

**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
ZE SKŁADKĄ REGULARNĄ „POLISA
DŁUGOTERMINOWEGO OSZCZĘDZANIA”**



Rodzaj informacji	Numer zapisu z wzorca umownego
1. Przesłanki wypłaty świadczenia lub wartości wykupu ubezpieczenia.	§3 ust. 2 §9 ust. 6
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia.	§4 ust. 2 – 3 §5
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.	§2 pkt 38) – 39) §12 ust. 6 §18 – §19 Wysokości opłat są określone w Karcie Parametrów
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.	§2 pkt 38) – 39) §17 §19

ROZDZIAŁ 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1.

1. Na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, zwanych dalej **OWU**, PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., zwana dalej **PKO Życie**, zawiera z Ubezpieczającym umowę ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną „Polisa Długoterminowego Oszczędzania”, zwaną dalej **Umową Ubezpieczenia**.
2. Prawa i obowiązki stron Umowy Ubezpieczenia określone są w OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Karcie Parametrów oraz Polisie.
3. Przez zawarcie Umowy Ubezpieczenia PKO Życie zobowiązuje się spełnić określone w Umowie Ubezpieczenia Świadczenie w razie zajścia w Okresie Odpowiedzialności zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, a Ubezpieczający zobowiązuje się do opłacania Składki Ubezpieczeniowej.

ROZDZIAŁ 2 DEFINICJE

§ 2.

Terminy użyte w OWU oznaczają:

- 1) **Choroba** - reakcja organizmu na działanie czynnika chorobotwórczego, która prowadzi do zaburzeń czynnościowych, zmian w tkankach, narządach, układach lub całym ustroju;
- 2) **Choroby Istniejące przed Początkiem Okresu Odpowiedzialności PKO Życie - Choroby**:
 - a) które, w okresie 36 miesięcy przed rozpoczęciem Okresu Odpowiedzialności PKO Życie, były przedmiotem leczenia, rehabilitacji, operacji lub badań, które potwierdziły istnienie Choroby lub
 - b) które zostały zdiagnozowane w okresie 36 miesięcy przed rozpoczęciem Okresu Odpowiedzialności PKO Życie;
- 3) **ETF** - fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie papierów wartościowych, którego zadaniem jest odzwierciedlenie zachowania się danego instrumentu bazowego, np. indeksu giełdowego, indeksu surowcowego, indeksu obligacyjnego, surowców, akcji, papierów dłużnych lub kombinacji tych instrumentów;
- 4) **Fundusz Inwestycyjny** - fundusz utworzony przez TFI lub fundusz inwestycyjny z siedzibą w państwach należących do Unii Europejskiej lub należących do OECD;
- 5) **Indywidualny Rachunek Kapitałowy** - wydzielony rachunek Jednostek Funduszu utworzony przez PKO Życie do obsługi Umowy Ubezpieczenia;
- 6) **Indywidualny Stan Funduszu** - suma wartości Jednostek Funduszu zarejestrowanych na wszystkich Subkontach Indywidualnego Rachunku Kapitałowego;
- 7) **Jednostki Funduszu** - równe co do wartości części, na które podzielony jest Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy;
- 8) **Karta Parametrów** - integralna część OWU, zawierająca ustalone przez PKO Życie parametry techniczne Umowy Ubezpieczenia, która wraz z OWU jest wręczana Ubezpieczającemu przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia;
- 9) **Lekarz** - osoba posiadająca wymagane przepisami prawa kwalifikacje, potwierdzone odpowiednimi dokumentami, udzielająca świadczeń zdrowotnych;
- 10) **Licencjonowane linie lotnicze** - przedsiębiorstwo transportu lotniczego posiadające wszelkie zezwolenia uprawniające zarówno do regularnego, jak i na podstawie umowy czarteru, odpłatnego przewozu osób;
- 11) **Miesiąc Polisy** - miesiąc rozpoczynający się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia oraz w dniu każdego następnego miesiąca, który datą odpowiada dniowi zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a jeżeli w danym miesiącu nie ma takiego dnia - w ostatnim dniu tego miesiąca;
- 12) **Nieszczęśliwy Wypadek** - zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności zdarzenie nagłe, wywołane działającą nagle i niezależnie od woli oraz stanu zdrowia Ubezpieczonego przyczyną zewnętrzną, z wyłączeniem działania czynników biologicznych (drobnoustrojów chorobotwórczych i pasożytów), będące bezpośrednią i wyłączną przyczyną wystąpienia zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia;
- 13) **OECD** - Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;
- 14) **Okres Karencji** - okres, liczony od pierwszego dnia Okresu Odpowiedzialności, w trakcie którego wyłączona lub ograniczona jest odpowiedzialność PKO Życie z tytułu zajścia,

określonego w odpowiednich postanowieniach OWU, zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia;

- 15) **Okres Odpowiedzialności** - okres, w którym PKO Życie udziela ochrony ubezpieczeniowej w trakcie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia pod warunkiem opłacenia Składki Ubezpieczeniowej;
- 16) **Okres Opóźnienia** - okres kolejnych 60 dni, rozpoczynający się pierwszego dnia okresu, za który Składka Ubezpieczeniowa jest należna, jeżeli nie nastąpiło opłacenie Składki Ubezpieczeniowej;
- 17) **Polisa** - dokument wystawiony przez PKO Życie potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia i jej warunki;
- 18) **Pozostawanie pod wpływem alkoholu** - stan po spożyciu alkoholu w ilości, która powoduje, że zawartość alkoholu we krwi wynosi od 0,2‰/∞o wzwyż lub stężenie alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi od 0,1mg/dcm³ wzwyż;
- 19) **Rachunek** - jedna z dwóch części Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, PKO Życie wyróżnia następujące Rachunki:
 - a) **Rachunek Podstawowy** - rachunek Jednostek Funduszu nabytych ze Składek Alokowanych pochodzących ze Składek Ubezpieczeniowych,
 - b) **Rachunek Dodatkowy** - rachunek Jednostek Funduszu nabytych ze Składek Alokowanych pochodzących ze Składek Dodatkowych;
- 20) **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych** - dokument, będący integralną częścią OWU, zawierający w szczególności zasady nabywania i umarzania Jednostek Funduszy, zasady i terminy wycofania Jednostek Funduszy, terminy zamiany środków pochodzących ze Składki Alokowanej na Jednostki Funduszy oraz cel i zasady polityki inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 21) **Rocznica Polisy** - każda rocznica dnia wskazanego w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a jeżeli w danym roku nie ma takiego dnia - ostatni dzień odpowiedniego miesiąca;
- 22) **Rok Polisy** - okres rozpoczynający się w dniu wskazanym w Polisie jako dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia, trwający do dnia poprzedzającego Rocznicę Polisy oraz każdy kolejny taki okres, rozpoczynający się w Rocznicę Polisy i trwający do dnia poprzedzającego kolejną Rocznicę Polisy łącznie, w czasie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia;
- 23) **Składka** - Składka Dodatkowa lub Składka Ubezpieczeniowa;
- 24) **Składka Alokowana** - określona w Umowie Ubezpieczenia procentowa część Składki Ubezpieczeniowej lub Składki Dodatkowej, która przeznaczona jest na nabycie Jednostek Funduszu wskazanych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 25) **Składka Dodatkowa** - składka, która może być opłacana poza Składką Ubezpieczeniową na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy PKO Życie;
- 26) **Składka Ubezpieczeniowa** - kwota, którą Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacać na wskazany w Umowie Ubezpieczenia rachunek bankowy PKO Życie, w wysokości i terminach określonych w Umowie Ubezpieczenia;
- 27) **Subkonto** - część każdego z Rachunków, na którym rejestrowana jest liczba Jednostek Funduszu jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
- 28) **Suma Ubezpieczenia** - określona w Karcie Parametrów kwota stanowiąca podstawę do obliczania wysokości Świadczenia;
- 29) **Świadczenie** - kwota wypłacana przez PKO Życie w przypadku uznania roszczenia z tytułu zajścia w Okresie Odpowiedzialności zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia;
- 30) **TFI** - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych, działające na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (tekst jednolity Dz. U. rok 2014, poz.157.) zarządzające jednym lub więcej Funduszami Inwestycyjnymi;
- 31) **Transfer** - przeniesienie części lub całości środków z jednego Subkonta na inne lub kilka innych Subkont w ramach jednego Rachunku;
- 32) **Ubezpieczający** - wskazana w Umowie Ubezpieczenia osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę Ubezpieczenia z PKO Życie;
- 33) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy** - wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Alokowanych, inwestowany w sposób określony w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 34) **Ubezpieczony** - wskazana w Umowie Ubezpieczenia osoba fizyczna, która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
- 35) **Uposażony** - wskazana przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego osoba lub osoby, uprawniona/e, zgodnie

- z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego;
- 36) **Uposażony Zastępczy** – wskazana przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego osoba lub osoby, uprawniona/e, zgodnie z Umową Ubezpieczenia, do otrzymania Świadczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli brak jest uprawnionego Uposażonego;
 - 37) **Wartość Rachunku** – suma wartości Jednostek Funduszu zarejestrowanych na każdym z Rachunków Indywidualnego Rachunku Kapitałowego;
 - 38) **Wartość Wykupu Całkowitego** – kwota wypłacana na wniosek Ubezpieczającego w związku z rozwiązaniem Umowy Ubezpieczenia równa Indywidualnemu Stanowi Funduszu, pomniejszonemu o opłatę dystrybucyjną za realizację wykupu całkowitego, której wysokość określona jest w Kartcie Parametrów;
 - 39) **Wartość Wykupu Częściowego** – kwota wypłacana na wniosek Ubezpieczającego równa wartości Jednostek Funduszu umarżanych w związku z wykupem częściowym, z Wartości Wykupu Częściowego PKO Życie pobiera opłatę dystrybucyjną za realizację wykupu częściowego;
 - 40) **Wiek Ubezpieczonego** – różnica lat pomiędzy rokiem kalendarzowym, w którym liczony jest wiek ubezpieczonego, a rokiem kalendarzowym, w którym urodził się Ubezpieczony;
 - 41) **Zawodowe uprawianie sportu** – forma aktywności fizycznej polegająca na uprawianiu dyscyplin sportowych przez osoby będące członkami kadry klubów biorących udział w rozgrywkach o charakterze profesjonalnym, ogólnokrajowym lub międzynarodowym, organizowanych przez właściwy dla danej dyscypliny związek sportowy lub osoby, które w związku z uprawianiem sportu otrzymują wynagrodzenie w dowolnej formie.

ROZDZIAŁ 3 PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3.

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia w życiu Ubezpieczonego zaistniałe w Okresie Odpowiedzialności:
 - 1) zgon Ubezpieczonego;
 - 2) zgon Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku – zgon Ubezpieczonego, którego bezpośrednią i wyłączną przyczyną jest Nieszczęśliwy Wypadek.
3. Celem ubezpieczenia jest finansowe zabezpieczenie wskazanych osób (Uposażonych) w razie zgonu Ubezpieczonego oraz długoterminowe inwestowanie środków w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe.

ROZDZIAŁ 4 OKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 4.

1. Okres Odpowiedzialności rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako data początku Okresu Odpowiedzialności, jednak nie wcześniej niż w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło opłacenie Składki Ubezpieczeniowej.
2. Od początku Okresu Odpowiedzialności stosuje się 3-miesięczny Okres Karencji z tytułu ryzyka zgonu, jeżeli zgon nastąpi z przyczyn innych niż Nieszczęśliwy Wypadek.
3. PKO Życie udziela ochrony ubezpieczeniowej w trakcie trwania Okresu Opóźnienia pod warunkiem, że rozpoczął się Okres Odpowiedzialności.
4. Okres Odpowiedzialności kończy się w dniu:
 - 1) zgonu Ubezpieczonego;
 - 2) rozwiązania Umowy Ubezpieczenia, na mocy postanowień §9 ust. 6.

ROZDZIAŁ 5 WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI PKO ŻYCIE

§ 5.

1. PKO Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu, jeśli nastąpił w związku lub jest następstwem:
 - 1) próby samobójczej Ubezpieczonego w okresie pierwszych dwóch lat od rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności;
 - 2) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
 - 3) czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach terroryzmu bądź innych aktach przemocy; przez akt terroryzmu rozumie się użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub

- społecznych, skierowanej przeciw społeczeństwu lub grupie społecznej;
- 4) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego.
2. PKO Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, jeśli nastąpił w związku lub jest następstwem:
 - 1) wojny, działań zbrojnych, stanu wojennego, działania energii jądrowej;
 - 2) czynnego udziału Ubezpieczonego w zamieszkach lub w aktach terroryzmu bądź innych aktach przemocy; przez akt terroryzmu rozumie się użycie przemocy dla osiągnięcia celów politycznych, światopoglądowych, religijnych, rasowych lub społecznych, skierowanej przeciw społeczeństwu lub grupie społecznej;
 - 3) usiłowania lub dokonania przestępstwa przez Ubezpieczonego;
 - 4) Pozostawiania pod wpływem alkoholu przez Ubezpieczonego, zażycia środków odurzających (w tym leków) lub środków psychotropowych, narkotyków, wyłączając przypadki, gdy Ubezpieczony przyjmował te środki w ramach zalecanej przez lekarza terapii medycznej;
 - 5) prowadzenia pojazdu mechanicznego lub innego pojazdu przez Ubezpieczonego, jeżeli Ubezpieczony nie posiadał ważnych uprawnień wymaganych przez prawo o ruchu drogowym, chyba że pozostawało to bez wpływu na zajęcie Nieszczęśliwego Wypadku albo, jeżeli Ubezpieczony kierował tym pojazdem Pozostając pod wpływem alkoholu, środków odurzających lub narkotyków;
 - 6) leczenia lub zabiegów o charakterze medycznym, którym dobrowolnie poddał się Ubezpieczony, prowadzonymi poza kontrolą osób uprawnionych;
 - 7) uprawiania przez Ubezpieczonego: narciarstwa zjazdowego, snowboardingu lub saneczkarstwa poza wyznaczonymi trasami zjazdowymi, jazdy bobslejem, zawodowego kolarstwa, zawodowego biegania, sportów walki, wspinaczki górskiej lub skałkowej, speleologii, skoków bungee, zorbingu, wyścigów samochodowych i motocyklowych (także amatorskich), rajdów lub akrobacji motorowych lub motorowodnych, wyścigów konnych, górskich splotów wodnych, nurkowania, skoków do wody, żeglarstwa morskiego lub oceanicznego, paralotniarstwa, szybownictwa, baloniarstwa, lotniarstwa, motolotniarstwa, spadochroniarstwa, myślistwa oraz wypraw na bieguny i tereny lodowcowe lub śnieżne wymagających użycia sprzętu asekuracyjnego;
 - 8) wypadku lotniczego, za wyjątkiem przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem bądź członkiem załogi samolotu Licencjonowanych linii lotniczych;
 - 9) choroby psychicznej, zaburzeń psychicznych lub schorzeń wynikających z uzależnienia od środków psychoaktywnych;
 - 10) zdiagnozowanych Chorób bądź obrażeń ciała doznanych przed datą rozpoczęcia Okresu Odpowiedzialności;
 - 11) Zawodowego uprawiania sportu.
3. PKO Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu, jeżeli zgon ten nastąpił wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, który miał miejsce przed rozpoczęciem Okresu Odpowiedzialności.
4. PKO Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczonego w okresie 36 miesięcy od początku Okresu Odpowiedzialności, jeżeli nastąpił on w następstwie Chorób Istniejących przed Początkiem Okresu Odpowiedzialności PKO Życie.
5. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, spowodowanego przyczynami wymienionymi w ust. 1, 2, 3, 4, PKO Życie wypłaca osobie uprawnionej zgodnie z § 20 OWU Indywidualny Stan Funduszu.
6. PKO Życie nie ponosi odpowiedzialności z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, jeżeli zgon Ubezpieczonego nastąpił po upływie 180 dni od dnia zajścia Nieszczęśliwego Wypadku.

ROZDZIAŁ 6 ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 6.

1. Dzień zawarcia Umowy Ubezpieczenia wskazany jest w Polisie. Umowa Ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Ubezpieczonym może zostać osoba, która w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia nie ukończyła 60 roku życia.
3. Ta sama osoba może być objęta ochroną ubezpieczeniową z tytułu nie więcej niż trzech Umów Ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną „Polisa Długoterminowego Oszczędzania” oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką jednorazową „Polisa Długoterminowego Inwestowania”, z zastrzeżeniem że Suma Ubezpieczenia z tytułu

zajścia zdarzenia zgonu Ubezpieczonego z dowolnej przyczyny w tych Umowach Ubezpieczenia nie przekroczy 150 000 zł.

§ 7.

1. W celu zawarcia Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający składa wniosek o jej zawarcie na formularzu PKO Życie oraz opłaca Składkę Ubezpieczeniową.
2. Ubezpieczający określa we wniosku wysokość i częstotliwość opłacania Składki Ubezpieczeniowej.
3. Dopuszczalna wysokość Składki Ubezpieczeniowej jest określona w Karcie Parametrów.
4. Ubezpieczający, Ubezpieczony, przedstawiciel Ubezpieczonego oraz przedstawiciel Ubezpieczającego zobowiązani są do udzielenia, zgodnie z prawdą, odpowiedzi na pytania związane z zawarciem i obsługą Umowy Ubezpieczenia zamieszczone we wniosku, o którym mowa w ust. 1 powyżej oraz na pytania skierowane do nich w innych pismach przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia. PKO Życie nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 4 zdanie pierwsze nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 4 zdanie pierwsze doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że wypadek przewidziany umową i jego następstwa są skutkiem okoliczności, które nie zostały podane do wiadomości PKO Życie. W przypadku, jeśli do zgonu Ubezpieczonego dojdzie po upływie trzech lat od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, PKO Życie nie może podnosić zarzutu, że przy zawieraniu Umowy Ubezpieczenia podano wiadomości nieprawdziwe, w szczególności, że zatajona została Choroba Ubezpieczonego.

§ 8.

1. Umowę Ubezpieczenia uważa się za zawartą z dniem określonym w Polisie.
2. PKO Życie potwierdza zawarcie Umowy Ubezpieczenia Polisą.
3. Polisa stanowi integralną część Umowy Ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 7

ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 9.

1. Ubezpieczający ma prawo pisemnego odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w terminie 7 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. W terminie 14 dni od otrzymania od Ubezpieczającego pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1, PKO Życie zwraca Ubezpieczającemu opłacone Składki Ubezpieczeniowe powiększone lub pomniejszone o kwotę wynikającą ze zmiany wartości Jednostek Funduszu pomiędzy dniem zainwestowania opłaconych Składek oraz dniem umorzenia Jednostek Funduszu w celu zwrotu Składek, oraz pomniejszone o część opłaty za ryzyko za okres, w którym PKO Życie udzielało ochrony ubezpieczeniowej.
3. Dodatkowo Ubezpieczający ma prawo odstąpić od Umowy Ubezpieczenia poprzez złożenie oświadczenia o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji rocznicowej, o której mowa w §14 ust. 4 ze skutkiem, o którym mowa w ust. 6 pkt 1).
4. Ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć Umowę Ubezpieczenia w każdym czasie ze skutkiem, o którym mowa ust. 6 pkt 2).
5. Jeżeli Umowa Ubezpieczenia została zawarta na cudzy rachunek, Ubezpieczony ma prawo wystąpić z Umowy Ubezpieczenia w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o wystąpieniu z Umowy Ubezpieczenia ze skutkiem, o którym mowa w ust. 6 pkt 3).
6. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu:
 - 1) Jeżeli Ubezpieczający złożył oświadczenie, o którym mowa w ust. 1 i 3 – w dniu otrzymania przez PKO Życie oświadczenia o odstąpieniu Ubezpieczającego;
 - 2) jeżeli Ubezpieczający wypowiedział Umowę Ubezpieczenia – w dniu określonym przez Ubezpieczającego, jednak nie wcześniej niż w dniu doręczenia wypowiedzenia do PKO Życie; w przypadku braku wskazania terminu rozwiązania przez Ubezpieczającego, Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w dniu doręczenia wypowiedzenia do PKO Życie;
 - 3) jeżeli Ubezpieczony złożył oświadczenie, o którym mowa w ust. 5 – w dniu otrzymania oświadczenia o wystąpieniu Ubezpieczonego;
 - 4) jeżeli Ubezpieczający nie opłacił Składki Ubezpieczeniowej – z upływem dodatkowego terminu na opłacenie Składki Ubezpieczeniowej, wyznaczonego przez PKO Życie w wezwaniu, o którym mowa w §10 ust. 8;

- 5) jeżeli liczba Jednostek Funduszu na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym spadnie do zera – z ostatnim dniem okresu, za który została pobrana opłata za ochronę ubezpieczeniową;
- 6) w przypadku, gdy nastąpił zgon Ubezpieczonego – w dniu otrzymania przez PKO Życie wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
- 7) w dniu złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o wykup całkowity, o ile żadna z okoliczności wymienionych w pozostałych punktach niniejszego ustępu nie zaszła jako pierwsza.
7. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 6 pkt 1) – 4) Ubezpieczającemu, po złożeniu wniosku o wykup całkowity, przysługuje wypłata Wartości Wykupu Całkowitego na zasadach opisanych w §17.
8. Ubezpieczający za zgodą PKO Życie może przenieść prawa i obowiązki z Umowy Ubezpieczenia na Ubezpieczonego, który staje się Ubezpieczającym. Umowa przeniesienia praw i obowiązków powinna być pod rygorem nieważności zaakceptowana na piśmie przez PKO Życie.

ROZDZIAŁ 8

SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA I SKŁADKA DODATKOWA

§ 10.

1. Wysokość i częstotliwość opłacania Składki Ubezpieczeniowej ustalają strony w Umowie Ubezpieczenia.
2. Wysokość Składki Ubezpieczeniowej w dniu zawarcia Umowy Ubezpieczenia musi zawierać się w przedziale dopuszczalnej wysokości Składki Ubezpieczeniowej ustalonej przez PKO Życie i określonej w Karcie Parametrów.
3. Składka Ubezpieczeniowa opłacana jest z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną.
4. Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania Składki Ubezpieczeniowej z góry, w wysokości, z częstotliwością i w terminach określonych w Umowie Ubezpieczenia.
5. Ubezpieczający ma prawo, nie później niż 60 dni przed Rocznicą Polisy, wnioskować o zmianę wysokości Składki Ubezpieczeniowej lub częstotliwości opłacania Składki Ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem że zmiana wysokości Składki Ubezpieczeniowej może nastąpić nie wcześniej niż po dziesiątym Roku Polisowym. W przypadku wyrażenia zgody przez PKO Życie na zmianę wysokości Składki Ubezpieczeniowej lub częstotliwości opłacania Składki Ubezpieczeniowej, zmiana następuje w najbliższą Rocznicę Polisy.
6. Składka Dodatkowa może być opłacana w każdym momencie trwania Umowy Ubezpieczenia.
7. Opłacenie Składki Dodatkowej nie zmienia ustalonej w Umowie Ubezpieczenia wysokości Sumy Ubezpieczenia.
8. Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci Składki Ubezpieczeniowej w Okresie Opóźnienia, PKO Życie wezwie Ubezpieczającego, po 30 dniu Okresu Opóźnienia, do zapłaty Składki Ubezpieczeniowej w dodatkowym terminie 30 dni, pod rygorem rozwiązania Umowy Ubezpieczenia w trybie określonym w §9 ust 6 pkt 4).

§ 11.

Opłacenie Składki jest skuteczne w dniu uznania rachunku bankowego PKO Życie kwotą Składki.

ROZDZIAŁ 9

ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADKI UBEZPIECZENIOWEJ

§ 12.

1. Ubezpieczający ma prawo złożyć w PKO Życie wniosek o zawieszenie opłacania Składki Ubezpieczeniowej, które po raz pierwszy może rozpocząć się nie wcześniej niż po piątym Roku Polisowym, pod warunkiem opłacenia wszystkich należnych Składek Ubezpieczeniowych za pierwsze pięć Lat Polisowych. Zawieszenie opłacania Składki Ubezpieczeniowej może zostać dokonane wyłącznie na czas pełnych okresów, o których mowa w § 10 ust. 3 OWU w zależności od tego, z jaką częstotliwością Ubezpieczający opłaca Składkę Ubezpieczeniową.
2. Po wyrażeniu zgody przez PKO Życie, opłacanie Składki Ubezpieczeniowej może zostać zawieszona na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy, licząc od pierwszego dnia następującego po okresie, za który została opłacona ostatnia Składka Ubezpieczeniowa.
3. Zawieszenie opłacania Składki Ubezpieczeniowej nie powoduje zawieszenia odpowiedzialności PKO Życie.
4. Ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o wcześniejsze zakończenie okresu zawieszenia opłacania Składki Ubezpieczeniowej, pod warunkiem, że zakończy się on ostatniego dnia terminu, za który powinna zostać opłacona Składka Ubezpieczeniowa zgodnie z postanowieniami Umowy Ubezpieczenia.

5. Ponowne zawieszenie opłacania Składki Ubezpieczeniowej może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 5 lat, licząc od pierwszego dnia następującego po zakończeniu poprzedniego okresu zawieszenia opłacania Składki Ubezpieczeniowej.
6. Po każdym zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składki Ubezpieczeniowej, opłata dystrybucyjna za realizację wykupu całkowitego, o której mowa w § 19 ust. 1 oraz opłata dystrybucyjna za realizację wykupu częściowego, o której mowa w § 19 ust. 2 w każdym kolejnym Roku Polisowym rozpoczynającym się po dniu zawieszenia opłacania Składki Ubezpieczeniowej jest równa, odpowiednio, opłacie dystrybucyjnej za realizację wykupu całkowitego albo opłacie dystrybucyjnej za realizację wykupu częściowego z poprzedzającego go Roku Polisowego.

ROZDZIAŁ 10 SUMA UBEZPIECZENIA

§ 13.

1. Wysokość Sumy Ubezpieczenia w przypadku zgonu Ubezpieczonego oraz w przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku jest określona w Karcie Parametrów i jest zależna od wysokości Składki Ubezpieczeniowej.
2. Suma Ubezpieczenia jest kwotą stałą przez cały czas trwania Okresu Odpowiedzialności.

ROZDZIAŁ 11 UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE

§ 14.

1. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, o którym mowa w § 7 ust. 1 OWU, zobowiązany jest wskazać Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, w których lokowane będą środki pochodzące ze Składki Alokowanej, zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Ubezpieczający, wskazując Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, zobowiązany jest określić procentowy podział Składki Alokowanej na części lokowane we wskazane Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z zastrzeżeniem że udział każdego wskazanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w podziale Składki Alokowanej podawany jest z dokładnością do 0,5%. Jeżeli Ubezpieczający nie określi procentowego podziału Składki Alokowanej PKO Życie niezwłocznie będzie dążyć do wyjaśnienia rzeczywistej woli Ubezpieczającego dotyczącej podziału Składki Alokowanej.
3. Jeżeli wszystkie procentowe udziały, o których mowa w ust. 2, nie sumują się do 100%, podział Składki Alokowanej nie zostanie dokonany, przy czym PKO Życie niezwłocznie będzie dążyć do wyjaśnienia rzeczywistej woli Ubezpieczającego dotyczącej podziału Składki Alokowanej.
4. PKO Życie raz w każdym Roku Polisowym przekazuje Ubezpieczającemu informację o stanie Indywidualnego Stanu Funduszu oraz wysokości Świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia, a także Wartości Wykupu Całkowitego. W przypadku Umowy Ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek, Ubezpieczający przekazuje Ubezpieczonemu taką informację niezwłocznie po jej otrzymaniu od PKO Życie.
5. PKO Życie przekazuje Ubezpieczającemu informację o Indywidualnym Stanie Funduszu, w dodatkowym terminie innym niż wymieniony w ust. 4, na wniosek Ubezpieczającego, po pobraniu z Rachunku Podstawowego opłaty ustalonej przez PKO Życie i określonej w Karcie Parametrów.

§ 15.

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do zmiany procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Postanowienia § 14 ust. 2 i 3 stosuje się odpowiednio.
2. Dwanaście pierwszych zmian, o których mowa w ust. 1, dokonanych w danym Roku Polisowym jest wolnych od opłaty. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, każda następna zmiana procentowego podziału Składki Alokowanej na poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dokonana w danym Roku Polisowym jest związana z pobraniem z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego opłaty określonej przez PKO Życie w Karcie Parametrów.
3. Każda zmiana procentowego podziału Składki Alokowanej realizowana za pośrednictwem aplikacji internetowej działającej w trybie on-line, udostępnionej przez PKO Życie jest wolna od opłaty.

§ 16.

1. W dowolnym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający ma prawo do dokonania Transferu.

2. Ubezpieczający, wnioskując o dokonanie Transferu, zobowiązany jest:
 - 1) określić kwotę lub procent środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, które mają zostać przeniesione;
 - 2) wskazać Rachunek, na którym ma zostać dokonany Transfer;
 - 3) wskazać Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, z którego mają być środki przeniesione;
 - 4) wskazać jeden lub więcej docelowych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, do których mają być przeniesione środki;
 - 5) określić procentowy podział przenoszonych środków na części lokowane we wskazane, zgodnie z pkt. 4) powyżej, Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z zastrzeżeniem że udział każdego docelowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w podziale transferowanych środków podawany jest z dokładnością do 0,5%.
3. Transfer polega na:
 - 1) umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość pokrywa kwotę lub procent środków, o których mowa w ust. 2 pkt 1) powyżej, Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, z którego ma nastąpić przeniesienie środków, a następnie
 - 2) nabyciu Jednostek Funduszu jednego lub więcej wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w liczbie pozwalającej na realizację dyspozycji, o której mowa w ust. 2 pkt 5) powyżej.
4. Dwanaście pierwszych Transferów dokonanych w danym Roku Polisowym jest wolnych od opłaty. Z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, każdy następny Transfer dokonany w danym Roku Polisowym jest związany z pobraniem, z kwoty przeznaczonej do Transferu, opłaty określonej przez PKO Życie w Karcie Parametrów.
5. Każdy Transfer realizowany za pośrednictwem aplikacji internetowej działającej w trybie on-line, udostępnionej przez PKO Życie jest wolny od opłaty.
6. Transfer nie zostanie dokonany, jeżeli Ubezpieczający nie wskaże Rachunku, na którym ma zostać dokonany Transfer lub nie określi procentowego podziału środków lub wszystkie procentowe udziały Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie sumują się do 100%.
7. PKO Życie poinformuje Ubezpieczającego jeżeli Transfer nie zostanie dokonany z powodów, o których mowa w ust. 6 powyżej, przy czym PKO Życie niezwłocznie będzie dążyć do wyjaśnienia rzeczywistej woli Ubezpieczającego dotyczącej Transferu.

ROZDZIAŁ 12 WYKUP CZĘŚCIOWY I WYKUP CAŁKOWITY

§ 17.

1. Po upływie 30 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający może złożyć wniosek o wykup częściowy lub wniosek o wykup całkowity przed upływem 30 dnia od zawarcia Umowy Ubezpieczenia, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą przed upływem 7 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, przyjmuje się, że Ubezpieczający złożył pismo o odstąpieniu od Umowy Ubezpieczenia, zgodnie z treścią § 9 ust. 1 OWU.
2. Ubezpieczający we wniosku o wykup częściowy zobowiązany jest określić Wartość Wykupu Częściowego oraz procentowy podział Wartości Wykupu Częściowego na poszczególne Subkonta. Jeżeli Ubezpieczający nie określi procentowego podziału Wartości Wykupu Częściowego na poszczególne Subkonta uważa się, że podział jest proporcjonalny do udziału wartości Jednostek Funduszu każdego Subkonta w Wartości Rachunku. PKO Życie nie dokona wykupu częściowego, jeżeli Ubezpieczający nie wskaże Rachunku, z którego wykup częściowy ma zostać dokonany lub udziały wymienionych Subkont nie sumują się do 100%, przy czym PKO Życie niezwłocznie będzie dążyć do wyjaśnienia rzeczywistej woli Ubezpieczającego dotyczącej wykupu częściowego.
3. Wykup częściowy polega na umorzeniu Jednostek Funduszu, których łączna wartość jest równa Wartości Wykupu Częściowego, jednego lub kilku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zgodnie z postanowieniem ust. 2 powyżej.
4. Wykup całkowity polega na umorzeniu Jednostek Funduszu w ramach wszystkich posiadanych przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Do ustalenia Wartości Wykupu Częściowego lub Wartości Wykupu Całkowitego uwzględnia się wartość Jednostki Funduszu z dnia jej umorzenia, przy czym Jednostki Funduszu umarza się po cenie z dnia roboczego wskazanego w Karcie Parametrów, liczonego od dnia złożenia wniosku o wykup częściowy lub wniosku o wykup całkowity, z zastrzeżeniem ust. 6.

6. W przypadku, gdy Ubezpieczający uprzednio złożył zlecenie innej transakcji na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym, która jest w trakcie realizacji albo oczekuje na realizację w dniu złożenia wniosku o wykup częściowy lub wniosku o wykup całkowity, Jednostki Funduszu umarza się zgodnie z zapisami ust. 5 powyżej, przy czym dzień roboczy, z którego cena uwzględniona jest do umorzenia Jednostek Funduszu liczony jest od dnia zakończenia realizacji ostatniej transakcji.
7. PKO Życie zobowiązuje się wypłacić Ubezpieczającemu środki pieniężne pochodzące z wykupu częściowego w terminie 20 dni od daty otrzymania przez PKO Życie wniosku o wykup częściowy.
8. PKO Życie zobowiązuje się wypłacić Ubezpieczającemu środki pieniężne pochodzące z wykupu całkowitego w terminie 20 dni od daty otrzymania przez PKO Życie wniosku o wykup całkowity, z zastrzeżeniem że w przypadku wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia zgodnie z §9 ust. 6 pkt. 2) i wskazania przez Ubezpieczającego terminu rozwiązania Umowy Ubezpieczenia, termin 20 dni liczony jest od terminu rozwiązania Umowy Ubezpieczenia wskazanego przez Ubezpieczającego w wypowiedzeniu.

ROZDZIAŁ 13 OPŁATY

§ 18.

1. W trakcie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia PKO Życie potrąca miesięcznie z góry z Rachunku Podstawowego opłatę administracyjną z tytułu prowadzenia Indywidualnego Rachunku Kapitałowego. Opłata administracyjna jest określana przez PKO Życie kwotowo w Karcie Parametrów.
2. W trakcie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia PKO Życie potrąca z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, na koniec każdego miesiąca lub na dzień umorzenia Jednostek Funduszu, opłatę za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi. Opłata ta zawiera koszty prowadzenia Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez PKO Życie. Wysokość opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi jest wskazana w Karcie Parametrów. Opłata za zarządzanie jest naliczana codziennie jako iloraz 1/12 stawki rocznej opłaty za zarządzanie i liczby dni w danym miesiącu, przy uwzględnieniu liczby Jednostek Funduszu zarejestrowanych na danym Subkoncie tego dnia.
3. Opłata za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi jest sumą opłat za zarządzanie tymi Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, których jednostki są zarejestrowane na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym.
4. W przypadku Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których aktywa są w całości albo części lokowane w jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub ETF, opłata za zarządzanie od tej części aktywów pobierana jest przez podmiot zarządzający tym Funduszem Inwestycyjnym lub ETF z aktywów i nie jest uwzględniona w opłacie za zarządzanie pobieranej przez PKO Życie.
5. Z aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego potrącane są koszty opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, do których ponoszenia PKO Życie jest obowiązane na mocy odrębnych przepisów, koszty związane z przechowywaniem aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz koszty związane z transakcjami nabywania i zbywania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, o ile koszty te zostały określone w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
6. W ramach opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi PKO Życie pobiera opłatę przeznaczoną na pokrycie kosztów działalności ubezpieczeniowej, której wysokość określona jest w Karcie Parametrów.
7. PKO Życie potrąca miesięcznie z góry z Rachunku Podstawowego opłatę za ochronę ubezpieczeniową za okres udzielonej ochrony ubezpieczeniowej. Wysokość opłaty za ochronę ubezpieczeniową uzależniona jest od Wiek Ubezpieczonego i wysokości Sumy Ubezpieczenia i określona jest w Karcie Parametrów.
8. Wszystkie opłaty pobierane z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego, z wyjątkiem opłaty za zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, o której mowa w ust. 2, PKO Życie pobiera proporcjonalnie z każdego Subkonta, według udziału wartości Jednostek Funduszu danego Subkonta w wartości Rachunku.
9. W przypadku, gdy nie wpłynęła Składka Ubezpieczeniowa lub gdy w wyniku operacji nabywania Jednostek Funduszu ze środków pieniężnych pochodzących z Transferów lub Składki Alokowanej następuje brak na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym wystarczających środków na pobranie opłaty administracyjnej, o której mowa w ust.1 lub opłaty za ochronę ubezpieczeniową, o której mowa w ust. 7, opłaty te zostaną rozliczone na koniec dnia,

w którym zostaną zarejestrowane Jednostki Funduszu na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym.

§ 19.

1. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wypłaty Wartości Wykupu Całkowitego, o którym mowa w § 17 ust. 1, PKO Życie pobiera z Indywidualnego Rachunku Kapitałowego opłatę dystrybucyjną za realizację wykupu całkowitego w wysokości określonej w Karcie Parametrów.
2. W przypadku realizacji wniosku o wykup częściowy, o którym mowa w § 17 ust. 2, PKO Życie pobiera z Wartości Wykupu Częściowego opłatę dystrybucyjną za realizację wykupu częściowego, której wysokość określona jest w Karcie Parametrów.
3. Na wysokość opłaty dystrybucyjnej za realizację wykupu całkowitego lub wykupu częściowego składają się koszty akwizycji oraz koszty obsługi Umowy Ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 14 UPOSAŻONY I UPOSAŻONY ZASTĘPCZY

§ 20.

1. Ubezpieczający ma prawo wskazać jednego lub więcej Uposażonych. W przypadku zawarcia Umowy Ubezpieczenia na cudzy rachunek, Ubezpieczony może wskazać Uposażonego lub Uposażonych samodzielnie.
2. Ubezpieczający ma prawo odwołać lub zmienić Uposażonego w każdym czasie. W przypadku zawarcia Umowy Ubezpieczenia na cudzy rachunek, Ubezpieczony może odwołać Uposażonego lub Uposażonych samodzielnie.
3. Ubezpieczający, a w przypadku umowy na cudzy rachunek Ubezpieczony, wskazując Uposażonych, zobowiązany jest określić procentowy udział każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia. Jeżeli Ubezpieczający, a w przypadku umowy na cudzy rachunek Ubezpieczony, wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów uznaje się, że udziały wszystkich Uposażonych są równe.
4. Jeżeli suma wskazanych przez Ubezpieczającego, a w przypadku umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonego, procentowych udziałów każdego Uposażonego w kwocie Świadczenia nie jest równa 100%, PKO Życie niezwłocznie będzie dążyć do wyjaśnienia rzeczywistej woli Ubezpieczającego, a w przypadku umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonego. W razie niemożliwości ustalenia woli Ubezpieczającego, a w przypadku umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonego, PKO Życie dokona podziału proporcjonalnego uwzględniając wartości udziałów Uposażonych wskazanych przez Ubezpieczającego, a w przypadku umowy na cudzy rachunek Ubezpieczonego.
5. Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne w przypadku, gdy Uposażony zmarł przed Ubezpieczonym.
6. Ubezpieczający może wskazać jednego lub więcej Uposażonych Zastępczych. W przypadku zawarcia Umowy Ubezpieczenia na cudzy rachunek, Ubezpieczony może wskazać jednego lub więcej Uposażonych zastępczych samodzielnie. Postanowienia ust. 2, 3, 4 i 5 stosuje się także do Uposażonego Zastępczego.
7. W przypadku zgonu Ubezpieczonego, jeżeli nie ma uprawnionego Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, Świadczenie zostanie wypłacone:
 - 1) małżonkowi Ubezpieczonego;
 - 2) dzieciom Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - 3) rodzicom Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - 4) rodzeństwu Ubezpieczonego – w częściach równych;
 - 5) pozostałym osobom będącym spadkobiercami Ubezpieczonego, z wyłączeniem Skarbu Państwa.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Świadczenie może być wypłacone kolejnej osobie wyłącznie, gdy żadna z osób wskazanych w poprzedzających punktach nie żyła dłużej niż Ubezpieczony lub zgodnie z postanowieniem ust. 9 nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia.
9. Świadczenie nie może być wypłacone osobie, która umyślnie przyczyniła się do zgonu Ubezpieczonego.

ROZDZIAŁ 15 WYPŁATA ŚWIADCZENIA

§ 21.

1. Świadczenie z tytułu zgonu Ubezpieczonego PKO Życie wypłaca osobie uprawnionej zgodnie z § 20.
2. Wszczęcie postępowania wyjaśniającego następuje po otrzymaniu przez PKO Życie zawiadomienia o zajściu zdarzenia losowego objętego zakresem ubezpieczenia.
3. W celu rozpatrzenia roszczenia osoba uprawniona składa w PKO Życie wniosek o wypłatę Świadczenia wraz z dokumentami niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności PKO Życie lub

wysokości Świadczenia, wskazanymi w formularzu wniosku o wypłatę świadczenia.

4. W przypadku, o którym mowa w § 20 ust. 7 pkt 5), PKO Życie wypłaca Świadczenie po otrzymaniu od osoby uprawnionej do Świadczenia dokumentu potwierdzającego nabycie spadku po Ubezpieczonym przez tę osobę, zgodnie z obowiązującym prawem.

§ 22.

1. W przypadku zgonu Ubezpieczonego PKO Życie wypłaci:
 - 1) Świadczenie równe Sumie Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2 OWU;
 - 2) Indywidualny Stan Funduszu.
2. W przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku PKO Życie wypłaci:
 - 1) Świadczenie równe Sumie Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego;
 - 2) Świadczenie równe Sumie Ubezpieczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku;
 - 3) Indywidualny Stan Funduszu
3. Do obliczenia wysokości Indywidualnego Stanu Funduszu uwzględnia się:
 - 1) liczbę Jednostek Funduszu z dnia zgłoszenia zdarzenia – w przypadku, gdy Ubezpieczający uprzednio złożył zlecenie innej transakcji na Indywidualnym Rachunku Kapitałowym, która jest w trakcie realizacji albo oczekuje na realizacji z dnia zgłoszenia zdarzenia – z dnia zakończenia realizacji ostatniej transakcji;
 - 2) wartość Jednostki Funduszu z dnia jej umorzenia, przy czym Jednostki Funduszu umarza się zgodnie z postanowieniami §17 ust.5.

§ 23.

1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, PKO Życie informuje o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie jest on osobą występującą z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności PKO Życie lub wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
2. W przypadku Umowy Ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia może zgłosić również spadkobierca Ubezpieczonego; w takim przypadku spadkobierca jest traktowany jak uprawniony z Umowy Ubezpieczenia.
3. PKO Życie zobowiązane jest do wypłaty Świadczenia w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego zakresem ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
4. Jeżeli w terminie określonym w ust. 3, ustalenie okoliczności koniecznych do określenia odpowiedzialności PKO Życie albo wysokości Świadczenia okazałyby się niemożliwe, Świadczenie zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże, bezsporną część Świadczenia PKO Życie spełni w terminie przewidzianym w ust. 3.
5. Jeżeli w terminie określonym w ust. 3 PKO Życie nie wypłaci Świadczenia, zawiadomi na piśmie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczeń z Umowy Ubezpieczenia w całości lub w części, a także wypłaci bezsporną część Świadczenia.
6. Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, PKO Życie poinformuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia. Informacja będzie zawierać pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
7. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.
8. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy Ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia.

ROZDZIAŁ 16 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 24.

W każdym momencie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo złożyć wnioski o zmianę warunków Umowy Ubezpieczenia. PKO Życie informuje Ubezpieczającego o przyjęciu lub odrzuceniu wniosku w ciągu 30 dni od daty jego otrzymania.

§ 25.

1. Umowa Ubezpieczenia może zawierać postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
2. Wszelkie zmiany Umowy Ubezpieczenia wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 26.

Wypłaty kwot z tytułu Umowy Ubezpieczenia podlegają przepisom regulującym opodatkowanie osób fizycznych i osób prawnych, obowiązującym w momencie dokonywania wypłat.

§ 27.

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z Umowy Ubezpieczenia mogą złożyć reklamację (w rozumieniu ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym) dotyczącą usług świadczonych przez PKO Życie.
2. Reklamacje można składać w każdej jednostce PKO Życie:
 - 1) w formie pisemnej – osobiście, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe;
 - 2) ustnie – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce, o której mowa powyżej;
 - 3) w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza kontaktowego zamieszczonego na stronie internetowej: www.pkoubezpieczenia.pl.
3. Złożenie reklamacji niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia składającego reklamację ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie reklamacji.
4. Odpowiedź na reklamację powinna zostać udzielona przez PKO Życie bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie przez PKO Życie odpowiedzi przed jego upływem.
5. Jeżeli w terminie określonym w ust. 4 ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia reklamacji okazałyby się niemożliwe, PKO Życie powiadomi składającego reklamację wyjaśniając przyczynę opóźnienia, wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, nie późniejszy niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Składający reklamację zostanie powiadomiony o rozpatrzeniu reklamacji w formie wybranej przez siebie poprzez jej określenie w treści reklamacji lub wskazanie numeru telefonu, adresu e-mail lub adresu korespondencyjnego, na który ma zostać przesłane powiadomienie o rozpatrzeniu reklamacji.
7. Odpowiedź na reklamację zostanie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą trwałego nośnika informacji (w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych). Odpowiedź, o której mowa w zdaniu poprzedzającym PKO Życie może dostarczyć pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek składającego reklamację.
8. Skargi lub zażalenia nie będące reklamacjami w rozumieniu ust. 1 PKO Życie rozpatruje w terminie 30 dni od otrzymania skargi lub zażalenia.
9. Jeżeli w terminie określonym w ust. 8 ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia skargi lub zażalenia okazałyby się niemożliwe, PKO Życie powiadomi skarżącego o przyczynach braku możliwości dotrzymania terminu wskazując na okoliczności, które jeszcze powinny zostać ustalone oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi na skargę lub zażalenie, jednak, nie późniejszy niż 60 dni od dnia otrzymania skargi lub zażalenia.
10. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu lub uprawnionemu z Umowy Ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego lub do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
11. PKO Życie podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
12. Informacje dotyczące wnoszenia i rozpatrywania reklamacji publikowane są dodatkowo na stronie internetowej www.pkoubezpieczenia.pl.
13. Językiem stosowanym w relacjach pomiędzy stronami w zakresie wynikającym z realizacji Umowy Ubezpieczenia jest język polski.

§ 28.

Korespondencja pomiędzy stronami Umowy Ubezpieczenia wysyłana jest pod ostatni znany adres drugiej strony. Strony Umowy Ubezpieczenia zobowiązane są do niezwłocznego informowania drugiej strony Umowy Ubezpieczenia o zmianie swoich danych adresowych.

§ 29.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU stosuje się przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.

§ 30.

PKO Życie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszelkich danych dotyczących Ubezpieczonego, Ubezpieczającego, Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, które posiada w związku z zawartą Umową Ubezpieczenia.

§ 31.

Zgodnie z obowiązującą na dzień wejścia w życie niniejszych OWU ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika nie wystarcza nawet na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego należy również zaspokajanie roszczeń osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.


§ 32.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej PKO Życie jest dostępne na stronie internetowej www.pkoubezpieczenia.pl oraz w siedzibie PKO Życie.

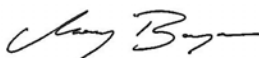
§ 33.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną „Polisa Długoterminowego Oszczędzania” zostały zatwierdzone w dniu 30 grudnia 2015 roku i wchodzi w życie z dniem 2 stycznia 2016 roku.

W imieniu i na rzecz PKO Życie:



Prezes Zarządu
Sławomir Łopalewski



Członek Zarządu
Maciej Berger