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.
4. Zawiadomienie o wystąpieniu zdarzenia mogą zgłosić również spadkobiercy Ubezpieczonego. W takim przypadku spadkobierca Ubezpieczonego jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia.

### § 22. 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 ubezpieczenia, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego.
3. Ubezpieczający, za uprzednią zgodą Ubezpieczonego, 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;

   przy czym 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 stosuje się odpowiednio do Uposażonych zastępczych.

## § 23. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. 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.
2. 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.
3. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest wypłacane przelewem na rachunek bankowy Uposażonego, Uposażonego zastępczego lub innego uprawnionego do otrzymania tego świadczenia albo w inny sposób uzgodniony z Prudential.
4. 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 daty otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.
5. 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.

## § 24. 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 ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
2. Zaliczka jest wypłacana w kwocie wskazanej przez Uposażonego, jednakże nie może przekroczyć łącznie kwoty wskazanej 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.
4. Zaliczka zostanie wypłacona w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Prudential wniosku o wypłatę zaliczki wraz z dokumentami w nim określonymi, niezbędnymi do oceny zasadności zgłoszonego roszczenia. Lista wymaganych dokumentów jest dostępna na stronie internetowej Prudential, za pośrednictwem infolinii Prudential oraz w placówkach Prudential. Zaliczka wypłacana jest przelewem na rachunek bankowy lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
5. Wypłata zaliczki nie oznacza uznania przez Prudential, że świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego jest należne, ani ustalenia wysokości tego świadczenia. Zaliczka powinna zostać zwrócona Prudential niezwłocznie, jeśli świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego będzie nienależne.
6. Jeżeli świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przypada Uposażonym zastępczym, zaliczka będzie wypłacona zgodnie z zasadami opisanymi w ust. 1–5.

# Rozdział IX. Cesja

## § 25. Przelew praw i obowiązków

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia za uprzednią pisemną zgodą Prudential możliwa jest zmiana Ubezpieczającego. W przypadku gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to różne osoby, dodatkowo do zmiany Ubezpieczającego wymagana jest uprzednia zgoda Ubezpieczonego.
2. Przelew praw przysługujących Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu na osobę trzecią, mający służyć zabezpieczeniu kredytu/pożyczki, może być dokonany od pierwszego Roku ubezpieczenia.

3. Przelew wierzytelności przysługującej Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu z Umowy ubezpieczenia na osobę trzecią wymaga poinformowania Prudential.

## Rozdział X. Obowiązki informacyjne

### § 26. Obowiązki informacyjne Prudential

1. Prudential jest zobowiązany, przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianę prawa dla niej właściwego, do pisemnego poinformowania Ubezpieczającego o tych zmianach, z określeniem ich wpływu na wartość świadczeń ubezpieczeniowych.
2. Prudential jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczającemu pisemnej informacji o wysokości świadczeń ubezpieczeniowych nie rzadziej niż raz w roku, w tym o wysokości premii rocznej oraz Gwarantowanej 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.
3. Pisemne informacje, o których mowa w ust. 1 i 2, Prudential może przekazywać za zgodą Ubezpieczającego za pomocą środków komunikacji elektronicznej.
4. Prudential jest zobowiązany do poinformowania Ubezpieczającego o każdej zmianie danych adresowych.

### § 27. Obowiązki informacyjne Ubezpieczającego i prawa Ubezpieczonego

1. W przypadku gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwie różne osoby, Ubezpieczający zobowiązany jest do poinformowania Ubezpieczonego o treści zawieranej z Prudential Umowy oraz o jej warunkach, zanim Ubezpieczony wyrazi zgodę na objęcie ochroną ubezpieczeniową.
2. Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu otrzymanych od Prudential informacji wskazanych w ust. 1 w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku zapewniającym ich skuteczne doręczenie.
3. Ubezpieczający powinien przekazać powyższe informacje Ubezpieczonemu niezwłocznie po ich otrzymaniu od Prudential. W przypadku informacji o zmianie warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianie prawa dla niej właściwego Ubezpieczający jest zobowiązany przekazać je Ubezpieczonemu przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub prawa dla niej właściwego.
4. Ubezpieczony może żądać, by Prudential udzielił mu informacji o postanowieniach Umowy ubezpieczenia zawartej na jego rzecz oraz OWU.
5. Zmiana Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego, Uposażonego lub Uposażonego zastępczego, a także wskazanie lub zmiana Uposażonych, Uposażonych zastępczych wymagają zgody Ubezpieczonego.
6. Ubezpieczający jest zobowiązany poinformować Prudential o każdej zmianie danych adresowych i osobowych swoich, Ubezpieczonego, Uposażonego lub Uposażonego zastępczego.
7. W przypadku wypłat dokonywanych przelewem na rachunek bankowy uprawniony do wypłaty wraz z wnioskiem o wypłatę przekazuje Prudential informację o numerze rachunku bankowego.

## Rozdział XI. Postanowienia końcowe

### § 28. Waluta Umowy ubezpieczenia

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

### § 29. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w Polisie.

### § 30. Treść Umowy ubezpieczenia

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

### § 31. Korespondencja między stronami

Oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia związane z zawarciem i wykonaniem Umowy mogą być składane w formie pisemnej. Za zgodą Ubezpieczającego i Prudential wyżej wymienione oświadczenia i powiadomienia mogą być składane 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.

### § 32. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów

1. Prawem właściwym dla Umowy ubezpieczenia 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, Ubezpieczonego, Uposażonego, Uposażonego zastępczego, innego uprawnionego z Umowy ubezpieczenia lub ich spadkobierców.
3. Spory wynikające z Umowy ubezpieczenia mogą być poddane rozstrzygnięciu w postępowaniu pozasądowym, prowadzonym przez Rzecznika Finansowego. Strona internetowa Rzecznika Finansowego to www.rf.gov.pl.

### § 33. 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 ubezpieczenia, mogą zostać złożone w każdej jednostce Prudential obsługującej klientów.
2. Reklamacja, skarga i zażalenie mogą być złożone:
   1) na piśmie:
      a. 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;
      b. 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;

2) ustnie:
   a. telefonicznie (numer telefonu: 801 30 20 10), albo
   b. osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów.Na Twoje żądanie potwierdzimy otrzymanie reklamacji, skargi lub zażalenia w formie pisemnej lub w innej przez Ciebie wskazanej.

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 odpowiedź. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, w których rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni nie jest możliwe, termin udzielenia odpowiedzi możemy wydłużyć do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. 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. Każdy zainteresowany może też wnieść reklamację, skargę lub zażalenie do Rzecznika Finansowego lub do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
6. Reklamacje, skargi i zażalenia rozpatrywane są przez naszego pełnomocnika 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 PEWNY KAPITAŁ (LPP/1/2024)

## Tabela limitów

<table>
<tr><td rowspan="8">1</td><td rowspan="8">Okres opłacania składek możliwy dla wskazanego okresu ubezpieczenia</td><td>Okres ubezpieczenia</td><td>Okres opłacania składek</td></tr>
<tr><td>7 lat</td><td>2 lata</td></tr>
<tr><td>8 lat</td><td>2–3 lata</td></tr>
<tr><td>9 lat</td><td>2–4 lata</td></tr>
<tr><td>10–11 lat</td><td>2–5 lat</td></tr>
<tr><td>12–15 lat</td><td>3–5 lat</td></tr>
<tr><td>16–20 lat</td><td>4–5 lat</td></tr>
<tr><td>21–25 lat</td><td>5 lat</td></tr>
<tr><td rowspan="2">2</td><td rowspan="2">Okres opłacania składek możliwy dla wskazanych okresów ubezpieczenia dostępny dla Ubezpieczonego, który ukończył 70. rok życia lub gdy Łączna wysokość składek wynosi co najmniej 4 000 000 zł</td><td>Okres ubezpieczenia</td><td>Okres opłacania składek</td></tr>
<tr><td>7–10 lat</td><td>2 lata</td></tr>
<tr><td>3</td><td>Minimalny Okres ubezpieczenia</td><td colspan="2">7 lat</td></tr>
<tr><td>4</td><td>Maksymalny Okres ubezpieczenia</td><td colspan="2">25 lat</td></tr>
<tr><td>5</td><td>Minimalna Wysokość składki</td><td colspan="2">50 000 zł</td></tr>
<tr><td>6</td><td>Minimalna Łączna wysokość składek</td><td colspan="2">100 000 zł</td></tr>
<tr><td>7</td><td>Maksymalna Łączna wysokość składek</td><td colspan="2">5 000 000 zł</td></tr>
<tr><td>8</td><td>Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego</td><td colspan="2">nie więcej niż 8 000 zł</td></tr>
</table>

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-LPP018-6j-0926-PDF