



EMERYTURA BEZ OBAW

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

PRUDENTIAL 

Obowiązujące dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków złożonych Prudential w okresie od 1.01.2019 do 31.03.2020

Spis treści

Informacje o produkcie ubezpieczeniowym	1
Tabela informacyjna do postanowień Umowy	5
Rozdział I. Postanowienia ogólne	6
§ 1. Postanowienia wstępne	6
§ 2. Charakter ubezpieczenia	6
§ 3. Definicje	6
Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia	7
§ 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia	7
§ 5. Profil oszczędzania	7
Rozdział III. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego	7
§ 6. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	7
§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego	7
Rozdział IV. Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia	7
§ 8. Wysokość świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia	7
§ 9. Opcja Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek	7
Rozdział V. Premie	7
§ 10. Premia roczna	7
§ 11. Premia końcowa	8
Rozdział VI. Umowa ubezpieczenia	8
§ 12. Zawarcie Umowy ubezpieczenia	8
§ 13. Deklaracja ryzyka	8
§ 14. Odmowa zawarcia Umowy ubezpieczenia lub propozycja zmiany jej warunków	8
§ 15. Okres ubezpieczenia	9
§ 16. Ochrona ubezpieczeniowa	9
§ 17. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy ubezpieczenia	9
Rozdział VII. Świadczenie w razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia	9
§ 18. Gwarantowana wartość wykupu	9
§ 19. Udział w premiach rocznych i w zysku w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia	9
§ 20. Wypłata świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia	9
Rozdział VIII. Składka	9
§ 21. Wysokość składki	9
§ 22. Terminy i sposób opłacania składki	9
§ 23. Skutki niezapłacenia składki w terminie	10
§ 24. Zwrot składki	10
Rozdział IX. Zawieszenie opłacania składek i umowa bezskładkowa	10
§ 25. Zawieszenie opłacania składek	10
§ 26. Umowa bezskładkowa	10
Rozdział X. Indeksacja i waloryzacja	11
§ 27. Cel i metoda indeksacji	11
§ 28. Propozycja indeksacji	11
§ 29. Waloryzacja	11
§ 30. Rezygnacja z indeksacji lub przyjęcie waloryzacji	12

Rozdział XI. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.	12
§ 31. Gwarantowane podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia	12
§ 32. Inne zmiany wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia	13
Rozdział XII. Zasady wypłaty świadczeń z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia lub śmierci Ubezpieczonego . . .	13
§ 33. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia	13
§ 34. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	14
§ 35. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	14
§ 36. Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	14
Rozdział XIII. Cesja.	15
§ 37. Przelew praw i obowiązków	15
Rozdział XIV. Obowiązki informacyjne.	15
§ 38. Obowiązki informacyjne Prudential	15
§ 39. Obowiązki informacyjne Ubezpieczającego i prawa Ubezpieczonego.	15
Rozdział XV. Postanowienia końcowe	15
§ 40. Waluta Umowy ubezpieczenia	15
§ 41. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych	15
§ 42. Treść Umowy ubezpieczenia.	15
§ 43. Korespondencja między stronami.	15
§ 44. Prawo właściwe i organy właściwe do rozpatrywania sporów	15
§ 45. Reklamacje, skargi i zażalenia	15
Tabela limitów	17

EMERYTURA BEZ OBAW (REE/1/2019)

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 dużymi literami w tym dokumencie mają znaczenie zdefiniowane w OWU.

Celem tej Umowy jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz zgromadzenie określonego kapitału na przyszłą emeryturę poprzez regularne opłacanie składek podczas zadeklarowanego Okresu ubezpieczenia. Umowa jest oferowana z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek lub bez tej opcji oraz z możliwością wyboru lokowania środków w ramach Profilu Konserwatywnego lub Zrównoważonego. 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 18. rok życia i nie ukończyła 66. 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; Uposażony w Umowie głównej i Umowach dodatkowych jest tą samą osobą.

CECHY PRODUKTU I OPIS**ZAKRES UMOWY**

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

OKRES UBEZPIECZENIA

Minimalny Okres ubezpieczenia wynosi 10 lat. Ubezpieczony chroniony jest maksymalnie do najbliższej Roczniczy umowy następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75. roku życia, chyba że strony uzgodnią inaczej.

OCENA STANU ZDROWIA UBEZPIECZONEGO PRZED ZAWARCIEM UMOWY

Przed zawarciem Umowy Ubezpieczony odpowiada 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, wykonywanego zawodu oraz uprawianego hobby. 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 chwilą doręczenia Polisy i zaakceptowania przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego warunków w niej przedstawionych.

PROFIL OSZCZĘDZANIA

Ubezpieczający ma do wyboru jeden z dwóch Profilów oszczędzania:

- Konserwatywny – którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 70% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe;
- Zrównoważony – którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 45% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe.

Profil oszczędzania wpływa na: wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, wysokość ustalanych premii rocznych i końcowej, wartość potencjalnego udziału w zysku przyznawanego w przypadku rezygnacji przez Ubezpieczającego z Umowy.

Wybór Profilu oszczędzania jest dokonywany w momencie spisywania wniosku i nie może zostać zmieniony w trakcie trwania Umowy.

GWARANTOWANE ŚWIADCZENIE W WYSOKOŚCI WPLĄCONYCH SKŁADEK

Wybór opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, o ile zostanie zaakceptowany przez Prudential, oznacza, że na koniec Okresu ubezpieczenia wypłacana jest suma wpłaconych składek z tytułu Umowy głównej, 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.
- Wartość tej opcji zmienia się wraz ze zmianą składki w trakcie trwania Umowy – indeksacja oraz podwyższenie składki powodują wzrost wartości tej opcji, obniżenie wysokości składki oraz zawieszenie opłacania składek skutkują obniżeniem poziomu gwarancji.
- Opcja ta wygasa wraz z przekształceniem Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe.

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA

Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpiezonego 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 z tytułu Umowy głównej (w przypadku wybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek).

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI

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

- sumę składek należnych z tytułu Umowy głównej za cały Okres ubezpieczenia;
- gwarantowaną sumę ubezpieczenia powiększoną o przyznane do dnia śmierci premie roczne;
- równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku wypowiedzenia Umowy, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpiezonego.

Świadczenie jest wypłacane Uposażonemu. Jeżeli w momencie śmierci Ubezpiezonego Uposażony nie żyje bądź nie został wskazany albo świadomie przyczynił się do śmierci Ubezpiezonego, świadczenie ubezpieczeniowe jest wypłacane odpowiednio pozostałym Uposażonym, jeśli zostali wskazani, albo Uposażonemu zastępczemu, albo w przypadku braku powyższych – najbliższym członkom rodziny Ubezpiezonego, w kolejności wskazanej w OWU. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpiezonego nie ma Uposażonych, Uposażonych zastępczych ani innych uprawnionych, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpiezonego w częściach, w jakich dziedziczą po Ubezpieczonym.

ŚWIADCZENIE W RAZIE WYPOWIEDZENIA UMOWY

W przypadku wypowiedzenia Umowy przed końcem Okresu ubezpieczenia wypłacana jest:

- Gwarantowana wartość wykupu – kwota podana w Polisie dla poszczególnych lat polisowych; wszelkie zmiany w Umowie skutkujące zmianą wysokości składki (np. obniżenie, podwyższenie, indeksacja, zmiana częstotliwości opłacania, zawieszenie, przekształcenie w umowę bezskładkową) powodują przeliczenie Gwarantowanej wartości wykupu; w pierwszych latach Gwarantowana wartość wykupu nie występuje, w kolejnych latach stopniowo wzrasta;
- udział w premiach rocznych, zadeklarowanych do Umowy w poprzednich latach; rok, od którego udział jest należny, oraz procentowa wysokość udziału są podane w Polisie, gdyż zależą od parametrów Umowy, m.in. Okresu ubezpieczenia, wysokości składki, Profilu oszczędzania, oceny ryzyka;
- udział w zysku, o ile został przyznany.

Zarówno premie roczne, jak i udział w zysku nie są gwarantowane. Jednak jeśli do Umowy zostały zadeklarowane premie roczne, ich określona część 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

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:

- samobójstwem Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy;
- świadomym i dobrowolnym uczestnictwem Ubezpieczonego w Aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, 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.

Dodatkowo jeżeli Ubezpieczający podwyższał Gwarantowaną sumę ubezpieczenia, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w związku z okolicznościami, o które Prudential pytał przy podwyższaniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia i które to okoliczności zostały podane niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, świadczenie w części dotyczącej podwyższonej Gwarantowanej sumy ubezpieczenia równe jest jedynie wysokości świadczenia z tytułu wypowiedzenia Umowy; niniejsze ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi po upływie 3 lat od dnia podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

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 wnioski 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 ich wyjaśnienia.

Świadczenie z tytułu wypowiedzenia Umowy:

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę 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 I MAKSYMALNA SKŁADKA ZA UMOWĘ GŁÓWNA

Minimalna składka z tytułu Umowy głównej określona jest w Tabeli limitów będącej załącznikiem do OWU.

KONSEKWENCJE NIEOPŁACENIA SKŁADKI

Składka powinna być opłacana 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, zarówno Umowa główna, jak i wszystkie Umowy dodatkowe zostaną rozwiązane. Oznacza to, że Ubezpieczony nie będzie miał zapewnionej ochrony na wypadek śmierci z tej Umowy i ochrony zdrowia oraz dodatkowej ochrony życia, jeżeli zostały zawarte inne Umowy dodatkowe, które zapewniają taką ochronę.

INDEKSACJA I WALORYZACJA SKŁADKI

W Rocznicę umowy Prudential może zaproponować indeksację lub waloryzację składki, a w konsekwencji podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, która wzrasta o inny procent niż składka. W przypadku indeksacji składka wzrasta o Wskaźnik indeksacji, a Gwarantowana suma ubezpieczenia wzrasta o inny procent niż składka.

List indeksacyjny może zawierać propozycję dwóch wskaźników:

- pierwszy – równy inflacji ogłaszanej przez GUS (jeżeli wynosi ona mniej niż 2,5%, Wskaźnik indeksacji wynosi 2,5%);
- drugi – równy maksymalnie dwukrotności Wskaźnika indeksacji.

Jeżeli Ubezpieczający nie chce indeksować składki, powinien poinformować o tym Prudential najpóźniej 7 dni przed Rocznicą umowy. W sytuacji gdy Ubezpieczający nie zgłosi sprzeciwu, indeksacja składki będzie dokonywana automatycznie.

Jeżeli Ubezpieczający chce przyjąć waloryzację, powinien poinformować o tym Prudential najpóźniej 7 dni przed Rocznicą umowy. Jeżeli Ubezpieczający przyjmie waloryzację, wówczas zastosowany będzie wyższy wskaźnik.

Ubezpieczający nie może przyjąć równocześnie indeksacji i waloryzacji. Ostatnia indeksacja jest możliwa w Rocznicę umowy, od której do końca Okresu ubezpieczenia pozostaje mniej niż 5 lat.

ZMIANY W UMOWIE DOKONYWANE NA WNIOSEK UBEZPIECZAJĄCEGO

W ramach zmian w Umowie Ubezpieczający może wnioskować o:

- zmianę trybu opłacania składek;
- dokupienie Umowy dodatkowej;
- podwyższenie lub obniżenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, które zawsze skutkuje zmianą wysokości składki;
- gwarantowane podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, które zawsze skutkuje zmianą wysokości składki, o ile prawo do niego zostało przyznane na etapie zawarcia Umowy;
- zawieszenie opłacania składek;
- przekształcenie Umowy w umowę bezskładkową;
- zmianę Ubezpieczającego.

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;
- Umowa dobiegnie końca Okresu ubezpieczenia, 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; 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.

UMOWY DODATKOWE

Do Umowy głównej EMERYTURA BEZ OBAW mogą zostać zawarte Umowy dodatkowe, które są podane na stronie internetowej pod adresem: <http://www.prudential.pl/pewna-emerytura>.

INFORMACJE DODATKOWE

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

Informacje o sposobie złożenia reklamacji i skargi oraz trybie ich rozpatrywania, a także o pozasądowym rozstrzygnięciu sporów znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia Umowy głównej.

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „EMERYTURA BEZ OBAW”

(REE/1/2019)

TABELA INFORMACYJNA DO POSTANOWIEŃ UMOWY

RODZAJ INFORMACJI	NUMER POSTANOWIENIA Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	<ul style="list-style-type: none">• Świadczenie z tytułu śmierci lub z tytułu dożycia: § 4 ust. 2, § 33, § 35• Świadczenie z tytułu rozwiązania Umowy: § 18, § 19
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 7 w zw. z § 3 pkt 1 i 2, § 13 ust. 2, § 32 ust. 4
3. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Zasady wypłaty wartości wykupu: § 18, § 19

Obowiązujące dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków złożonych Prudential w okresie od 1.01.2019 do 31.03.2020

Rozdział I. Postanowienia ogólne

§ 1. Postanowienia wstępne

Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia stosuje się do umów ubezpieczenia na życie i dożycie EMERYTURA BEZ OBAW zawieranych z Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działającą poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie.

§ 2. Charakter ubezpieczenia

Ubezpieczenie skierowane jest do osób oczekujących długoterminowej ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz planujących długoletnie oszczędzanie z gwarancją wypłaty świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia. Z uwagi na koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz oszczędnościowy charakter Umowy rezygnacja z niej przed upływem Okresu ubezpieczenia może spowodować otrzymanie świadczenia znacznie niższego niż zakładane na koniec Okresu ubezpieczenia.

§ 3. Definicje

Określenia użyte w niniejszych Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na życie EMERYTURA BEZ OBAW 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 suma ubezpieczenia** – gwarantowana suma ubezpieczenia wskazana w Polisie i ulegająca zmianom na zasadach określonych w OWU, wypłacana w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia albo w przypadku śmierci Ubezpieczonego w razie spełnienia warunków, o których mowa w § 6;
- 4) **Gwarantowane świadczenie w wysokości wpłaconych składek** – świadczenie o wartości równej sumie wszystkich składek wpłaconych z tytułu Umowy głównej, wskazane w Polisie i ulegające zmianom na zasadach określonych w OWU, wypłacane w razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia, na zasadach określonych w § 9;
- 5) **Gwarantowana wartość wykupu** – gwarantowane świadczenie w wysokości wskazanej w Polisie, wypłacane zgodnie z § 18 i 20 w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przed upływem Okresu ubezpieczenia, ulegające zmianom na zasadach opisanych w OWU;
- 6) **Miesiąc ubezpieczenia** – miesiąc rozpoczynający się w dacie początku Okresu ubezpieczenia, a następnie w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym w tym samym dniu, a jeżeli takiego dnia w danym miesiącu nie ma – ostatniego dnia tego miesiąca;
- 7) **Okres ubezpieczenia** – wskazany w Polisie czas, przez jaki Prudential udziela ochrony ubezpieczeniowej;
- 8) **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na życie EMERYTURA BEZ OBAW;
- 9) **Polisa** – wydany Ubezpieczającemu dokument potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia;
- 10) **Profil oszczędzania** – jeden z poniżej wskazanych sposobów, w jaki Prudential lokuje środki przypisane do umów ubezpieczenia:
 - a. **Konserwatywny** – którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 70% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe;
 - b. **Zrównoważony** – którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 45% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe;
- 11) **Prudential** – Prudential International Assurance plc z siedzibą w Dublinie działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie;
- 12) **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;
- 13) **Rok ubezpieczenia** – każdy okres roczny rozpoczynający się odpowiednio w dacie początku Okresu ubezpieczenia lub w Rocznicę umowy ubezpieczenia i kończący się w dniu poprzedzającym Rocznicę umowy ubezpieczenia;
- 14) **Stopa do kalkulacji** – wskazana w Polisie stopa oprocentowania, używana do kalkulacji Gwarantowanej sumy ubezpieczenia lub składki oraz Gwarantowanej sumy ubezpieczenia dla ubezpieczenia bezskładkowego;
- 15) **Tabela limitów** – odrębny dokument stanowiący załącznik do OWU, zawierający informację o limitach ustalonych przez Prudential dla Umowy głównej, stanowiący integralną część Umowy i przekazywany Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu wraz z OWU;
- 16) **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;
- 17) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, która w dniu złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ukończyła 18. rok życia i nie ukończyła 66. roku życia i która jest objęta ochroną ubezpieczeniową;
- 18) **Umowa ubezpieczenia lub Umowa, lub Umowa główna** – umowa ubezpieczenia na życie i dożycie EMERYTURA BEZ OBAW zawarta przez Ubezpieczającego, potwierdzona Polisą, na której to Umowy treść składają się niniejsze OWU, Tabela limitów oraz wszystkie uzgodnienia stron poczynione w trakcie jej obowiązywania;
- 19) **Umowy dodatkowe** – umowy rozszerzające przedmiot i zakres Umowy głównej;
- 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) **Wskaźnik indeksacji** – wskaźnik indeksacji równy średniorocznemu wskaźnikowi cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem, ogłaszanemu przez Główny Urząd Statystyczny do 31 stycznia każdego roku kalendarzowego, a w przypadku gdy wskaźnik ogłoszony przez GUS jest niższy niż 2,5%, przyjęty wskaźnik indeksacji wynosi 2,5%.

Rozdział II. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

§ 4. Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia oraz dożycie przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.
3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia mogą zostać rozszerzone na podstawie Umów dodatkowych, na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia tych Umów dodatkowych.

§ 5. Profil oszczędzania

1. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta w jednym z dwóch wariantów:
 - 1) z Konserwatywnym Profilem oszczędzania albo
 - 2) ze Zrównoważonym Profilem oszczędzania.
2. Wybrany Profil oszczędzania obowiązuje przez cały Okres ubezpieczenia i nie może zostać zmieniony w trakcie jego trwania.

Rozdział III. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego

§ 6. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

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

- 1) sumy składek należnych z tytułu Umowy głównej za cały Okres ubezpieczenia;
- 2) Gwarantowanej sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu śmierci Ubezpieczonego, powiększonej o zadeklarowane do tego dnia premie roczne;
- 3) kwoty ustalonej na dzień śmierci Ubezpieczonego zgodnie z zasadami określonymi w § 18–19 dla wyliczenia świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

§ 7. Ograniczenia odpowiedzialności Prudential z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w razie:
 - 1) samobójstwa Ubezpieczonego przed upływem roku od zawarcia Umowy ubezpieczenia;
 - 2) śmierci Ubezpieczonego wskutek świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w Aktach przemocy, działaniach wojennych, zbrojnych, zamieszkach lub Aktach terroru;
 - 3) wystąpienia okoliczności wskazanych w § 13 ust. 2jest równe wysokości świadczenia należnego z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 18–19, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego.
2. W razie wystąpienia okoliczności wskazanych w § 32 ust. 4 świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w części dotyczącej podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia równe jest jedynie wysokości świadczenia z tytułu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 18–19, wyliczonego na dzień śmierci Ubezpieczonego odpowiednio dla podwyższonej części Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

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

§ 8. 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. Dodatkowo Prudential wypłaca kwoty wynikające z zadeklarowanych w czasie trwania Umowy ubezpieczenia premii rocznych oraz premii końcowej, o ile zostanie ona przyznana, z uwzględnieniem postanowienia § 9 ust. 3 i 4.

§ 9. Opcja Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek

1. Przy zawarciu Umowy ubezpieczenia Ubezpieczającemu może zostać udostępniony wybór opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek. Opcja Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek będzie miała zastosowanie tylko w przypadku wybrania jej przez Ubezpieczającego i potwierdzenia tego wyboru w Polisie.
2. Opcja Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, o ile została wybrana, nie może zostać zmieniona i obowiązuje przez cały Okres ubezpieczenia, chyba że dojdzie do jej wygaśnięcia na skutek przekształcenia Umowy w bezskładkową (zgodnie z § 26 ust. 7) albo do zmiany tej opcji na skutek obniżenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia (zgodnie z § 32 ust. 10) lub zawieszenia opłacania składek (zgodnie z § 25 ust. 7).
3. Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek i opcja ta nie wygasła ani nie została zmieniona, 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.
4. Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek i gwarancja ta została obniżona na skutek zawieszenia opłacania składek lub obniżenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, to ta obniżona gwarancja zostanie wypłacona jako świadczenie z tytułu dożycia, jeśli jej wysokość w dniu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia będzie wyższa od Gwarantowanej sumy ubezpieczenia powiększonej o zadeklarowane premie roczne i przyznaną premię końcową.

Rozdział V. Premie

§ 10. 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 publikuje na stronie internetowej dwie wysokości stawek procentowych tej premii dla każdego Profilu oszczędzania oraz dla każdego roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa ubezpieczenia. Ogłoszone stawki, zależne od roku kalendarzowego, w którym została zawarta Umowa ubezpieczenia, oraz od Profilu oszczędzania, mają zastosowanie do wszystkich 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 konieczność równorzędnego traktowania wszystkich Ubezpieczonych i Ubezpieczających w ramach wszystkich zawartych w danym roku kalendarzowym umów ubezpieczenia, okresów ubezpieczenia oraz:
 - 1) wartości środków przypisanych do wszystkich umów ubezpieczenia zawartych przez Prudential, do których stosowane będą stawki premii rocznej;
 - 2) Gwarantowane sumy ubezpieczenia oraz premie roczne zadeklarowane przez Prudential w poprzednich latach ubezpieczenia dla wszystkich umów ubezpieczenia zawartych przez Prudential, do których stosowane będą stawki premii rocznej;
 - 3) oczekiwane przez Prudential stopy zwrotu z lokowania środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania;
 - 4) stawki premii rocznych opublikowane przez Prudential w poprzednich latach.
3. Premia roczna jest ustalana w Rocznicy umowy ubezpieczenia jako suma następujących kwot:
 - 1) iloczynu pierwszej z podanych stawek procentowych premii oraz wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia obowiązującej w dniu poprzedzającym Rocznicy umowy ubezpieczenia, na którą jest ustalana premia;
 - 2) iloczynu drugiej z podanych stawek procentowych premii oraz łącznej wysokości premii rocznych zadeklarowanych do dnia poprzedzającego Rocznicy 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 § 38 ust. 2.
5. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 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 § 6. W razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy od Roku ubezpieczenia wskazanego w Polisie – dotychczas zadeklarowane premie roczne stają się należne Ubezpieczającemu we wskazanym w Polisie procentowym udziale.
6. Wysokość dotychczas zadeklarowanych premii rocznych ulega obniżeniu wraz z obniżeniem wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w przypadkach, o których mowa w § 25 ust. 4, § 26 ust. 4 oraz § 32 ust. 9. W takim przypadku stosowana jest zasada opisana w ust. 3, przy czym jako Gwarantowaną sumę ubezpieczenia do ustalenia nowej wysokości dotychczas zadeklarowanych premii rocznych stosuje się kwotę po zmianie, o ile jest ona niższa niż Gwarantowana suma ubezpieczenia będąca podstawą do wyliczenia dotychczas zadeklarowanych premii.

§ 11. 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, premii rocznych zadeklarowanych w poprzednich latach ubezpieczenia, wysokości opłaconych składek, Okresu ubezpieczenia oraz stóp zwrotu z lokowania przez Prudential środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania.

Rozdział VI. Umowa ubezpieczenia

§ 12. Zawarcie Umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia złożonego przez Ubezpieczającego i zaakceptowanego przez Prudential.

2. Przed złożeniem przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Prudential doręcza Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu OWU.
3. Ubezpieczający składa wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia na formularzu udostępnionym przez Prudential. Ubezpieczający może przed zawarciem Umowy ubezpieczenia zmienić treść złożonego przez siebie wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
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 w przypadku gdy Ubezpieczający zmienia wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, o ile jest to niezbędne do zawarcia Umowy.
5. W celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego przez Prudential przed zawarciem Umowy ubezpieczenia:
 - 1) Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani do dostarczenia dokumentów i informacji wskazanych przez Prudential;
 - 2) Ubezpieczony, na wniosek i koszt Prudential, jest zobowiązany do poddania się badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym, z wyłączeniem badań genetycznych.
6. Umowa ubezpieczenia zostaje zawarta z chwilą doręczenia Ubezpieczającemu Polisy i zaakceptowania przez Ubezpieczającego warunków w niej przedstawionych, chyba że umówiono się inaczej.

§ 13. 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 § 18–19, 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.

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

Prudential, po dokonaniu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, zastrzega sobie prawo do:

- 1) niezaakceptowania ryzyka i odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- 2) zaproponowania Ubezpieczającemu, w celu umożliwienia Prudential zaakceptowania ryzyka i zawarcia Umowy ubezpieczenia, zmiany złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia poprzez:
 - a. zaproponowanie składki w wysokości wyższej niż zadeklarowana przez Ubezpieczającego;
 - b. zaproponowanie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w wysokości niższej niż zadeklarowana przez Ubezpieczającego;
 - c. zaproponowanie zawarcia Umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od niniejszych OWU.

§ 15. Okres ubezpieczenia

1. Okres ubezpieczenia nie może być krótszy niż 10 lat i nie może trwać dłużej niż do najbliższej Roczniczy umowy ubezpieczenia następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 75. roku życia, chyba że strony uzgodnią inaczej.
2. Początek i koniec Okresu ubezpieczenia są wskazane w Polisie.

§ 16. 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.

§ 17. Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu wskutek odstąpienia albo jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego.
2. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. W przypadku składania oświadczenia o odstąpieniu na piśmie termin ten uważa się za zachowany, jeżeli oświadczenie Ubezpieczającego wpłynie do Prudential przed jego upływem.
3. 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.
4. Umowę ubezpieczenia uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego w razie niezapłacenia przez Ubezpieczającego zaległej składki w dodatkowym terminie 60 dni od dnia, w którym składka miała być zapłacona, zgodnie z zasadami opisanymi w § 23 ust. 1–3.
5. Umowa ubezpieczenia wygasa z upływem ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia albo z dniem śmierci Ubezpieczonego.

Rozdział VII. Świadczenie w razie wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia

§ 18. Gwarantowana wartość wykupu

1. W razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, począwszy od wskazanego w Polisie Roku ubezpieczenia, Prudential wypłaca Ubezpieczającemu Gwarantowaną wartość wykupu.
2. Wysokość Gwarantowanej wartości wykupu jest wskazana w Polisie. Na Gwarantowaną wartość wykupu składa się kwota bazowa oraz dodatkowa kwota zwiększająca kwotę bazową, na zasadach i warunkach opisanych w ust. 4.
3. Kwota bazowa wartości wykupu, w wysokości wskazanej w Polisie dla danego Roku ubezpieczenia, jest należna w danym Roku ubezpieczenia, o ile zostanie opłacona co najmniej pierwsza składka należna w danym Roku ubezpieczenia.
4. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na skutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego w trakcie trwania danego Roku ubezpieczenia do bazowej wartości wykupu, o której mowa w ust. 3, doliczana jest wskazana w Polisie dodatkowa kwota za każdy kolejny Miesiąc ubezpieczenia w części proporcjonalnej do okresu, w jakim świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa w danym Roku ubezpieczenia, o ile za okres ten opłacono należną składkę.

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

1. Począwszy od Roku ubezpieczenia wskazanego w Polisie, po opłaceniu co najmniej pierwszej składki należnej w danym Roku ubezpieczenia wypłacana przez Prudential Gwarantowana wartość wykupu 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. Począwszy od Roku ubezpieczenia, od którego zgodnie z treścią Polisy przysługuje procentowy udział w zadeklarowanych premiach rocznych, Prudential może również przyznać Ubezpieczającemu wypowiedzającemu 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, procentowego udziału w dotychczas zadeklarowanych premiach rocznych, wysokości opłaconych składek, Okresu ubezpieczenia oraz stóp zwrotu z lokowania przez Prudential środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania.

§ 20. Wypłata świadczenia w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia

Gwarantowana wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych lub w zysku, o ile zostały przyznane, obliczane są na ostatni dzień obowiązywania Umowy i wypłacane są w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.

Rozdział VIII. Składka

§ 21. Wysokość składki

1. Wysokość składki jest wskazana w Polisie i może ulegać zmianom na zasadach określonych w OWU.
2. Wysokość składki jest ustalana przez Prudential na podstawie wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Stopy do kalkulacji aktualnej w dniu zawarcia Umowy, Profilu oszczędzania, wieku Ubezpieczonego, Okresu ubezpieczenia, wybrania bądź niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, częstotliwości opłacania składek oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
3. Wysokość składki jest ustalana zgodnie z danymi na dzień złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

§ 22. Terminy i sposób opłacania składki

1. Składka może być opłacana miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.
2. Minimalne i maksymalne wysokości składek dla poszczególnych częstotliwości ich opłacania podane są w Tabeli limitów.
3. Ubezpieczający jest zobowiązany opłacać składkę w wysokości, z częstotliwością i w terminach wskazanych w Umowie ubezpieczenia.
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 składki.
5. Ubezpieczający może zmienić częstotliwość lub sposób opłacania składki, o których mowa w ust. 3 i 4, w czasie trwania Umowy ubezpieczenia za uprzednią zgodą Prudential. Wniosek o powyższe zmiany może zostać złożony w formie pisemnej lub w formie ustnej poprzez

infolinię Prudential. Do czasu akceptacji przez Prudential zmiany Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacać składkę zgodnie z dotychczasową częstotliwością i w dotychczasowy sposób. Zmiana częstotliwości opłacania składki powoduje zmianę jej wysokości w ujęciu rocznym, w wyniku czego Prudential ponownie przelicza wysokość Gwarantowanej wartości wykupu. O zmianie powyższych wartości Prudential informuje Ubezpieczającego pisemnie lub, jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, może być za zgodą Ubezpieczającego przekazana również za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Ubezpieczający ma prawo nie wyrazić zgody na nowe wartości proponowane przez Prudential poprzez złożenie Prudential oświadczenia w tym zakresie w ciągu 14 dni od otrzymania informacji o zmianach. Brak oświadczenia Ubezpieczającego oznacza zgodę na proponowane przez Prudential wartości oraz obowiązek opłacenia składki w wysokości i terminie wynikającym z dokonanej zmiany.

§ 23. 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.
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.
3. W przypadku opóźnień w płatności składek opłacane składki zalicza się na poczet składek najdawniej wymagalnych.

§ 24. Zwrot składki

1. W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia przed upływem Okresu ubezpieczenia wskutek jej wypowiedzenia przez Ubezpieczającego zgodnie z § 17 ust. 3 i § 23 ust. 1 lub jej wygaśnięcia z powodu śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia wskutek okoliczności opisanych w § 7 Prudential zwróci zapłaconą przez Ubezpieczającego składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
2. W razie odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym to odstąpieniu mowa w § 17 ust. 2, Prudential zwróci zapłaconą przez Ubezpieczającego składkę przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczającego lub w inny sposób uzgodniony z Prudential.
3. Składka jest zwracana w terminie 14 dni od dnia rozwiązania, wygaśnięcia lub odstąpienia od Umowy ubezpieczenia.

Rozdział IX. Zawieszenie opłacania składek i umowa bezskładkowa

§ 25. Zawieszenie opłacania składek

1. Ubezpieczający, za zgodą Prudential i Ubezpieczonego, może zawiesić opłacanie składek po upływie 3 lat od początku Okresu ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia wszystkich należnych składek za ten okres oraz pod warunkiem, że Gwarantowana wartość wykupu wyliczona zgodnie z § 18 w dniu składania wniosku o zawieszenie będzie przynajmniej równa wysokości bieżącej rocznej składki z tytułu Umowy ubezpieczenia i obowiązujących Umów dodatkowych w tym dniu.
2. Zawieszenie opłacania składek ma miejsce w okresie wskazanym przez

Ubezpieczającego, z poniższymi zastrzeżeniami:

- 1) okres zawieszenia opłacania składek musi odpowiadać wybranej częstotliwości opłacania składki oraz nie może być krótszy niż 3 miesiące i dłuższy niż 12 miesięcy (w przypadku składki opłacanej z częstotliwością roczną zawieszenie opłacania składek może objąć jedną składkę roczną), przy czym nie jest możliwa zmiana czasu trwania zawieszenia opłacania składek;
 - 2) zawieszenie opłacania składek może objąć okres poprzedzający złożenie przez Ubezpieczającego wniosku w tej sprawie, nie dłuższy jednak niż 60 dni;
 - 3) kolejne zawieszenie opłacania składek może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 5 lat, licząc od końca poprzedniego okresu zawieszenia opłacania składek, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek wymaganych w tym okresie.
3. W okresie zawieszenia opłacania składek Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składek z tytułu Umowy ubezpieczenia i Umów dodatkowych. Należne w tym czasie składki z tytułu Umów dodatkowych zmniejszają wartość środków przypisanych do Umowy ubezpieczenia.
 4. Z dniem rozpoczęcia okresu zawieszenia opłacania składek zmianie ulega Gwarantowana suma ubezpieczenia, przy czym nową Gwarantowaną sumę ubezpieczenia oblicza się na podstawie wysokości należnych składek z tytułu Umowy ubezpieczenia i Umów dodatkowych, Stopy do kalkulacji aktualnej w dniu zawarcia Umowy, częstotliwości opłacania składek, Profilu oszczędzania, wieku Ubezpieczonego, Okresu ubezpieczenia, wybrania bądź niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek oraz wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przy zawarciu Umowy lub przy podwyższeniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, z uwzględnieniem okresu, w jakim składki z tytułu Umowy ubezpieczenia i Umów dodatkowych nie będą opłacane. Wraz ze zmianą Gwarantowanej sumy ubezpieczenia przeliczane są również dotychczas zadeklarowane premie roczne, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 10 ust. 6.
 5. Z dniem rozpoczęcia okresu zawieszenia opłacania składek zmianie ulega Gwarantowana wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia. Nową Gwarantowaną wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych, należny w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, oblicza się na podstawie wysokości należnych składek z tytułu Umowy ubezpieczenia oraz z uwzględnieniem okresu, w jakim nie będą opłacane składki z tytułu Umowy ubezpieczenia i Umów dodatkowych.
 6. O zaakceptowaniu wniosku o zawieszenie opłacania składek Prudential poinformuje Ubezpieczającego pisemnie.
 7. Zawieszenie opłacania składek w Umowach zawartych z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek skutkuje obniżeniem poziomu tej gwarancji, a jej nowa wysokość wskazana zostanie przez Prudential w piśmie, o którym mowa w ust. 6. W tym okresie nie jest również możliwe dokonanie żadnej innej zmiany Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
 8. Po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania składek Ubezpieczający jest zobowiązany do wznowienia ich opłacania w wysokości i w terminach, jakie obowiązywały przed zawieszeniem.

§ 26. Umowa bezskładkowa

1. Umowa ubezpieczenia może być przekształcona w bezskładkową, o ile spełnione są wszystkie poniższe warunki:
 - 1) upłynęła połowa Okresu ubezpieczenia i wszystkie składki za Umowę należne za ten okres zostały opłacone przez Ubezpieczającego;
 - 2) Gwarantowana wartość wykupu na dzień przekształcenia oraz wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia po przekształceniu Umowy w bezskładkową, wyliczona na zasadach wskazanych

w ust. 4, są nie mniejsze niż podane w Tabeli limitów.

- Przekształcenie w umowę bezskładkową jest dokonywane na wniosek Ubezpieczającego (po uzyskaniu zgody Ubezpieczonego) złożony w Prudential i obowiązujący od dnia wymagalności najbliższej składki po zaakceptowaniu przez Prudential wniosku Ubezpieczającego, chyba że strony umówią się inaczej.
- Z dniem przekształcenia Umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową ustaje obowiązek zapłaty składek wymagalnych od tej daty, a Umowy dodatkowe ulegają rozwiązaniu.
- Z dniem przekształcenia Umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową obniżeniu ulega Gwarantowana suma ubezpieczenia, przy czym nową Gwarantowaną sumę ubezpieczenia w umowie bezskładkowej oblicza się na podstawie wysokości należnych składek z tytułu Umowy ubezpieczenia, Stopy do kalkulacji aktualnej na dzień zawarcia Umowy, Profilu oszczędzania, wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonanej przy zawarciu Umowy lub przy podwyższeniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Okresu ubezpieczenia, w tym okresu pozostałego do końca Umowy ubezpieczenia, wieku Ubezpieczonego, wystąpienia okresów zawieszenia opłacania składek, dokonania uprzednich obniżen lub podwyższeń Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz wybrania bądź niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek. Wraz z obniżeniem Gwarantowanej sumy ubezpieczenia przeliczane są również dotychczas zadeklarowane premie roczne, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 10 ust. 6.
- Z dniem przekształcenia Umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową obniżeniu ulega Gwarantowana wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia. Nową Gwarantowaną wartość wykupu oraz procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia oblicza się na podstawie wysokości opłaconych składek z tytułu Umowy ubezpieczenia oraz z uwzględnieniem okresu, za jaki były one opłacane, i czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia.
- O przekształceniu Umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową Prudential poinformuje Ubezpieczającego pisemnie.
- Jeżeli Umowa ubezpieczenia została zawarta z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, opcja ta wygasa z dniem przekształcenia Umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową.
- Przekształcenie Umowy ubezpieczenia w umowę bezskładkową jest ostateczne. Ubezpieczający nie ma możliwości wznowienia opłacania składek.

Rozdział X. Indeksacja i waloryzacja

§ 27. Cel i metoda indeksacji

- Celem indeksacji jest ograniczenie spadku realnej wartości świadczenia z tytułu dożycia oraz świadczenia z tytułu śmierci na skutek inflacji. Indeksacja polega na podwyższeniu składki z tytułu Umowy ubezpieczenia w Rocznicę umowy ubezpieczenia, zgodnie ze Wskaźnikiem indeksacji. Wskaźnik ten będzie podwyższał aktualną wysokość składki w każdą Rocznicę umowy ubezpieczenia przypadającą pomiędzy 7 kwietnia w roku ogłoszenia wskaźnika a 6 kwietnia kolejnego roku.
- Indeksacja składki powoduje wzrost Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz Gwarantowanej wartości wykupu.
- Obliczenie kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji jest dokonywane na podstawie różnicy pomiędzy wysokością składki po indeksacji i przed indeksacją, czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia, Profilu oszczędzania, aktualnej częstotliwości opłacania składki, wybrania bądź niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, wyników oceny ryzyka dokonanej przy zawarciu Umowy ubezpie-

czenia lub przy podwyższeniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Stopy do kalkulacji aktualnej na dzień zawarcia Umowy oraz wieku Ubezpieczonego w dniu dokonania indeksacji. Nowa wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia stanowi sumę dotychczasowej wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji składki.

- Obliczenie kwoty podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku indeksacji jest dokonywane na podstawie różnicy pomiędzy składką po indeksacji i przed indeksacją. Nowa wysokość Gwarantowanej wartości wykupu stanowi sumę dotychczasowej wysokości Gwarantowanej wartości wykupu oraz kwoty podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku indeksacji składki.

§ 28. Propozycja indeksacji

- Prudential może zaproponować Ubezpieczającemu indeksację. Propozycja indeksacji jest doręczana Ubezpieczającemu najpóźniej na 21 dni przed Rocznicą umowy ubezpieczenia.
- Prudential nie będzie proponował indeksacji, jeżeli:
 - do końca Okresu ubezpieczenia pozostaje mniej niż 5 lat, licząc od Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której indeksacja miała by miejsce;
 - indeksacja przypadłaby w okresie zawieszenia opłacania składek lub po przekształceniu Umowy ubezpieczenia w bezskładkową.
- Propozycja indeksacji będzie wskazywać nową wysokość składki, Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz Gwarantowanej wartości wykupu po indeksacji.

§ 29. Waloryzacja

- Prudential może zaproponować Ubezpieczającemu waloryzację składki o wskaźnik inny niż Wskaźnik indeksacji. Wskaźnik ten nie może być wyższy niż dwukrotność Wskaźnika indeksacji. W sytuacji gdy Prudential proponuje waloryzację, jej propozycja jest doręczana Ubezpieczającemu najpóźniej na 21 dni przed Rocznicą umowy ubezpieczenia.
- Waloryzacja składki powoduje wzrost Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz Gwarantowanej wartości wykupu.
- Obliczenie kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w wyniku waloryzacji jest dokonywane na podstawie różnicy pomiędzy wysokością składki po waloryzacji i przed waloryzacją, czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia, Profilu oszczędzania, aktualnej częstotliwości opłacania składki, wybrania bądź niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, wyników oceny ryzyka dokonanej przy zawarciu Umowy ubezpieczenia lub przy podwyższeniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Stopy do kalkulacji aktualnej na dzień zawarcia Umowy oraz wieku Ubezpieczonego w dniu dokonania waloryzacji. Nowa wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia stanowi sumę dotychczasowej wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w wyniku waloryzacji składki.
- Obliczenie kwoty podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku waloryzacji jest dokonywane na podstawie różnicy pomiędzy składką po waloryzacji i przed waloryzacją oraz czasu, jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia. Nowa wysokość Gwarantowanej wartości wykupu stanowi sumę dotychczasowej wysokości Gwarantowanej wartości wykupu oraz kwoty podwyższenia Gwarantowanej wartości wykupu w wyniku waloryzacji składki.
- Propozycja waloryzacji wskazuje nową wysokość składki, Gwarantowanej sumy ubezpieczenia oraz Gwarantowanej wartości wykupu po waloryzacji.

§ 30. Rezygnacja z indeksacji lub przyjęcie waloryzacji

1. Ubezpieczający może zgodzić się na indeksację lub z niej zrezygnować. Rezygnacja z indeksacji wymaga złożenia Prudential oświadczenia w tej sprawie nie później niż 7 dni przed daną Rocznicą umowy ubezpieczenia.
2. W razie nieotrzymania przez Prudential oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczającego z indeksacji nowe wysokości: Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Gwarantowanej wartości wykupu i składki, podwyższone w wyniku indeksacji – obowiązują od Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której miała miejsce indeksacja.
3. Ubezpieczający może zgodzić się na waloryzację składki o wskaźnik inny niż Wskaźnik indeksacji lub z niej zrezygnować. Zgoda na dokonanie waloryzacji wymaga złożenia Prudential oświadczenia w tej sprawie nie później niż 7 dni przed daną Rocznicą umowy ubezpieczenia. W razie nieotrzymania przez Prudential zgody na dokonanie waloryzacji waloryzacja nie jest dokonywana.
4. Otrzymanie przez Prudential zgody na waloryzację skutkuje nowymi wysokościami: Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Gwarantowanej wartości wykupu i składki od Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której miała miejsce waloryzacja.
5. Nie jest możliwe jednoczesne przyjęcie indeksacji i wyrażenie zgody na waloryzację.
6. Oświadczenia Ubezpieczającego związane z indeksacją lub waloryzacją mogą być przekazane Prudential w formie pisemnej lub w formie ustnej poprzez infolinię Prudential.

Rozdział XI. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia

§ 31. Gwarantowane podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia

1. O ile tak się umówiono przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia ma prawo, bez konieczności składania dodatkowej deklaracji ryzyka, wnioskować o podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w przypadku poniższych zdarzeń:
 - 1) zawarcia małżeństwa przez Ubezpieczonego;
 - 2) urodzenia się dziecka Ubezpieczonemu albo przysposobienia małoletniego przez Ubezpieczonego;
 - 3) złożenia przez Ubezpieczonego wniosku o wpisanie do księgi wieczystej nieruchomości, której Ubezpieczony jest właścicielem lub współwłaścicielem, hipoteki zabezpieczającej kredyt udzielony Ubezpieczonemu w celu nabycia przez niego tej nieruchomości.
2. Nowa wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia będzie obowiązywała od dnia wymagalności najbliższej składki należnej po zaakceptowaniu przez Prudential wniosku Ubezpieczającego zgodnie z ust. 4 poniżej, chyba że strony umówią się inaczej.
3. Ubezpieczający może skorzystać z gwarantowanego podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia raz w całym Okresie ubezpieczenia dla każdego z wymienionych w ust. 1 zdarzeń. Skorzystanie z tego prawa nie jest możliwe, gdy Umowa została przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe. W razie zawieszenia opłacania składek wnioski o gwarantowane podwyższenie zostaną rozpatrzone przez Prudential po zakończeniu okresu zawieszenia. W przypadku zaakceptowania wniosku przez Prudential, zgodnie z ust. 4 poniżej, nowa wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia będzie obowiązywała od dnia wymagalności najbliższej składki po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania składek, chyba że strony umówią się inaczej.
4. Gwarantowana suma ubezpieczenia zostanie podwyższona pod warunkiem, że:

- 1) zgłoszenie przez Ubezpieczającego wniosku o jej podwyższenie nastąpi nie później niż w terminie 90 dni od zajścia zdarzenia uprawniającego do dokonania takiej zmiany oraz
 - 2) Ubezpieczający zaakceptuje nową wysokość składki, nową Gwarantowaną wartość wykupu oraz nowy procentowy udział w premiach rocznych należny w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.
5. Wniosek o gwarantowane podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia powinien zostać złożony wraz z dokumentami poświadczającymi zajście zdarzenia uprawniającego do dokonania takiej zmiany, którymi są odpowiednio:
 - 1) odpis aktu małżeństwa;
 - 2) odpis aktu urodzenia dziecka lub orzeczenie sądu o przysposobieniu z klauzulą prawomocności;
 - 3) kopia wniosku o wpisanie hipoteki do księgi wieczystej.
 6. Jeżeli wniosek o gwarantowane podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia zostanie złożony w trakcie rozpatrywania przez Prudential roszczenia o wypłatę jakiegokolwiek świadczenia z tytułu Umowy dodatkowej, Gwarantowana suma ubezpieczenia zostanie podwyższona po rozpatrzeniu tego roszczenia. W takim przypadku nowa wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia będzie obowiązywała od najbliższego dnia wymagalności składki po dniu, w którym roszczenie zostało rozpatrzone, chyba że strony umówią się inaczej.
 7. Gwarantowana suma ubezpieczenia nie zostanie podwyższona w okresie, w którym Prudential przejął opłacanie składki na podstawie Umowy dodatkowej przejęcia opłacania składek.
 8. Gwarantowana suma ubezpieczenia zostanie podwyższona o kwotę wskazaną przez Ubezpieczającego. Maksymalne podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia nie może przekroczyć łącznie kwoty i procentowej wartości, wskazanych w Tabeli limitów.
 9. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia skutkuje zmianą wysokości składki. Kwota podwyższenia składki jest ustalana na podstawie: kwoty podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, Stopy do kalkulacji aktualnej na dzień zawarcia Umowy, częstotliwości opłacania składek aktualnej na dzień wejścia w życie zmiany, Profilu oszczędzania, wybrania lub niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, wyników oceny ryzyka dokonanej przy zawieraniu Umowy, wieku Ubezpieczonego aktualnego w dniu złożenia wniosku o zmianę oraz czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia. Nowa wysokość składki stanowi sumę dotychczasowej wysokości składki i kwoty podwyższenia składki.
 10. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia skutkuje również zmianą wysokości Gwarantowanej wartości wykupu oraz – w odniesieniu do zmienianej części Gwarantowanej sumy ubezpieczenia – nowym procentowym udziałem w premiach rocznych w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, należnym od Roku ubezpieczenia wskazanego przez Prudential. Nowa wysokość Gwarantowanej wartości wykupu oraz procentowego udziału w premiach rocznych należnego w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia są obliczane na podstawie zmienionej kwoty składki oraz czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia.
 11. Ubezpieczający ma prawo nie wyrazić zgody na nową wysokość składki zaproponowaną przez Prudential, składając Prudential oświadczenie w tej sprawie.
 12. W razie niewyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na nową wysokość składki Gwarantowana suma ubezpieczenia, Gwarantowana wartość wykupu oraz wysokość procentowego udziału w premiach rocznych należnego w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia nie ulegną zmianie.

§ 32. Inne zmiany wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia

1. Ubezpieczający, za zgodą Ubezpieczonego, może wnioskować o podwyższenie lub obniżenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, pod warunkiem opłacenia wszystkich składek należnych z Umowy ubezpieczenia do dnia złożenia takiego wniosku, z zachowaniem limitów podanych w Tabeli limitów oraz z zastrzeżeniem, że:
 - 1) prawo do obniżenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia przysługuje po upływie pierwszego Roku ubezpieczenia;
 - 2) Gwarantowana suma ubezpieczenia po obniżeniu nie może być niższa niż podana w Tabeli limitów dla kolejnych lat ubezpieczenia, z zachowaniem limitu minimalnej wysokości składki za Umowę główną;
 - 3) minimalne podwyższenie składki dla poszczególnych częstotliwości w Umowie głównej przy podwyższaniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia nie może być mniejsze niż wskazane w Tabeli limitów;
 - 4) podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia może wejść w życie najpóźniej w Rocznicy umowy ubezpieczenia, w której pozostało 10 lat do zakończenia Okresu ubezpieczenia;
 - 5) podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia nie może wejść w życie w okresie 1 miesiąca przed Rocznicą umowy ubezpieczenia.
2. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego nie jest możliwa w okresie zawieszenia opłacania składek oraz w przypadku gdy Umowa została przekształcona w umowę bezskładkową.
3. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia wymaga zgody Prudential oraz zaakceptowania przez Ubezpieczającego nowej wysokości składki, nowej Gwarantowanej wartości wykupu oraz nowego procentowego udziału w premiach rocznych, należnego w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia. Obniżenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia wymaga również zaakceptowania przez Ubezpieczającego nowego poziomu Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek, o ile opcję tę wybrano przy zawarciu Umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający ma prawo nie wyrazić zgody na proponowane wysokości, składając Prudential oświadczenie w tej sprawie. Prudential może zaproponować Ubezpieczającemu zmianę wniosku o obniżenie lub podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w sytuacji, gdy wielkość wskazanych wyżej wartości nie zostanie zaakceptowana przez Ubezpieczającego. W razie niewyrażenia zgody przez Ubezpieczającego na wskazane wartości nie dochodzi do obniżenia lub podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.
4. Podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia Prudential dodatkowo uzależnia od oceny ryzyka ubezpieczeniowego w zakresie kwoty, o jaką wzrasta Gwarantowana suma ubezpieczenia. Ubezpieczający i Ubezpieczony lub ich przedstawiciele są zobowiązani podać do wiadomości Prudential wszystkie znane sobie okoliczności, o które Prudential pytał przed wyrażeniem zgody na podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia. W razie podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia przez Prudential mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania pominięte okoliczności uważa się za nieistotne. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w wyniku okoliczności, o które Prudential pytał przed wyrażeniem zgody na podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia i które zostały podane do wiadomości Prudential niezgodnie z wiedzą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli, Prudential dla części dotyczącej podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia wypłaci świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego w wysokości świadczeń należnych w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 18–19. 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 Ubezpieczają-

cego, Ubezpieczonego lub ich przedstawicieli. Powyższe ograniczenie odpowiedzialności Prudential nie ma zastosowania, jeżeli śmierć Ubezpieczonego ma miejsce po upływie 3 lat od dnia podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia.

5. Nowa wysokość Gwarantowanej sumy ubezpieczenia będzie obowiązywała od dnia wymagalności najbliższej składki należnej po zaakceptowaniu przez Prudential wniosku Ubezpieczającego zgodnie z ust. 3 i 4 powyżej, chyba że strony umówią się inaczej.
6. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia skutkuje zmianą wysokości składki. Kwota zmiany składki jest ustalana na podstawie: kwoty zmiany Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania składek aktualnej na dzień wejścia w życie zmiany, Stopy do kalkulacji aktualnej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia, Profilu oszczędzania, wieku Ubezpieczonego aktualnego w dniu złożenia wniosku o zmianę, czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia, wybrania bądź niewybrania opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek oraz, w przypadku podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, wyników oceny ryzyka, dotyczących kwoty podwyższenia.
7. Zmiana wysokości Gwarantowanej sumy ubezpieczenia skutkuje również zmianą wysokości Gwarantowanej wartości wykupu oraz – w odniesieniu do zmienionej części Gwarantowanej sumy ubezpieczenia – nowym procentowym udziałem w premiach rocznych, należnym w razie wypowiedzenia Umowy od Roku ubezpieczenia wskazanego przez Prudential. Nową wysokość Gwarantowanej wartości wykupu oraz procentowego udziału w premiach rocznych należnego w razie wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, oblicza się na podstawie zmienionej kwoty składki oraz czasu, jaki pozostał od dnia wejścia w życie zmiany do końca Okresu ubezpieczenia.
8. Nowa wysokość składki w przypadku:
 - 1) podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia – stanowi sumę dotychczasowej wysokości składki i kwoty zmiany składki;
 - 2) obniżenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia – stanowi różnicę pomiędzy dotychczasową wysokością składki a kwotą zmiany składki.
9. Wraz z obniżeniem Gwarantowanej sumy ubezpieczenia przeliczane są również dotychczas zadeklarowane premie roczne, zgodnie z zasadami, o których mowa w § 10 ust. 6.
10. Obniżenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia w Umowach ubezpieczenia zawartych z opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek skutkuje obniżeniem poziomu tej gwarancji, a jej nowa wysokość zostanie wskazana przez Prudential zgodnie z ust. 3.

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

§ 33. 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.

§ 34. 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.

§ 35. 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.

§ 36. Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1. Na wniosek Uposażonego Prudential wypłaca mu zaliczkę na poczet świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego.
2. Zaliczka jest wypłacana w kwocie wskazanej przez Uposażonego, jednakże nie może przekroczyć łącznie kwoty i procentowej wartości wskazanych 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 XIII. Cesja

§ 37. Przelew praw i obowiązków

1. Ubezpieczający może przenieść swoje obowiązki wynikające z Umowy ubezpieczenia na osobę trzecią jedynie za uprzednią pisemną zgodą Ubezpieczonego i Prudential. O przelewie na osobę trzecią przez Ubezpieczającego praw przysługujących mu z Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest poinformować pisemnie Prudential.
2. Przelew wierzycielności przysługującej Ubezpieczonemu z Umowy ubezpieczenia na osobę trzecią wymaga poinformowania Prudential.

Rozdział XIV. Obowiązki informacyjne

§ 38. 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.

§ 39. 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, o których mowa w § 38 oraz w ust. 1, w formie pisemnej lub na innym trwałym nośniku, zapewniającym ich skuteczne doręczenie.
3. Ubezpieczający powinien powyższe informacje przekazać 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 których mowa w § 38, oraz informacji o postanowieniach Umowy ubezpieczenia zawartej na jego rzecz oraz OWU w zakresie, w jakim dotyczą one jego praw i obowiązków.
5. Zmiana Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego, Uposażonego lub Uposażonego zastępczego, a także wskazanie lub zmiana Uposażonych lub 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 XV. Postanowienia końcowe

§ 40. Waluta Umowy ubezpieczenia

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

§ 41. Opodatkowanie świadczeń ubezpieczeniowych

Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych są wskazane w Polisie.

§ 42. 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.

§ 43. Korespondencja między stronami

Oświadczenia woli oraz inne oświadczenia i powiadomienia składane w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy ubezpieczenia wymagają formy pisemnej, chyba że OWU dopuszczają inną formę komunikacji lub strony uzgodnią inaczej. Jeżeli Prudential udostępni możliwość komunikacji drogą telefoniczną lub elektroniczną, oświadczenia i powiadomienia w związku z zawarciem i wykonywaniem Umowy ubezpieczenia, za zgodą Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, mogą być składane również w takiej formie.

§ 44. 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.

§ 45. 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) w formie pisemnej – osobiście, w jednostce Prudential obsługującej klientów, albo za pośrednictwem operatora pocztowego, kuryera lub pośtańca;

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

A. Messerli

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału



Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału

TABELA LIMITÓW

Dotyczy Umowy ubezpieczenia na życie i dożycie „EMERYTURA BEZ OBAW”

		Częstotliwość	Minimalna wysokość składki	Maksymalna wysokość składki na dzień zawarcia Umowy ubezpieczenia
1	Wysokość składki za Umowę główną	Miesięczna	165 zł	3 334 zł
		Kwartalna	495 zł	10 000 zł
		Półroczna	990 zł	20 000 zł
		Roczna	1 980 zł	40 000 zł
		Powyższy limit maksymalnej składki za Umowę główną nie dotyczy podwyższenia składki w wyniku: gwarantowanego podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia, indeksacji i waloryzacji		
2	Gwarantowane podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia	Maksymalne łączne podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia – 200 000 zł, nie więcej jednak niż łącznie 25% Gwarantowanej sumy ubezpieczenia z dnia złożenia wniosku o zmianę, pomniejszając o wcześniej dokonane podwyższenia w ramach gwarantowanego podwyższenia Gwarantowanej sumy ubezpieczenia		
3	Podwyższenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia	Minimalne podwyższenie składki w Umowie głównej przy podwyższeniu Gwarantowanej sumy ubezpieczenia wynosi odpowiednio dla częstotliwości:		
		Częstotliwość	Minimalne podwyższenie składki	
		Miesięczna	80 zł	
		Kwartalna	240 zł	
		Roczna	960 zł	
4	Obniżenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia	Rok ubezpieczenia		Maksymalne obniżenie Gwarantowanej sumy ubezpieczenia
		2.		do poziomu 75% Gwarantowanej sumy ubezpieczenia ustalonej przy zawarciu Umowy
		3. i 4.		do poziomu 50% Gwarantowanej sumy ubezpieczenia ustalonej przy zawarciu Umowy
		Kolejne lata		z zachowaniem limitu minimalnej wysokości składki za Umowę główną
5	Przekształcenie w umowę bezskładkową	Minimalna Gwarantowana suma ubezpieczenia po przekształceniu w umowę bezskładkową		5 000 zł
		Minimalna Gwarantowana wartość wykupu na dzień przekształcenia Umowy w bezskładkową		5 000 zł
6	Zaliczka na poczet świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	Maksymalnie do 20% świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego i nie więcej niż 8 000 zł		

A. Messerli

Anna Messerli
Zastępca Dyrektora Oddziału

Bartkiewicz

Jarosław Bartkiewicz
Dyrektor Oddziału

Obowiązujące dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków złożonych Prudential w okresie od 1.01.2019 do 31.03.2020



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

Obowiązujące dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosków złożonych Prudential
w okresie od 1.01.2019 do 31.03.2020