

OBWIESZCZENIE PREZESA PAŃSTWOWEGO ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

z dnia 22 listopada 1985 r.

w sprawie ogłoszenia ogólnych warunków jednostkowych ubezpieczeń rent i zbioru taryf składek za te ubezpieczenia.

1. Na podstawie art. 12 ust. 3 ustawy z dnia 20 września 1984 r. o ubezpieczeniach majątkowych i osobowych (Dz. U. Nr 45, poz. 242) ogłasza się:

- 1) ogólne warunki jednostkowych ubezpieczeń rent, stanowiące załącznik nr 1 do niniejszego obwieszczenia,
- 2) zbiór taryf składek za jednostkowe ubezpieczenia rent, stanowiący załącznik nr 2 do niniejszego obwieszczenia,

zatwierdzone uchwałą nr 29 Rady Ubezpieczeniowej z dnia 3 października 1985 r. i uchwałą nr 53 Rady Ubezpieczeniowej z dnia 7 listopada 1985 r.

2. Tracą moc:

- 1) ogólne warunki ubezpieczenia rent odroczonech, zatwierdzone decyzją Ministra Finansów z dnia 18 października 1960 r. nr BP RMU/274/60, ze zmianami za-

twierdzonymi decyzją Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 1972 r. nr FR RMU/4030-04/Zyc./31/72,

- 2) ogólne warunki ubezpieczenia rent natychmiast płatnych, zatwierdzone decyzją Ministra Finansów z dnia 18 października 1960 r. nr BP RMU/273/60, ze zmianami zatwierdzonymi decyzją Ministra Finansów z dnia 23 czerwca 1972 r. nr FR RMU/4030-05/Zyc./31/72,

z tym że dotychczasowe ogólne warunki (pkt 1 i 2) stosuje się do umów zawartych przed wejściem w życie ogólnych warunków wymienionych w ust. 1 pkt 1 — do końca okresu ubezpieczenia określonego w tych warunkach.

3. Ogólne warunki ubezpieczenia i zbiór taryf składek, wymienione w ust. 1, wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 1986 r.

Prezes Państwowego Zakładu Ubezpieczeń: A. Adamski

Załącznik nr 1 do obwieszczenia
Prezesa Państwowego Zakładu Ubezpieczeń z dnia 22 listopada 1985 r.
(poz. 317)

OGÓLNE WARUNKI JEDNOSTKOWYCH UBEZPIECZEŃ RENT

Postanowienia ogólne.

§ 1. Niniejsze ogólne warunki stosuje się do umów ubezpieczeń rent odroczonech i natychmiast płatnych — czasowych lub dożywotnich.

§ 2. 1. Użyte w ogólnych warunkach jednostkowych ubezpieczeń rent określenia oznaczają:

- 1) PZU — Państwowy Zakład Ubezpieczeń,
- 2) ubezpieczający — osobę fizyczną lub prawną, która zawarła z PZU umowę ubezpieczenia renty,

- 3) ubezpieczony (współubezpieczony) — osobę, na której życie zawarto umowę ubezpieczenia i która ma prawo do otrzymywania renty,
- 4) uposażony — osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia w razie śmierci ubezpieczonego.

2. W ubezpieczeniu renty dla małżeństwa mężczyzna jest głównym ubezpieczonym, a kobieta współubezpieczoną.

Rodzaje ubezpieczeń i zakres świadczeń.

§ 3. Niniejsze ogólne warunki stosuje się do następujących rodzajów ubezpieczeń rent, wypłacanych od umówionego terminu ich płatności:

- 1) ubezpieczenia odroczonej renty dożywotniej dla małżeństwa (taryfa XI) albo ubezpieczenia natychmiast płatnej renty dożywotniej dla małżeństwa (taryfa XIV) lub dla dwóch osób różnej płci, np. brata i siostry; na podstawie tych ubezpieczeń PZU wypłaca:
 - a) głównemu ubezpieczonemu — rentę dożywotnią,
 - b) współubezpieczonej kobiecie — rentę dożywotnią po śmierci głównego ubezpieczonego w wysokości 60% jego renty, począwszy od daty ustania obowiązku wypłacania mu renty z powodu jego śmierci; ubezpieczający może na piśmie wskazać inną osobę współubezpieczoną tylko przed rozpoczęciem płatności renty głównemu ubezpieczonemu,
 - c) uposażonemu — jednorazowe świadczenie w wysokości opłaconych składek, jeżeli główny ubezpieczony zmarł przed terminem początku płatności renty, lub w wysokości jednorocznej renty, jeżeli główny ubezpieczony zmarł po tym terminie.
- 2) ubezpieczenia odroczonej renty oszczędnościowej ze zwrotem składek (taryfy XII i XIII), na którego podstawie PZU wypłaca:
 - a) ubezpieczonemu — rentę dożywotnią,
 - b) uposażonemu, w razie śmierci ubezpieczonego — jednorazowe świadczenie w wysokości opłaconych składek, bez względu na to, czy śmierć nastąpiła przed rozpoczęciem płatności renty, czy po rozpoczęciu tej płatności.
- 3) ubezpieczenia odroczonej renty dożywotniej bez zwrotu składek w razie śmierci ubezpieczonego (taryfa XIII) lub ubezpieczenia natychmiast płatnej renty dożywotniej bez odprawy pośmiertnej (taryfa XVI), na których podstawie PZU wypłaca ubezpieczonemu rentę dożywotnią,
- 4) ubezpieczenia natychmiast płatnej renty dożywotniej z odprawą pośmiertną (taryfa XV), na którego podstawie PZU wypłaca:
 - a) ubezpieczonemu — rentę dożywotnią,
 - b) uposażonemu, po śmierci ubezpieczonego — odprawę pośmiertną w wysokości jednorocznej renty,
- 5) ubezpieczenia natychmiast płatnej renty czasowej (taryfa XVII), na którego podstawie PZU wypłaca ubezpieczonemu rentę przez określoną liczbę lat,

a w razie jego śmierci przed końcem płatności renty — innej osobie imiennie wyznaczonej przez ubezpieczającego,

- 6) ubezpieczenia renty odroczonej lub natychmiast płatnej z indywidualnie ustalonym zakresem świadczeń i składką.

§ 4. Nominalna kwota renty, zwrot składek dla uposażonego i świadczenie pośmiertne są podwyższone co najmniej o określony procent podany w dokumencie ubezpieczenia — polisie, w wysokości zależnej od rodzaju ubezpieczenia renty.

§ 5. Jeżeli nominalna renta miesięczna w dacie jej płatności nie osiągnie kwoty 500 zł, to za zgodą ubezpieczonego PZU może, zamiast renty, wypłacić ubezpieczonemu jednorazowo skapitalizowaną wartość renty i ewentualnego świadczenia pośmiertnego.

Umowa ubezpieczenia.

§ 6. Umowę ubezpieczenia zawiera się, bez względu na stan zdrowia i zawód ubezpieczonego, na dowolną wysokość renty, płatnej od umówionego terminu do śmierci ubezpieczonego (renta dożywotnia) lub na czas określony (renta czasowa).

§ 7. W celu zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczający składa wniosek na formularzu PZU.

§ 8. PZU wydaje ubezpieczającemu polisę jako dowód zawarcia umowy ubezpieczenia renty.

§ 9. W razie zgubienia lub zniszczenia polisy, na wniosek ubezpieczającego (ubezpieczonego) PZU wystawia duplikat polisy.

§ 10. Zmiany w umowie ubezpieczenia renty lub zamiana na inny rodzaj ubezpieczenia renty wymagają osobnego porozumienia z PZU.

§ 11. 1. Ubezpieczający ma w każdym czasie prawo, a w razie śmierci uposażonego ma obowiązek imiennie wyznaczyć innego uposażonego. Zmiana uposażonego powinna być zgłoszona PZU na piśmie, łącznie z polisą ubezpieczenia renty.

2. Jeżeli ubezpieczający albo ubezpieczony po śmierci ubezpieczającego nie wyznaczył uposażonego lub jeżeli uposażony utracił prawo do świadczenia, uposażonymi są spadkobiercy ubezpieczonego.

§ 12. Nie ma prawa do świadczenia uposażony, który umyślnie spowodował śmierć ubezpieczonego.

§ 13. Zawiadomienia, oświadczenia i wnioski ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uposażonego w związku z umową ubezpieczenia powinny być składane na piśmie za pokwitowaniem lub przesyłane listem poleconym.

§ 14. Oświadczenia PZU wywołują skutki prawne, jeżeli zostały przez PZU potwierdzone na piśmie lub w polisie.

§ 15. 1. O każdej zmianie adresu ubezpieczający (ubezpieczony) powinien niezwłocznie zawiadomić PZU na piśmie.

2. Jeżeli ubezpieczający (ubezpieczony) zmienił adres miejsca zamieszkania i nie zawiadomił o tym PZU, to pismo PZU dotyczące ubezpieczenia renty, skierowane pod ostatnim znanym adresem, wywiera skutki prawne od dnia, w którym by pismo doszło, gdyby ubezpieczający (ubezpieczony) nie zmienił adresu.

Składka.

§ 16. Składkę ustala się według taryfy PZU, w zależności od rodzaju ubezpieczenia, wysokości renty, terminu jej płatności, płci ubezpieczonego i jego wieku; wiek ubezpieczonego ustala się jako różnicę lat pomiędzy rokiem kalendarzowym, w którym nastąpiła wpłata składki, a rokiem urodzenia ubezpieczonego.

§ 17. Jeżeli w ubezpieczeniu dla małżeństwa główny ubezpieczony jest starszy od współubezpieczonej o 21—30 lat, to składkę taryfową podwyższa się o 5%; przy większej różnicy wieku ustala się składkę indywidualnie.

§ 18. 1. Ubezpieczający ma prawo żądać zwrotu części lub całości opłaconych składek:

- 1) w ubezpieczeniu dla małżeństwa (taryfa XI) w każdym czasie przed terminem początku płatności renty,
- 2) w ubezpieczeniu renty oszczędnościowej ze zwrotem składek:
 - a) taryfa XII — w każdym czasie,
 - b) taryfa XIII — w każdym czasie przed terminem początku płatności renty.

2. Zwrot części lub całości opłaconych składek powoduje obniżenie renty o określoną kwotę. Kwotę tę ustala się z uwzględnieniem wieku ubezpieczonego w

chwili zwrotu i sumy zwróconych składek, podwyższonej o 6% na pokrycie kosztów.

3. W razie żądania zwrotu składki przed upływem 12 miesięcy od daty jej wpłaty, PZU zwraca tylko 95% opłaconej składki, a ubezpieczenie renty wygasa.

Wypłata świadczeń.

§ 19. PZU wypłaca:

- 1) ubezpieczonemu — rentę na swój koszt, pod ostatnim znanym adresem miejsca jego zamieszkania, bez prawa jej transferu za granicę,
- 2) ubezpieczonemu zwrot składek lub uposażonemu świadczenie pośmiertne w ciągu 14 dni od dnia następnego po dostarczeniu (do wglądu) aktu zgonu ubezpieczonego.

§ 20. 1. Jeżeli osoba uprawniona nie zgadza się z ustaleniami jednostki organizacyjnej PZU co do odmowy zaspokojenia roszczenia albo co do wysokości świadczenia, może w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia w tej sprawie zgłosić na piśmie żądanie ponownego rozpatrzenia sprawy przez bezpośrednio nadrzędną jednostkę organizacyjną PZU.

2. PZU jest obowiązany poinformować w zawiadomieniu osobę uprawnioną o terminie wymienionym w ust. 1 oraz wskazać jednostkę organizacyjną, do której może być wniesione żądanie ponownego rozpatrzenia sprawy. W razie niedopełnienia tego obowiązku termin przewidziany w ust. 1 nie biegnie.

3. Nadrzędna jednostka organizacyjna jest obowiązana rozpatrzyć sprawę i zawiadomić o wyniku osobę uprawnioną w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

Załącznik nr 2 do obwieszczenia Prezesa Państwowego Zakładu Ubezpieczeń z dnia 22 listopada 1985 r. (poz. 317)

ZBIÓR TARYF SKŁADEK ZA JEDNOSTKOWE UBEZPIECZENIA RENT

§ 1. Niniejsze taryfy składek mają zastosowanie do umownych jednostkowych ubezpieczeń rent.

§ 2. Zbiór zawiera tabele stawek dla następujących taryf:

- | | |
|-------------------|---|
| Taryfa XI | — ubezpieczenie odroczonej renty dożywotniej dla małżeństwa, |
| Taryfy XII i XIII | — ubezpieczenie odroczonej renty oszczędnościowej ze zwrotem składek, |
| Taryfa XIII | — ubezpieczenie odroczonej renty dożywotniej bez zwrotu składek w razie śmierci ubezpieczonego, |
| Taryfa XIV | — ubezpieczenie natychmiast płatnej renty dożywotniej dla małżeństwa, |

Taryfa XV — ubezpieczenie natychmiast płatnej renty dożywotniej z odprawą pośmiertną,

Taryfa XVI — ubezpieczenie natychmiast płatnej renty dożywotniej bez odprawy pośmiertnej,

Taryfa XVII — ubezpieczenie natychmiast płatnej renty czasowej.

§ 3. Umowa ubezpieczenia renty może być również zawarta przez osobę w innym wieku i z innym terminem wypłacania renty, niż podano w tabelach stawek. W takim przypadku stawkę taryfową oblicza się indywidualnie, kierując się odpowiednio zasadami stosowanymi przy ustalaniu stawek taryfowych.

TARYFA XI — UBEZPIECZENIE ODROTCZONEJ RENTY DOŻYWOTNEJ DLA MAŁŻENSIWA

Miesięczna nominalna renta dożywotnia za każdą wpłatę 1000 zł

w złotych

Składka opłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	Renta miesięczna dla ubezpieczonego męża — płatna z osiągnięciem wieku:	
	60 lat	65 lat
20	41,28	64,85
21	39,23	61,58
22	37,26	58,45
23	35,37	55,46
24	33,59	52,60
25	31,90	49,93
26	30,28	47,37
27	28,75	44,94
28	27,30	42,63
29	25,91	40,40
30	24,59	38,31
31	23,34	36,31
32	22,17	34,41
33	21,03	32,63
34	19,95	30,89
35	18,93	29,27
36	17,96	27,73
37	17,04	26,25
38	16,17	24,86
39	15,33	23,54
40	14,55	22,28
41	13,80	21,04
42	12,99	19,96
43	12,41	18,88
44	11,78	17,86
45	11,17	16,90
46	10,61	15,98
47	10,06	15,11
48	9,55	14,29
49	9,07	13,52
50	8,61	12,79
51	8,18	12,10
52	7,77	11,45
53	7,39	10,83
54	7,02	10,25
55	6,68	9,71
56	6,36	9,20
57	6,06	8,72
58	5,78	8,27
59	5,52	7,85
60	5,46	7,45
61		7,09
62		6,76
63		6,43
64		6,11
65		6,00

TARYFY XII i XIII — UBEZPIECZENIE ODROZONEJ RENTY OSZCZĘDNOŚCIOWEJ ZE ZWROTEM SKŁADEK

Miesięczna nominalna renta dożywotnia za każdą wpłatę 1000 zł

w złotych

Składka opłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	Renta płatna z osiągnięciem wieku:			
	u mężczyzn		u kobiet	
	60 lat	65 lat	55 lat	60 lat
20	50,43	83,47	28,83	42,71
21	47,70	78,95	27,31	40,45
22	45,11	74,66	25,86	38,30
23	42,65	70,57	24,49	36,26
24	40,30	66,69	23,18	34,32
25	38,08	63,01	21,93	32,47
26	35,96	59,50	20,75	30,72
27	33,96	56,18	19,63	29,05
28	32,05	53,01	18,56	27,47
29	30,24	50,01	17,55	25,96
30	28,51	47,15	16,59	24,53
31	26,88	44,44	15,67	23,18
32	25,32	41,86	14,80	21,89
33	23,84	39,41	13,98	20,66
34	22,44	37,08	13,19	19,50
35	21,11	34,87	12,45	18,39
36	19,84	32,77	11,74	17,34
37	18,64	30,78	11,07	16,34
38	17,50	28,89	10,43	15,39
39	16,42	27,10	9,82	14,49
40	15,39	25,39	9,24	13,63
41	14,42	23,78	8,70	12,82
42	13,49	22,25	8,18	12,05
43	12,62	20,79	7,68	11,31
44	11,79	19,42	7,22	10,62
45	11,00	18,11	6,77	9,96
46	10,26	16,88	6,35	9,33
47	9,55	15,71	5,95	8,74
48	8,88	14,60	5,57	8,18
49	8,25	13,56	5,21	7,64
50	7,66	12,57	4,87	7,14
51	7,09	11,64	4,55	6,66
52	6,56	10,76	4,25	6,21
53	6,11	10,00	3,96	5,78
54	5,63	9,21	3,68	5,37
55	5,15	8,41	3,56	4,99
56	4,74	7,72		4,63
57	4,35	7,08		4,29
58	3,98	6,47		4,00
59	3,64	5,91		3,69
60	3,48	5,38		3,53
61		4,88		
62		4,43		
63		4,00		
64		3,61		
65		3,43		

TARYFA XIII — UBEZPIECZENIE ODROZONEJ RENTY DOŻYWOTNIEJ BEZ ZWROTU SKŁADEK W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO

Miesięczna nominalna renta dożywotnia za każdą wpłatę 1000 zł

w złotych

Składka opłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	Renta płatna z osiągnięciem wieku:			
	u mężczyzn		u kobiet	
	60 lat	65 lat	55 lat	60 lat
20	60,25	99,21	33,69	49,88
21	57,28	94,36	32,05	47,47
22	54,45	89,73	30,49	45,17
23	51,75	85,32	29,00	42,97
24	49,19	81,12	27,58	40,86
25	46,76	77,13	26,22	38,85
26	44,44	73,33	24,92	36,93
27	42,25	69,73	23,68	35,10
28	40,16	66,30	22,50	33,35
29	38,17	63,03	21,38	31,70
30	36,28	59,92	20,32	30,12
31	34,48	56,96	19,31	28,63
32	32,77	54,15	18,35	27,21
33	31,14	51,46	17,44	25,86
34	29,58	48,90	16,57	24,58
35	28,10	46,46	15,75	23,36
36	26,69	44,14	14,96	22,20
37	25,35	41,92	14,22	21,09
38	24,06	39,80	13,51	20,04
39	22,84	37,79	12,83	19,04
40	21,68	35,87	12,19	18,08
41	20,56	34,03	11,57	17,17
42	19,50	32,28	10,99	16,31
43	18,49	30,61	10,43	15,48
44	17,53	29,02	9,90	14,69
45	16,61	27,51	9,39	13,94
46	15,74	26,06	8,91	13,23
47	14,90	24,67	8,45	12,54
48	14,10	23,35	8,01	11,89
49	13,33	22,08	7,60	11,27
50	12,60	20,87	7,20	10,68
51	11,89	19,71	6,82	10,12
52	11,22	18,59	6,45	9,58
53	10,62	17,60	6,11	9,06
54	10,00	16,56	5,77	8,57
55	9,36	15,52	5,62	8,10
56	8,80	14,58		7,65
57	8,25	13,67		7,21
58	7,73	12,81		6,83
59	7,23	11,98		6,42
60	7,00	11,19		6,21
61		10,44		
62		9,71		
63		9,02		
64		8,36		
65		8,06		

TARYFA XIV — UBEZPIECZENIE NATYCHMIAST PŁATNEJ RENTY DOŻYWOTNIEJ DLA MAŁŻEŃSTWA

Składka jednorazowa za każde 10 zł nominalnej renty miesięcznej męża			
wpłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	wynosi zł	wpłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	wynosi zł
40	2.304	65	1.668
41	2.280	66	1.632
42	2.259	67	1.598
43	2.242	68	1.564
44	2.222	69	1.529
45	2.201	70	1.493
46	2.179	71	1.460
47	2.159	72	1.426
48	2.134	73	1.391
49	2.110	74	1.357
50	2.087	75	1.326
51	2.076	76	1.286
52	2.052	77	1.252
53	2.026	78	1.218
54	2.000	79	1.184
55	1.973	80	1.151
56	1.946	81	1.117
57	1.918	82	1.086
58	1.889	83	1.054
59	1.860	84	1.024
60	1.833	85	995
61	1.798	86	966
62	1.766	87	937
63	1.733	88	909
64	1.700	89	883

TARYFA XV — UBEZPIECZENIE NATYCHMIAST PŁATNEJ RENTY DOŻYWOTNIEJ Z ODPRAWĄ POŚMIERTNĄ

Składka jednorazowa za każde 10 zł nominalnej renty miesięcznej					
wpłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	dla mężczyzny	dla kobiety	wpłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	dla mężczyzny	dla kobiety
	wynosi zł			wynosi zł	
40	2.101	2.209	65	1.312	1.490
41	2.077	2.189	66	1.276	1.455
42	2.052	2.167	67	1.241	1.419
43	2.027	2.147	68	1.206	1.383
44	2.000	2.124	69	1.171	1.347
45	1.973	2.101	70	1.136	1.312
46	1.945	2.077	71	1.103	1.276
47	1.916	2.052	72	1.069	1.241
48	1.887	2.027	73	1.037	1.206
49	1.855	2.000	74	1.005	1.171
50	1.824	1.973	75	979	1.136
51	1.793	1.945	76	943	1.103
52	1.761	1.916	77	913	1.069
53	1.728	1.887	78	884	1.037
54	1.695	1.855	79	856	1.005
55	1.662	1.824	80	829	979
56	1.628	1.793	81	802	943
57	1.594	1.761	82	777	913
58	1.560	1.728	83	753	884
59	1.525	1.695	84	730	856
60	1.490	1.662	85	708	829
61	1.455	1.628	86	688	802
62	1.419	1.594	87	667	777
63	1.383	1.560	88	648	753
64	1.347	1.525	89	630	730

TARYFA XVI — UBEZPIECZENIE NATYCHMIAST PŁATNEJ RENTY DOŻYWOTNIEJ BEZ ODPRAWY POŚMIERTNEJ

Składka jednorazowa za każde 10 zł nominalnej renty miesięcznej					
wpłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	dla mężczyzny	dla kobiety	wpłacona w wieku ubezpieczonego (lat)	dla mężczyzny	dla kobiety
	wynosi zł			wynosi zł	
40	2.070	2.183	65	1.241	1.428
41	2.044	2.162	66	1.203	1.391
42	2.019	2.140	67	1.166	1.353
43	1.992	2.117	68	1.129	1.316
44	1.964	2.094	69	1.093	1.278
45	1.935	2.070	70	1.057	1.241
46	1.905	2.044	71	1.021	1.203
47	1.875	2.019	72	986	1.166
48	1.844	1.992	73	952	1.129
49	1.812	1.964	74	919	1.093
50	1.779	1.935	75	886	1.057
51	1.746	1.905	76	854	1.021
52	1.712	1.875	77	822	986
53	1.678	1.844	78	791	952
54	1.644	1.812	79	762	919
55	1.608	1.779	80	733	886
56	1.573	1.746	81	705	854
57	1.537	1.712	82	679	822
58	1.501	1.678	83	654	791
59	1.464	1.644	84	630	762
60	1.428	1.608	85	607	733
61	1.391	1.573	86	585	705
62	1.353	1.537	87	563	679
63	1.316	1.501	88	543	654
64	1.278	1.464	89	525	630

TARYFA XVII — UBEZPIECZENIE NATYCHMIAST PŁATNEJ RENTY CZASOWEJ

Składka jednorazowa za każde 10 zł nominalnej renty miesięcznej			
okres płatności renty (lata)	wynosi zł	okres płatności renty (lata)	wynosi zł
20	1.702	10	1.055
19	1.651	9	971
18	1.597	8	883
17	1.540	7	790
16	1.481	6	693
15	1.418	5	591
14	1.352	4	484
13	1.283	3	372
12	1.211	2	254
11	1.135	1	130