

INSTRUKCJA WYPEŁNIANIA DEKLARACJI

I. DO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE PRZYSTĘPUJE TYLKO PRACOWNIK

„Numer polisy” i „Numer deklaracji” są nadawane w momencie wprowadzenia do systemu PZU Życie, dlatego te pola proszę zostawić puste.

„Deklaracja zmiany” – pole proszę zostawić puste (nawet w przypadku dotychczas ubezpieczonych osób, gdyż jest to nowy program ubezpieczeniowy, ten sam druk będzie w przyszłości służył do zgłaszania zmian).

Pracownik rozpoczyna wypełnianie deklaracji od punktu „I Dane dotyczące ubezpieczonego”, gdzie zaznacza „ubezpieczony podstawowy (np. pracownik)” oraz wpisuje swoje dane.

„II Łączna wysokość składek” w tym polu proszę zaznaczyć krzyżykiem **wybrany wariant ubezpieczenia**.

„III Partner życiowy” proszę wypełnić w przypadku, gdy pracownik posiada partnera życiowego, czyli osobę niebędącą w związku małżeńskim, z którą pozostaje we wspólnym pożyciu. **W tym polu nie wpisujemy danych małżonka.**

Wypełnienie pola „III Partner życiowy” nie wiąże się z koniecznością opłacenia dodatkowej składki. Dzięki wypełnieniu tego pola, pracownikowi przysługują dodatkowe świadczenia (z tytułu np. śmierci partnera życiowego, wystąpienia ciężkiej choroby partnera życiowego).

„IV Uposażeni” – w tym polu pracownik wskazuje osoby, które otrzymają świadczenie w przypadku jego śmierci. W przypadku, gdy ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje niżej wymienionym członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa: 1) małżonek w całości; 2) dzieci w częściach równych; 3) rodzice w częściach równych; 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego w częściach równych.

W polu „IV Uposażeni” można wskazać niepełnoletnie dziecko, jednak nie będzie ono mogło dysponować pieniędzmi (dysponować nimi będzie mógł opiekun prawny dziecka).

„V Oświadczenia osoby przystępującej do ubezpieczenia” – w tym polu pracownik wpisuje datę oraz **składa podpis**.

W punktach 5/6/7/8/9 można wyrazić zgodę lub też nie zaznaczać pola (brak zaznaczenia oznacza brak zgody).

„VI Oświadczenie ubezpieczonego podstawowego” oraz „VII Wypełnia Ubezpieczający” pozostają puste.

II. DO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE PRZYSTĘPUJE PRACOWNIK ORAZ MAŁŻONEK/PEŁNOLETNIE DZIECKO

Pracownik wypełnia swoją deklarację zgodnie z Punktem I „Do ubezpieczenia przystępuje tylko pracownik”.

Małżonek/pełnoletnie dziecko wypełniają **odrębny druk deklaracji** zgodnie z poniższą instrukcją:

„Numer polisy” i „Numer deklaracji” są nadawane w momencie wprowadzenia do systemu PZU Życie, dlatego te pola proszę zostawić puste.

„Deklaracja zmiany” – pole proszę zostawić puste (nawet w przypadku dotychczas ubezpieczonych osób, gdyż jest to nowy program ubezpieczeniowy).

Małżonek/pełnoletnie dziecko rozpoczyna wypełnianie deklaracji od punktu „I Dane dotyczące ubezpieczonego”, gdzie zaznacza „ubezpieczony bliski: małżonek/dziecko ubezpieczonego podstawowego” oraz wpisuje swoje dane.

„II Łączna wysokość składek” w tym polu proszę zaznaczyć krzyżykiem **wybrany wariant ubezpieczenia** (taki sam jak wybiera pracownik).

„III Partner życiowy” proszę wypełnić w przypadku, gdy pełnoletnie dziecko (ten punkt pozostaje pusty w przypadku pracownika oraz jego małżonka) posiada partnera życiowego, czyli osobę niebędącą w związku małżeńskim, z którą pozostaje we wspólnym pożyciu. **W tym polu nie wpisujemy danych małżonka.**

Wypełnienie pola „III Partner życiowy” nie wiąże się z koniecznością opłacenia dodatkowej składki. Dzięki wypełnieniu tego pola, pełnoletniemu dziecku przysługują dodatkowe świadczenia (z tytułu np. śmierci partnera życiowego, wystąpienia ciężkiej choroby partnera życiowego).

„IV Uposażeni” – w tym polu małżonek/pełnoletnie dziecko wskazuje osoby, które otrzymają świadczenie w przypadku jego śmierci. W przypadku, gdy ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje niżej wymienionym członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa: 1) małżonek w całości; 2) dzieci w częściach równych; 3) rodzice w częściach równych; 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego w częściach równych.

W polu „IV Uposażeni” można wskazać niepełnoletnie dziecko, jednak nie będzie ono mogło dysponować pieniędzmi (dysponować nimi będzie mógł opiekun prawny dziecka).

„V Oświadczenia osoby przystępującej do ubezpieczenia” – w tym polu małżonek/pełnoletnie dziecko wpisuje datę oraz **składa podpis**.

W punktach 5/6/7/8/9 można wyrazić zgodę lub też nie zaznaczać pola (brak zaznaczenia oznacza brak zgody).

„VI Oświadczenie ubezpieczonego podstawowego” w tym polu PRACOWNIK, czyli ubezpieczony podstawowy, wpisuje swoje dane, datę ślubu oraz składa podpis. Wyraża on w ten sposób zgodę na potrącenie dodatkowej składki ze swojego wynagrodzenia za wskazaną w punkcie I osobę.

Małżonek/pełnoletnie dziecko są objęte ochroną w takim samym zakresie co ubezpieczony pracownik. Jeżeli do ubezpieczenia ma przystąpić zarówno małżonek jak i pełnoletnie dziecko, konieczne jest wypełnienie odrębnej deklaracji przez każdą z tych osób.

„VII Wypełnia Ubezpieczający” pozostaje puste.

III. DO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE PRZYSTĘPUJE PRACOWNIK ORAZ PARTNER ŻYCIOWY

Pracownik wypełnia swoją deklarację zgodnie z Punktem I „Do ubezpieczenia przystępuje tylko pracownik”. Koniecznie musi tam wypełnić punkt „III Partner Życiowy” i wskazać tam partnera.

Partner życiowy wypełnia **odrębny druk deklaracji** zgodnie z poniższą instrukcją:

„Numer polisy” i „Numer deklaracji” są nadawane w momencie wprowadzenia do systemu PZU Życie, dlatego te pola proszę zostawić puste.

„Deklaracja zmiany” – pole proszę zostawić puste (nawet w przypadku dotychczas ubezpieczonych osób, gdyż jest to nowy program ubezpieczeniowy).

Partner życiowy rozpoczyna wypełnianie deklaracji od punktu „I Dane dotyczące ubezpieczenia”, gdzie zaznacza „ubezpieczony bliski: partner życiowy ubezpieczonego podstawowego” oraz wpisuje swoje dane.

„II Łączna wysokość składek” w tym polu proszę zaznaczyć krzyżykiem wybrany wariant ubezpieczenia (taki sam jak wybiera pracownik).

„III Partner życiowy” w tym polu partner życiowy wskazuje pracownika.

„IV Uposażeni” – w tym polu partner życiowy wskazuje osoby, które otrzymają świadczenie w przypadku jego śmierci. W przypadku, gdy ubezpieczony nie wskazał uposażonego albo gdy wszyscy uposażeni zmarli przed śmiercią ubezpieczonego lub utracili prawo do świadczenia, wówczas świadczenie przysługuje niżej wymienionym członkom rodziny ubezpieczonego według kolejności pierwszeństwa: 1) małżonek w całości; 2) dzieci w częściach równych; 3) rodzice w częściach równych; 4) inni ustawowi spadkobiercy ubezpieczonego w częściach równych.

W polu „IV Uposażeni” można wskazać niepełnoletnie dziecko, jednak nie będzie ono mogło dysponować pieniędzmi (dysponować nimi będzie mógł opiekun prawny dziecka).

„V Oświadczenia osoby przystępującej do ubezpieczenia” – w tym polu partner wpisuje datę oraz **składa podpis**.

W punktach 5/6/7/8/9 można wyrazić zgodę lub też nie zaznaczać pola (brak zaznaczenia oznacza brak zgody).

„VI Oświadczenie ubezpieczonego podstawowego” w tym polu PRACOWNIK, czyli ubezpieczony podstawowy, wpisuje swoje oraz składa podpis. Wyraża on w ten sposób zgodę na potrącenie dodatkowej składki ze swojego wynagrodzenia za wskazaną w punkcie I osobę. Pole „data zawarcia związku małżeńskiego” pozostaje puste.

Partner życiowy jest wtedy objęty ochroną w takim samym zakresie co ubezpieczony pracownik.

„VII Wypełnia Ubezpieczający” pozostaje puste.