WYTYCZNE W SPRAWIE OBSŁUGI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE PEŁNIA ŻYCIA W POWSZECHNYM ZAKŁADZIE UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A., GDZIE UBEZPIECZAJĄCYM JEST GSU STOWARZYSZENIE UBEZPIECZONYCH

Agent, który otrzymał odpowiednie uprawnienia i dostęp do programu AgnusXE oraz grupowego rejestratora ubezpieczeń eRU (zw. dalej eRU), zobowiązany jest stosować się do poniższych ustaleń.

1. **Rejestracja obsługi grupowego ubezpieczenia na życie prowadzona jest w programie AgnusXE, którego właścicielem jest GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych (zwane dalej Stowarzyszeniem) oraz eRU, którego właścicielem jest Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie S.A. (zw. dalej PZU Życie S.A.)**

   Informacje oraz instrukcje odnośnie obsługi programu AgnusXE, przekazywane będą Agentom podczas okresowych szkoleń, jak również drogą elektroniczną w postaci jednolitych instrukcji. Instrukcje wysyłane pocztą elektroniczną przez Zarząd, stanowić będą integralną część wytycznych.

   Wszyscy użytkownicy korzystający z programu AgnusXE zobowiązani są do bieżącej aktualizacji programu oraz stosowania haseł uniemożliwiających wejście do programu osobom trzecim,
   - program AgnusXE sprawdza aktualność wersji podczas logowania, automatycznie wymuszając aktualizację do najnowszej wersji,
   - program AgnusXE wymaga zmiany hasła co 30 dni. Hasło nie może być krótsze niż 6 znaków oraz musi zawierać małe i duże litery i przynajmniej jedną cyfrę lub znak specjalny (!@#$%^&*()_+{}:”|<>? | \).

   Instrukcja dotycząca obsługi programu eRU będzie udostępniona jedynie w formie elektronicznej na każdorazowe żądanie zainteresowanego oraz przekazana obowiązkowo każdemu pracownikowi upoważnionemu do korzystania z w/w systemu (Załącznik nr 5). Dodatkowo wprowadza się uproszczoną instrukcję obsługi eRU, zwierającą opis najczęściej wykonywanych czynności (Załącznik nr 6).

Wszystkie instrukcje wraz z późniejszymi zmianami stanowią integralną część wytycznych.

2. **Charakterystyka produktu – grupowe ubezpieczenie na życie PEŁNIA ŻYCIA.**

Grupowe ubezpieczenie na życie PEŁNIA ŻYCIA gwarantuje wypłatę bardzo wysokich świadczeń w przypadku śmierci ubezpieczonego.

3. **Przedmiot i zakres ubezpieczenia:**

Przedmiotem ubezpieczenia jest:
- życie ubezpieczonego.

Ubezpieczenie obejmuje dwa świadczenia:
- zgon ubezpieczonego,
- zgon ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

4. Oferta grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA

W ramach Programu Ubezpieczeniowego PEŁNIA ŻYCIA dla Członków GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych może funkcjonować piętnaście wariantów podzielonych na pięć przedziałów wiekowych, różniących się wysokościami sum ubezpieczenia i wartościami świadczeń oraz wysokościami składek.

Wariant I – pierwszy przedział wiekowy: **18 – 24 lat A**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	100 000	100	100 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	100 000	100	100 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**40,55**

Wariant II pierwszy przedział wiekowy: **18 – 24 lat B**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	200 000	100	200 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	200 000	100	200 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**70,38**

Wariant III – pierwszy przedział wiekowy: **18 – 24 lat C**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	300 000	100	300 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	300 000	100	300 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**100,20**

Wariant IV – drugi przedział wiekowy: **25 – 34 lat A**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	100 000	100	100 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	100 000	100	100 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**43,69**

Wariant V – drugi przedział wiekowy: **25 – 34 lat B**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	200 000	100	200 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	200 000	100	200 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**76,66**

Wariant VI – drugi przedział wiekowy: **25 – 34 lat C**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	300 000	100	300 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	300 000	100	300 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**109,65**

Wariant VII – trzeci przedział wiekowy: **35 – 39 lat A**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	100 000	100	100 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	100 000	100	100 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**52,78**

Wariant VIII – trzeci przedział wiekowy: **35 – 39 lat B**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	200 000	100	200 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	200 000	100	200 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**94,84**

Wariant IX – trzeci przedział wiekowy: **35 – 39 lat C**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	300 000	100	300 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	300 000	100	300 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**136,92**

Wariant X – czwarty przedział wiekowy: **40 – 49 lat A**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	100 000	100	100 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	100 000	100	100 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**97,53**

Wariant XI – czwarty przedział wiekowy: **40 – 49 lat B**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	200 000	100	200 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	200 000	100	200 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**184,35**

Wariant XII – czwarty przedział wiekowy: **40 – 49 lat C**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	300 000	100	300 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	300 000	100	300 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**271,14**

Wariant XIII – piąty przedział wiekowy: **50 – 59 lat A**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	100 000	100	100 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	100 000	100	100 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**214,58**

Wariant XIV – piąty przedział wiekowy: **50 – 59 lat B**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	200 000	100	200 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	200 000	100	200 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**418,46**

Wariant XV –piąty przedział wiekowy: **50 – 59 lat C**

Zdarzenie:	Suma ubezpieczenia w złotych	Świadczenie w procentach sumy ubezpieczenia	Świadczenie w złotych
1) śmierć ubezpieczonego	300 000	100	300 000
2) śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem – dodatkowo oprócz innych świadczeń	300 000	100	300 000
Miesięczna składka łączna za ww. zakres ubezpieczeń za jednego ubezpieczonego w złotych			**622,32**

Wiek przystępowania do poszczególnych wariantów

WARIANT	WIEK PRZYSTĘPOWANIA	
	ukończony rok życia	**nieukończony rok życia**
I, II, III	**18**	**24**
IV, V, VI	**25**	**34**
VII, VIII, IX	**35**	**39**
X, XI, XII	**40**	**49**
XIII, XIV, XV	**50**	**59**

Wiek końca odpowiedzialności w poszczególnych wariantach

WARIANT	KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI (rocznica polisy gdy ubezpieczony kończy rok życia)
I, II, III	**25**
IV, V, VI	**35**
VII, VIII, IX	**40**
X, XI, XII	**50**
XIII, XIV, XV	**60**

Liczebność grupy

Minimalna liczba osób, aby otworzyć polisę w Programie Ubezpieczeniowym PEŁNIA ŻYCIA w każdym przedziale wiekowym i na każdą sumę ubezpieczenia wynosi **8 ubezpieczonych**.

WAŻNE

Jeżeli liczba osób ubezpieczonych w danej polisie spada poniżej 8 ubezpieczonych, ***polisa ulega rozwiązaniu z upływem okresu, za jaki przekazano ostatnią składkę przed spadkiem liczby ubezpieczonych poniżej 8 osób!!!***

Karencja

Karencja w stosunku do ubezpieczonego ma zastosowanie, jeżeli początek odpowiedzialności PZU ŻYCIE SA w stosunku do ubezpieczonego przypada później niż w czwartym miesiącu trwania polisy grupowej, licząc od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania polisy grupowej założonej na podstawie stosownego wniosku.

PRZYKŁAD
Jeżeli polisa grupowa na podstawie złożonego wniosku wystartowała od 01.08.2012 roku z minimum 8 osobami ubezpieczonymi, to osoby przystępujące do tej konkretnej polisy grupowej od 01.09, od 01.10 nie mają karencji. Natomiast osoba przystępująca od 01.11 lub później będzie posiadała już karencje. Informacja ta może być wykorzystana w trakcie działań sprzedażowych jako czynnik promocyjny dla przystępujących w pierwszych 3 miesiącach funkcjonowania polisy.

5. Warunki przyjęcia osoby do grupy ubezpieczonych.

a) przedstawienie osobie zainteresowanej aktualnej oferty grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA w PZU Życie S.A., gdzie Ubezpieczającym jest GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych lub innych posiadanych ofert np.: pakietu ubezpieczeń życiowo - majątkowych, pakietu ubezpieczeń życiowo - zdrowotnych (ubezpieczenie na życie Typ P Plus GSU 2010 i majątkowe zostały omówione w odrębnych wytycznych),
b) na prośbę przystępującego do ubezpieczenia: udostępnienie do wglądu kompletu Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (zw. dalej OWU). Podstawą zawarcia umowy grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA są ogólne warunki grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA, zatwierdzone uchwałą nr UZ/344/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 17 lipca 2007 roku, ze zmianami zatwierdzonymi uchwałą nr UZ/459/2009 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 14 maja 2009 roku oraz uchwałą nr UZ/19/2011 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 24 stycznia 2011 roku (kod warunków Z1GP40) oraz ogólne warunki dodatkowego grupowego ubezpieczenia na wypadek śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym, zatwierdzone uchwałą nr UZ/344/2007 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 17 lipca 2007 roku, ze zmianami zatwierdzonymi uchwałą nr UZ/459/2009 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 14 maja 2009 roku oraz uchwałą nr UZ/19/2011 Zarządu Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń na Życie SA z dnia 24 stycznia 2011 roku (kod warunków NWGP40),
c) do grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA może przystąpić osoba, która w dniu złożenia deklaracji przystąpienia ukończyła 18 rok życia i nie ukończyła 59 roku życia, spełnia warunki określone w OWU oraz **podpisała deklarację członkowską wraz z wnioskiem ubezpieczeniowym i stosownymi oświadczeniami** (Załącznik nr 1 - wzór wypełnienia deklaracji). Agent zobowiązany jest udzielić niezbędnej pomocy przy wypełnianiu dokumentów, koniecznych do uzyskania przez klienta statusu członka wspierającego w Stowarzyszeniu oraz zobowiązany jest zapewnić prawidłowość i kompletność wypełnianych dokumentów.
d) spisanie z osobą zainteresowaną:
   - **deklaracji przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń dodatkowych druk PZUŻ 8155-4** (Załącznik nr 2),
   - **ankiety** - wypełnienie ankiety jest dobrowolne, a służy przede wszystkim aktualizacji

danych i poznaniu potrzeb klienta aby w przyszłości zaproponować mu inne produkty ubezpieczeniowe (Załącznik nr 3)

- wszystkie dokumenty związane z ubezpieczeniem muszą być podpisane przez osobę przystępującą do ubezpieczenia (w indywidualnych przypadkach przez osoby posiadające pełnomocnictwo notarialne uprawniające do reprezentowania przy zawieraniu umów ubezpieczenia),
- zgodnie z odpowiednią umową agencyjną Agent zobowiązany jest do zapewnienia prawidłowości i kompletności wypełnienia dokumentów ubezpieczeniowych ze szczególną dbałością o prawdziwość zawartych danych oraz obecność podpisów klienta w wymaganych miejscach,

e) przyjęcie **pierwszych składek w gotówce** na blankiecie (kwitariuszu) stanowiącym integralną część deklaracji wraz z wnioskiem ubezpieczeniowym:
- pierwszą składkę w przypadku nowych kandydatów do ubezpieczenia w terminie do ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego odpowiedzialność,
- drugą składkę ubezpieczony płaci w terminie do 10 dnia miesiąca, w którym rozpoczęła się odpowiedzialność w ubezpieczeniu PEŁNIA ŻYCIA

W indywidualnych przypadkach pierwsze składki mogą zostać zapłacone przelewem na konto podane na blankiecie. W takim przypadku Agent nie wpisuje daty początku odpowiedzialności na deklaracji do momentu potwierdzenia wpływu składki.
Ubezpieczenie przy płatności przelewem zostaje zawarte najwcześniej od 1 - go dnia miesiąca następnego po zaksięgowaniu wpłat na koncie Ubezpieczającego, bez względu na datę złożenia wniosku ubezpieczeniowego.

UWAGA:
W przypadku, gdy klient posiada dwa produkty ubezpieczeniowe tego samego rodzaju (np. życiowe: program GSU 2010 i program Pełnia Życia) i chce opłacać składki na tzw. konto wspólne (kwitariusz łączony), musi dodatkowo złożyć podpis pod erratą do płyty nr 2/2012 Uchwały Zarządu Stowarzyszenia nr 2/10/11 (Załącznik nr 7). Procedura obowiązuje do czasu wydania nowej płyty.
Jeśli składka wpłacona przez klienta będzie niższa niż wynika to z zawartych przez niego umów, księgowanie składek będzie następowało zgodnie z kolejnością zawartych przez klienta ubezpieczeń życiowych.

f) wprowadzenie wymaganych danych do programów AgnusXE oraz eRU na podstawie posiadanych dokumentów [*]:
- dane osobowe ubezpieczonego,
- dane osoby/osób uposażonych,
- wprowadzenie polisy zgodnie z wybranym wariantem,
- zarejestrowanie składki/ek za ubezpieczenie w przypadku płatności gotówką[†],

g) wprowadzenie na deklaracji członkowskiej (w prawym górnym rogu) unikalnego - generowanego przez program AgnusXE numeru klienta (ID klienta),

h) wykonanie wydruków i wydanie ich klientowi (książeczka wpłat, informacja dla ubezpieczonego), wydanie klientowi płyty CD zawierającej OWU, odstępstwa od OWU, informacje o innych grupowych ubezpieczeniach oferowanych przez GSU Stowarzyszenie Ubezpieczonych itp.[§],

i) kolejne dokumenty np.: książeczki rocznicowe, zmienione informacje dla ubezpieczonego i inne klienci odbierają osobiście u Agenta[**],

---

[*] w przypadku wysyłki dokumentów do klienta, niezwłocznie po ich otrzymaniu
[†] rejestracji składek dokonujemy na podstawie obowiązującej instrukcji raportu kasowego powołanej odpowiednią Uchwałą
[§] w przypadkach losowych dokumenty powinny zostać wysłane na adres klienta wskazany w deklaracji
[**] ze względu na znaczną odległość zamieszkania klienta lub inne względy ekonomiczne dokumenty można przesłać na adres wskazany w deklaracji

j) po wykonaniu powyższych czynności należy odesłać deklaracje członkowskie do siedziby Stowarzyszenia, nie później jednak niż do 10-go dnia następnego miesiąca, wnioski ubezpieczeniowe pozostają u Agenta,
k) deklaracje powinny być ułożone do wysyłki według następujących po sobie numerów z podaniem imienia i nazwiska oraz numeru klienta.

6. Wypełnianie dokumentów dotyczących ubezpieczenia.

Na deklaracjach, wnioskach oraz innych dokumentach związanych z ubezpieczeniem nie wolno używać korektora oraz nie wolno poprawiać danych. W przypadku błędnie wpisanych danych należy takie dane przekreślić, wpisać poprawnie, zaparafować wraz z datą wprowadzenia poprawki.

7. Składki za zawarte ubezpieczenie/a klient może wpłacać w następujący sposób:

a) poprzez przelew bankowy (także stałe zlecenie),
b) poprzez opłacenie na wydanych kwitkach (książeczce opłat) w dowolnym punkcie kasowym lub na poczcie,
c) w kasach oznaczonych logo „Moje Rachunki",
d) poprzez płatność gotówką w Biurze Obsługi Ubezpieczeń:

- w przypadku braku książeczki opłat, należy wydrukować pojedynczy kwit wpłaty,
- **przed zainkasowaniem składki należy w systemie AgnusXE sprawdzić poprzednie płatności klienta,**

WAŻNE:
Agenci zobowiązani są do codziennego tworzenia na własnym komputerze pliku z raportu „Opłacenie rat" za okres minimum 3 miesięcy dla obsługiwanych polis, gwarantującego w przypadkach losowych np.: awarii oprogramowania, braku dostępu do sieci Internet itp. dostęp do informacji o opłaconych składkach przez ubezpieczonych.

e) w przypadku zmiany formy zapłaty z przelewu na gotówkę należy wydrukować klientowi książeczkę do końca planu ratalnego jego polisy, jeżeli kwitów do wydruku jest mniej niż 6, a nie przewidujemy modyfikacji na grupie i klient nie wyrazi chęci zmiany wariantu w rocznicę polisy, należy wygenerować kolejną rocznicę i wydrukować książeczkę do kolejnej rocznicy polisy,
f) jeżeli drukowana książeczka ma mniej niż 4 kwity zszywamy ją bez okładki.

8. Zaległości w opłacie składek, a termin wznowienia ubezpieczenia.
Odpowiedzialność PZU Życie S.A. w stosunku do ubezpieczonego zostaje wznowiona z zachowaniem ciągłości odpowiedzialności **w przypadku uzupełnienia zaległości w regulowaniu składek ubezpieczeniowych przed upływem 1 miesiąca zaległości (OWU PEŁNIA ŻYCIA § 26 ust. 1 pkt. 3 odstępstwa – Załącznik nr 8).**

W przypadkach indywidualnych, kiedy klient nie był w stanie opłacić składki za ubezpieczenie, bank nie dokonał przelewu zgodnie z dyspozycją klienta itp. ubezpieczony może złożyć pismo do Agenta z prośbą o przywrócenie do ubezpieczenia, niestosowanie karencji w ubezpieczeniu itp. Stosowne pismo zostanie przekazane do Ubezpieczającego tj. Stowarzyszenia, a następnie do odpowiedniego Oddziału
PZU Życie S.A. Na podstawie otrzymanej odpowiedzi zostaną podjęte odpowiednie działania zgodne z decyzją PZU Życie S.A.

9. **Za termin zapłaty składki uznaje się datę księgowania środków na rachunku Stowarzyszenia lub wpłatę gotówki u Agenta.**

10. **Opłaty administracyjne, monity.**

Procedurę monitowania i informowania klientów o nadpłatach i niedopłatach na polisach opracowuje Agent.

11. Zmiana wariantu w związku z przekroczeniem wieku i przejście do „starszego" przedziału wiekowego/zmiana sumy ubezpieczenia.

Osoby, które kończą maksymalny wiek w danym przedziale wiekowym (koniec odpowiedzialności) mają prawo przystąpić do „starszego" przedziału z zaliczeniem stażu z dotychczasowego przedziału. **Zmiana zarówno przedziału wiekowego, jak i wariantu (np. na wyższą sumę ubezpieczenia) jest możliwa wyłącznie w rocznicę polisy**. Przejście do wariantu z wyższą sumą ubezpieczenia wiąże się z karencją (6 miesięcy) do różnicy sumy ubezpieczenia.

Zmiany sumy/przedziału wiekowego ubezpieczenia dokonuje się z minimum miesięcznym wyprzedzeniem poprzez napisanie przez ubezpieczonego oświadczenia o rezygnacji z dotychczasowej sumy/przedziału wiekowego, spisanie nowej deklaracji przystąpienia na inną sumę/przedział wiekowy oraz opłacenia minimum 1 składki za ubezpieczenie o zmienionej sumie ubezpieczenia/zmienionym przedziale wiekowym.

12. Zmiana danych.

W celu zmiany danych osobowych, zmiany zakresu ubezpieczenia, zmiany osób uposażonych zawartych w deklaracji przystąpienia Ubezpieczony zobowiązany jest do wypełnienia druku **deklaracji przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń dodatkowych**. Agent zobowiązany jest do niezwłocznej aktualizacji danych w programie AgnusXE oraz w systemie eRU.

WAŻNE:
Jakakolwiek zmiana danych w systemie eRU niedozwolona jest od momentu wykonania rozliczenia na danej polisie aż do końca miesiąca kalendarzowego. Naruszenie tego zakazu powoduje odpotwierdzenie rozliczonych polis i skutkuje brakiem naliczenia prowizji za obsługiwaną polisę.

13. Rozliczenia składek za ubezpieczenie na życie PEŁNIA ŻYCIA.

Terminy rozliczeń – **zgodnie z informacją kierowaną co miesiąc do Agenta przez Stowarzyszenie.**

Agent ustala procedurę postępowania przy rozliczeniu miesięcznym składek, akceptuje przygotowane przelewy dla konkretnych polis w programie AgnusXE oraz odpowiada za prawidłowe rozliczenie obsługiwanych w eRU polis.

14. Zamawianie druków do obsługi grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA .
Deklaracje członka wspierającego zamawiamy poprzez wysłanie stosownego wniosku
(Załącznik nr 4) na adres **druki@gsu.pl**

Druki do obsługi grupowych ubezpieczeń tj. informacje dla ubezpieczonego, okładki na książeczki wpłat, płyty CD, ulotki informacyjne, oferty ubezpieczeń zamawiamy na podstawie obowiązującej procedury powołanej odpowiednią Uchwałą.

Deklaracje przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA dostępne są u Ubezpieczyciela**.**

Wszyscy Agenci zobowiązani są do stosowania aktualnie obowiązujących druków szkodowych, deklaracji przystąpienia do ubezpieczenia, ogólnych warunków ubezpieczenia itp.

15. Program Ubezpieczeniowy PEŁNIA ŻYCIA a cesja bankowa

Grupowe ubezpieczenie na życie PEŁNIA ŻYCIA może stanowić zabezpieczenie dla banku pod zawarty przez ubezpieczonego kredyt (umowa cesji). Jeżeli ubezpieczony chce dokonać cesji na bank konieczne jest dostarczenie przez Klienta do Biura Obsługi Ubezpieczeń GSU umowy cesji z danego banku. Pracownik BOU dokonuje zmiany w systemie eRU wpisując jako uposażonego bank. Deklaracja musi zostać wydrukowana oraz podpisana przez Klienta. Pracownik BOU sporządza pismo do PZU ŻYCIE SA z prośbą o dokonanie cesji z polisy PEŁNIA ŻYCIA (podając numer polisy, sumę ubezpieczenia oraz okres trwania umowy - bezterminowa), dołącza kserokopię deklaracji potwierdzoną za zgodność z oryginałem oraz umowę cesji i przesyła na adres:

PZU ŻYCIE SA Centrum Obsługi Ubezpieczeń Grupowych
ul. Postępu 18A
02-672 Warszawa

WAŻNE
W przypadku umowy cesji na deklaracji przystąpienia do grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA w punkcie IV. UPOSAŻENI klient podaje dane banku, z którym podpisuje umowę cesji (nazwa, adres, REGON, NIP oraz % świadczenia).

Zarząd Stowarzyszenia informuje, że wszystkie wnioski, spostrzeżenia, udoskonalenia itp. dotyczące grupowego ubezpieczenia na życie PEŁNIA ŻYCIA należy kierować na adres damian.fira@gsu.pl, który w uzasadnionych przypadkach wystąpi z wnioskiem do Zarządu Stowarzyszenia o zmianę wytycznych.