

Ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Invest

(składka jednorazowa)

§ 1

Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się w umowach ubezpieczenia Allianz Invest, zwanych dalej umowami ubezpieczenia, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A.

§ 2

Definicje

Terminom używanym zarówno w o.w.u., polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.,
- 2) **alokacja składki** – procentowy podział składki podstawowej lub odpowiednio składki doraźnej pomiędzy wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, w celu nabycia jednostek uczestnictwa tych funduszy,
- 3) **cena zakupu jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa,
- 4) **cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach,
- 5) **Dyrekcja Generalna Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz; adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie,
- 6) **dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia,
- 7) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywa się sesja na giełdzie właściwej dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego funduszu,
- 8) **fundusz lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia,
- 9) **jednostki uczestnictwa lub jednostki** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz,
- 10) **miesiąc polisowy** – okres przypadający pomiędzy dniami każdego miesiąca odpowiadającymi dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu odpowiadającym dniowi rozpoczęcia ochrony przypadającym w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego,
- 11) **o.w.u.** – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia,
- 12) **polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta,
- 13) **rachunek** – odpowiednio rachunek podstawowy, rachunek swobodnego dostępu, rachunek walutowy swobodnego dostępu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących z wpłaconych składek,
- 14) **rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składki podstawowej wpłaconej w złotych,
- 15) **rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w złotych,
- 16) **rachunek walutowy swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w walucie obcej. Dla każdej z walut obcych Allianz prowadzi oddzielny rachunek walutowy swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, dla których Allianz prowadzi rachunek walutowy swobodnego dostępu zostały wskazane w Tabeli opłat i limitów, o ile w chwili zawierania umowy Allianz prowadzi takie rachunki,
- 17) **regulamin** – Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Allianz Invest lub Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w walucie dla Allianz Invest lub Regulamin portfeli mode-

lowych dla Allianz Invest, jeżeli w chwili zawierania umowy są one dostępne w ofercie Allianz, będące załącznikami do o.w.u., stanowiące ich integralną część, wskazujące zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,

- 18) **rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej,
- 19) **rok polisowy** – pierwsze 12 miesięcy polisowych od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między rocznicami polis,
- 20) **składka doraźna** – składka niezwiązana ze składką podstawową, uiszczana przez Ubezpieczającego dodatkowo i dobrowolnie, za którą po wystawieniu polisy nabywane są jednostki uczestnictwa funduszy,
- 21) **składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we wniosku o zawarcie umowy oraz potwierdzona w polisie,
- 22) **suma ubezpieczenia** – określona w polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- 23) **Tabela opłat i limitów** – załącznik do o.w.u., stanowiący ich integralną część, wskazujący wartości, o których w nich mowa,
- 24) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki podstawowej,
- 25) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia,
- 26) **umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie o.w.u.,
- 27) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego,
- 28) **Uposażony Zastępczy** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego, jeżeli w chwili zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Uposażony nie żyje albo nie istnieje, zgodnie z przepisami organizacyjnymi dotyczącymi danego podmiotu lub utracił prawo do świadczenia,
- 29) **wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w § 11 o.w.u.,
- 30) **zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.

§ 3

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.
Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

- 2.
- 1) Odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia polega na wypłacie Uposażonemu, na wypadek śmierci Ubezpieczonego, świadczenia w wysokości określonej w § 4 o.w.u., z zastrzeżeniem pkt. 2.
 - 2) W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:
 - a) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - b) działań wojennych, stanu wojennego,
 - c) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach,
 Allianz wypłaci Uposażonemu świadczenie równe wartości wykupu.

§ 4

Świadczenie w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego

1.
W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości: sumy ubezpieczenia i wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych na zasadach określonych w regulaminie.

2.

Suma ubezpieczenia jest stała przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Jej wysokość została wskazana w Tabeli opłat i limitów.

§ 5

Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

2.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana w trybie złożenia przez Ubezpieczającego oferty zawarcia umowy ubezpieczenia oraz przyjęcia tej oferty przez Allianz. Oferta składana jest na formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Allianz, wypełnionym i podpisanym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym. Ubezpieczający zobowiązany jest do prawidłowego i kompletnego wypełnienia wniosku o zawarcie umowy.

3.

Allianz potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia doręczając Ubezpieczającemu polisę.

4.

Umowa ubezpieczenia jest zawarta z dniem oznaczonym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

5.

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie, pod warunkiem zapłaty składki podstawowej w odpowiednim terminie i wysokości.

6.

- 1) Na podstawie uzyskanych przez Allianz informacji zawartych w wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz na podstawie dołączonych do niego dokumentów Allianz zastrzega sobie prawo do:
 - a) odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - b) zaproponowania Ubezpieczającemu zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od treści złożonego przez niego wniosku.
- 2) Złożenie oferty (kontroferty) przez Allianz na warunkach odbiegających od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia następuje poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu najpóźniej przy doręczeniu polisy, pisma w którym Allianz zwróci Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) uwagę na postanowienia umowy ubezpieczenia odbiegające od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku oraz wyznaczy Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu 7-dniowy termin do wniesienia pisemnego sprzeciwu. W razie wniesienia sprzeciwu umowę uważa się za niezawartą.

7.

W przypadku wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6, Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 10 dni roboczych od daty złożenia pisemnego sprzeciwu w Dyrekcji Generalnej Allianz.

8.

W przypadku odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 6, Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 10 dni roboczych od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia umowy.

9.

Umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, jeżeli pierwsza składka została wpłacona po śmierci Ubezpieczonego.

§ 6

Składka podstawowa i rachunek podstawowy

1.

- 1) Składka podstawowa jest opłacana jednorazowo przy złożeniu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Jej wysokość jest określana przez Ubezpieczającego w powyższym wniosku i nie może być niższa niż minimalna wysokość składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów.
- 2) Kwota składki podstawowej jest potwierdzona w polisie.
- 3) Datą zapłaty składki podstawowej jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.

- 4) W razie braku wpłaty składki podstawowej w terminie 7 dni roboczych od daty podpisania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, nie dochodzi do zawarcia umowy. Powyższy zapis stosuje się również w przypadku wpłaty składki podstawowej w niepełnej wysokości.
- 5) Po zarejestrowaniu wpłaty składki w niepełnej wysokości oraz upływie terminu określonego w pkt. 4 Allianz w ciągu 10 dni roboczych zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę.

2.

- 1) Składka podstawowa podlega alokacji zgodnie z dyspozycją alokacji składki złożoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku podstawowym.
- 2) Allianz przeznacza na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki podstawowej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną określoną w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki podstawowej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę zakupu jednostki w terminach określonych w regulaminie.

§ 7

Składki doraźne, rachunek swobodnego dostępu i rachunki walutowe swobodnego dostępu

1.

- 1) W każdym czasie, niezależnie od składki podstawowej, Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych.
- 2) Wysokość składki doraźnej ustala Ubezpieczający, jednak nie może ona być niższa od minimalnej składki doraźnej określonej w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Datą zapłaty składki doraźnej jest dzień wpływu składki, w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość składki doraźnej, na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W przypadku odnotowania wpłaty składki w wysokości niższej niż minimalna Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę w terminie 10 dni roboczych od daty dokonania wpłaty.

2.

- 1) Allianz prowadzi w ramach umowy ubezpieczenia rachunek swobodnego dostępu.
- 2) Allianz zastrzega sobie możliwość prowadzenia w ramach umowy ubezpieczenia rachunku walutowego swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, w których prowadzone są rachunki walutowe swobodnego dostępu wskazane zostały w aktualnej na dzień zawarcia Tabeli opłat i limitów.
- 3) W przypadku wprowadzenia przez Allianz nowego rachunku walutowego swobodnego dostępu, waluta w której jest on dostępny dodawana jest do Tabeli opłat i limitów. Informacja o tym zamieszczona zostaje na stronie internetowej Allianz.
- 4) Ubezpieczający przed określeniem alokacji składki doraźnej na nowo utworzony rachunek walutowy swobodnego dostępu zobowiązany jest zapoznać się z jego regulaminem i zaakceptować jego warunki.
- 5) Składka doraźna podlega alokacji zgodnie z dyspozycją określoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w dyspozycji zmiany alokacji składki, pod warunkiem złożenia jednej z nich, i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku.
- 6) Allianz przeznacza na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki doraźnej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną, której wysokość określono w Tabeli opłat i limitów.
- 7) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki doraźnej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę zakupu jednostki w terminach określonych w regulaminie.

§ 8

Alokacja składki i przeniesienie środków

1.

- 1) Ubezpieczający składa dyspozycję alokacji składki podstawowej oraz doraźnej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- 2) Dyspozycja alokacji składki dla danego rachunku powinna być określona procentowo z dokładnością do 1 i stanowić łącznie 100, z zastrzeżeniem że udział procentowy składki lokowanej w jeden fundusz nie może być mniejszy niż 10.
- 3) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których

ma zostać ulokowana składka podstawowa lub składka doraźna wpłacona w złotych lub gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz lokuje zapłaconą składkę w funduszu Allianz Pieniężny lub w innym funduszu z listy funduszy pieniężnych, jeżeli brak funduszu Allianz Pieniężny.

- 4) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka doraźna wpłacona w walucie obcej lub gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego w terminie 7 dni roboczych od dnia następnego po dacie zapłaty składki, wzywając go do złożenia poprawnie wypełnionej dyspozycji alokacji składki doraźnej. Liczbę jednostek uczestnictwa z tytułu wpłaconej w ten sposób składki ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu i ceny zakupu jednostki w terminie określonym w regulaminie. W razie braku dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, w terminie 10 dni roboczych od daty zapłaty składki, Allianz zwróci ją Ubezpieczającemu.
- 5) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki doraźnej.
- 6) Zmiana alokacji składki doraźnej realizowana jest nie później niż w terminie 5 dni roboczych licząc od dnia wpływu poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego do Dyrekcji Generalnej Allianz i ma zastosowanie do składek, które zostaną zapłacone po dniu realizacji zmiany.
- 7) Za realizację dyspozycji zmiany alokacji składki doraźnej Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów i na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 6.

2.

- 1) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może przenosić środki w ramach danego rachunku między dostępnymi funduszami. Przeniesienie środków jest realizowane na podstawie poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego.
- 2) Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ze wskazanego funduszu, a następnie nabycie jednostek uczestnictwa wybranych funduszy na zasadach określonych w regulaminie.
- 3) Przeniesienie środków nie zostanie zrealizowane jeżeli złożona dyspozycja została wypełniona błędnie, co uniemożliwia jej realizację.
- 4) Jeżeli w dniu wpływu dyspozycji lub w dniu jej rejestracji w systemie obsługi polis Allianz, są inne dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej dyspozycji, wówczas Allianz realizuje złożone dyspozycje według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w regulaminie mogą ulec wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji. W razie braku możliwości realizacji dyspozycji z powodów określonych powyżej, Allianz niezwłocznie poinformuje o tym Ubezpieczającego.
- 5) Za realizację dyspozycji przeniesienia środków Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów i na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 6.

§ 9 Fundusze

- 1) Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa, o.w.u. oraz regulaminie.
- 2) Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.
- 3) Allianz na podstawie umowy ubezpieczenia prowadzi rachunki jednostek, na których są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy nabywane za składki.
- 4) Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłacanych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający.

§ 10 Opłaty

1.

W czasie trwania umowy ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

- 1) opłata wstępna – wartość określona jako procent składki i pobierana od każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa.
- 2) opłata za ochronę ubezpieczeniową – kwota opłaty obliczana jest jako

iloczyn sumy ubezpieczenia i ryzyka ubezpieczeniowego, odzwierciedlającego prawdopodobieństwo zgonu wynikającego z tablic trwania życia w roku 1995 i 1996 ogłoszonych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, zależnie od wieku i płci Ubezpieczonego. Opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierana jest w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, z rachunku podstawowego za dany miesiąc polisowy pierwszego dnia tego miesiąca, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według cen sprzedaży jednostek z dnia pobrania opłaty.

- 3) opłata administracyjna – wartość ustalana procentowo w stosunku do średniego stanu ilości jednostek funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy. Średni stan ilości jednostek funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma ilości jednostek w każdym dniu miesiąca, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu.

Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego, z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z funduszu na danym rachunku.

Jeżeli w trakcie pobierania opłaty w funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest proporcjonalnie z funduszy, w których jednostki uczestnictwa posiada Ubezpieczający.

W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub wygaśnięcia umowy, Allianz, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, pobierze część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rejestracji operacji: przeniesienia środków, częściowego wykupu lub wygaśnięcia umowy. Pozostała część opłaty zostanie pobrana w pierwszym dniu miesiąca polisowego, następującego po miesiącu w którym przeniesienie środków lub częściowy wykup zostały dokonane.

- 4) opłata polisowa – wartość określona kwotowo, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według ceny sprzedaży jednostki z dnia pobrania opłaty.

- 5) opłata za wykup – wartość określona procentowo, pobierana ze środków wypłacanych przez Ubezpieczającego w związku z wykupem polisy lub częściowym wykupem polisy.

- 6) opłata transakcyjna – wartość określona kwotowo i pobierana za realizację dyspozycji przeniesienia środków lub zmiany alokacji składki ponad bezpłatne limity wskazane w Tabeli opłat i limitów.

Opłata transakcyjna za realizację dyspozycji przeniesienia środków pobierana jest kwotowo od wartości umorzonych jednostek funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie środków.

Opłata transakcyjna za zmianę alokacji składki pobierana jest w dniu realizacji dyspozycji poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, którego zmiana alokacji dotyczy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku. Liczba umarzanych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę sprzedaży jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

2.

Wysokość opłat, o których mowa w ust. 1 pkt. 1, 3, 4, 5, 6 oraz obowiązujące limity wskazane zostały w Tabeli opłat i limitów.

§ 11 Wykup polisy i częściowy wykup polisy

1.

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy lub do częściowego wykupu polisy.
- 2) Wykup polisy lub częściowy wykup polisy może zostać dokonany na piśmie wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz odpowiednio wartości wykupu polisy lub części wartości jednostek zewidencjonowanych na danym rachunku.
- 3) Wykup polisy polega na umorzeniu wszystkich jednostek uczestnictwa Ubezpieczającego. Wartość wykupu polisy odpowiada wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach pomniejszonych o opłaty za wykup wskazane w Tabeli opłat i limitów.

2.

- 1) Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu polisy nie wcześniej niż od dnia wystawienia polisy.
- 2) Częściowy wykup polisy polega na umorzeniu z właściwego rachunku odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego.
- 3) Szacowana kwota częściowego wykupu liczona jako iloczyn wskaza-

nej przez Ubezpieczającego liczby jednostek i ceny sprzedaży jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna kwota częściowego wykupu określona w Tabeli opłat i limitów.

- 4) Umorzenie jednostek jest dokonywane w terminach określonych w regulaminie.
- 5) Wartość częściowego wykupu jest pomniejszana o opłatę za wykup wskazaną w Tabeli opłat i limitów.
- 6) Niezależnie od innych postanowień wartość rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z rachunku podstawowego, szacowana na podstawie cen sprzedaży jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna wartość rachunku podstawowego określona w Tabeli opłat i limitów.
- 7) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup polisy brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach.
- 8) W sytuacji gdy nie zostaną spełnione warunki określone w pkt. 3 i 6 powyżej, Allianz zastrzega sobie prawo do:
 - a) odmowy realizacji częściowego wykupu,
 - b) wycofania jednostek z funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania ilości.

3.

Do wykupu polisy zastosowanie mają odpowiednio zapisy ust. 2 pkt. 1, 4 i 5.

4.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy są:
 - a) poprawnie wypełniony wniosek o wykup polisy/częściowy wykup polisy,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem.
- 2) Kwota należna z tytułu wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy lub w inny sposób z nim uzgodniony w terminie 15 dni roboczych od daty wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 1 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

5.

Środki pieniężne pochodzące z umorzenia jednostek uczestnictwa w ramach wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy do dnia wypłaty nie podlegają oprocentowaniu.

§ 12

Wypłata świadczeń

1.

- 1) W razie śmierci Ubezpiezonego Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione są zobowiązane do bezzwłocznego, pisemnego powiadomienia Allianz o tym zdarzeniu.
- 2) Za dzień zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego uznaje się datę wpłynięcia pisemnego zawiadomienia o powyższym zdarzeniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 3) Podstawą do uznania za kompletne zawiadomienia o śmierci Ubezpiezonego jest dołączenie zaświadczenia z przyczyną zgonu, odpisu lub kopii aktu zgonu Ubezpiezonego, potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez wskazanego pracownika Allianz lub notariusza.
- 4) Po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego Allianz w terminie 7 dni, pisemnie lub drogą elektroniczną, informuje o tym Ubezpieczającego (jeśli nie był nim Ubezpieczony) i osoby uprawnione do otrzymania świadczenia, oraz wskazuje dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia.
- 5) Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:
 - a) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
 - b) zasadności zgłoszonych roszczeń,
 - c) wysokości świadczenia,
 - d) osoby lub osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
 - e) sposobu przekazania świadczenia.

2.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 dni, licząc od daty wpłynięcia do Dyrekcji Generalnej Allianz pisemnego zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
- 2) Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności ko-

niecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Allianz wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.

- 3) Podstawą do wypłaty przez Allianz świadczenia na wypadek śmierci Ubezpiezonego jest przedstawienie następujących dokumentów:
 - a) wniosku o wypłatę świadczenia,
 - b) odpisu aktu zgonu (oryginał lub kopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez wskazanego pracownika Allianz lub notariusza),
 - c) zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu i zajście zdarzenia (karta statystyczna zgonu lub diagnoza lekarska),
 - d) dokumentu stwierdzającego tożsamość uprawnionego do otrzymania świadczenia.
- 4) Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Allianz poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.
- 5) W razie odmowy wypłaty świadczenia Allianz wypłaci wartość wykupu polisy. Umorzenie jednostek z tytułu wykupu, o którym mowa w zdaniu poprzednim następuje w terminach określonych w regulaminie.

4.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpiezonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt. 1, lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z zapisu w polisie.
- 3) W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia lub też utraty przez nich prawa do świadczenia, o którym mowa w pkt. 1, prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni Zastępczy, z zachowaniem zasady określonej w pkt. 2.
- 4) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpiezonego brak Uposażonych i Uposażonych Zastępczych lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:
 - a) współmałżonkowi,
 - b) w równych częściach dzieciom Ubezpiezonego, jeżeli brak współmałżonka,
 - c) w równych częściach rodzicom Ubezpiezonego, jeśli brak dzieci lub współmałżonka,
 - d) w równych częściach rodzeństwu Ubezpiezonego, jeśli brak rodziców lub dzieci lub współmałżonka,
 - e) innym spadkobiercom Ubezpiezonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

5.

- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci zarówno przy zawarciu umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie jej trwania.
- 2) Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia zmienić wskazanie, o którym mowa w pkt. 1.
- 3) Allianz jest związany dokonaną zmianą, poczynwszy od dnia wpłynięcia oświadczenia o zmianie Uposażonego do Allianz.
- 4) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są wyznaczone z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w polisie.
- 5) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpiezonego, traci prawo do świadczenia.

§ 13

Ograniczenia odpowiedzialności

1.

Ubezpieczający i Ubezpieczony mają obowiązek podać do wiadomości Allianz wszystkie znane sobie okoliczności, o które byli zapytywani we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w innych pismach poprzedzających wystawienie polisy.

2.

Jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie 3 lat od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej Allianz nie może podnieść zarzutu o zatajeniu istotnych okoliczności i uwolnić się od odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia.

§ 14 Rozwiązanie umowy

1.
Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty wystawienia polisy.

2.
W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wartość rachunków jednostek, którą ustala się w oparciu o cenę sprzedaży jednostek w terminach określonych w regulaminie. Wartość ta jest powiększana o opłaty wskazane w § 10 ust. 1, 2, 3, 4 i 6 i pomniejszana o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał. Za datę odstąpienia od umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.

3.
1) Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie, składając w Dyrekcji Generalnej Allianz odpowiednie oświadczenie. Za datę wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.
2) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia jest równoznaczne z wnioskiem o wykup polisy.

4.
Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
a) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
b) z dniem doręczenia poprawnie wypełnionego wniosku o wykup polisy do Dyrekcji Generalnej Allianz,
c) z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10,
d) z dniem wskazanym w ust. 3 pkt 1.

§ 15 Zmiany w umowie ubezpieczenia

1.
Wszelkie zmiany w umowie oraz dyspozycje i oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności, z zastrzeżeniem § 18 ust. 1 i 2. Zmiany, o których mowa w zdaniu poprzedzającym powinny być zgłaszane na formularzach przygotowanych w tym celu przez Allianz.

2.
Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani powiadamiać Allianz o zmianach danych osobowych zawartych w polisie, w tym adresu korespondencyjnego, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. W razie niedopełnienia obowiązku określonego powyżej wszelkie oświadczenia i zawiadomienia Allianz wysłane pod ostatnio znany mu adres uważa się za wysłane prawidłowo. Powyższa zasada ma również zastosowanie w przypadku zmiany adresu siedziby Allianz i nieprzekazania Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) informacji na ten temat.

3.
Jeżeli w dniu wpływu dyspozycji, o której mowa w ust. 1 lub w dniu jej rejestracji w systemie obsługi polis Allianz, są inne dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej dyspozycji, wówczas Allianz zrealizuje złożone dyspozycje według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w regulaminie oraz o.w.u. mogą ulec wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji. W razie braku możliwości realizacji dyspozycji z powodów określonych powyżej, Allianz niezwłocznie poinformuje o tym Ubezpieczającego.

§ 16 Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1.
Wszelkie prawa wynikające z umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem praw Ubezpieczonego i Uposażonego określonych w umowie ubezpieczenia oraz w przepisach obowiązującego prawa, przysługują Ubezpieczającemu.

2.
Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z tytułu umowy ubezpieczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz. Niezależnie od powyższego trybu, skargi lub zażalenia mogą być wnoszone do Rzecznika Ubezpieczonych.

3.
W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwie różne osoby, dla skutecznego zawarcia umowy konieczne jest, aby Ubezpieczający poinformował Ubezpieczonego o treści zawartej na jego rachunek umowy, a Ubezpieczony wyraził zgodę na zawarcie takiej umowy i jej warunki. Powyższy warunek musi zostać spełniony również w sytuacji wprowadzenia do umowy w trakcie jej trwania zmian na niekorzyść Ubezpieczonego.

§ 17 Obowiązki Allianz

1.
Przed wyrażeniem przez strony zgody na zmianę warunków umowy lub zmianę prawa właściwego dla zawartej umowy ubezpieczenia, Allianz jest obowiązany przekazać pisemnie informacje w tym zakresie Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym), wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy.

2.
Allianz jest obowiązany do pisemnego informowania Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, w szczególności o wartości wykupu.

3.
Na wniosek Ubezpieczającego Allianz odpłatnie udostępni informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o stanie rachunków jednostek. Wysokość opłaty wskazana jest w Tabeli opłat i limitów.

4.
1) Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 niezwłocznie po ich otrzymaniu w sposób zapewniający ich skuteczne doręczenie. W przypadku informacji, o których mowa w ust. 1, Ubezpieczający jest zobowiązany do ich przekazania przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia.
2) W przypadku nieprzekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w pkt. 1, Ubezpieczający ponosi wobec Ubezpieczonego odpowiedzialność na zasadach ogólnych.

§ 18 Postanowienia końcowe

1.
Umowa ubezpieczenia może zostać również zawarta za pośrednictwem portalu internetowego Allianz, w razie opublikowania na stronie www.allianz.pl informacji o udostępnieniu takiej usługi. Warunkiem koniecznym do zawarcia umowy ubezpieczenia za pośrednictwem portalu internetowego Allianz będzie dodatkowo akceptacja przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeśli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) postanowień regulaminu określającego zasady świadczenia usług w tym zakresie.

2.
Powyższy zapis odnosi się również do wszelkich zleceń i oświadczeń składanych w trakcie trwania umowy ubezpieczenia za pośrednictwem portalu internetowego lub telefonu wymienionych w regulaminie, o którym mowa w ust. 1.

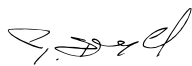
3.
W sprawach nieuregulowanych w o.w.u. mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych obowiązujących przepisów prawa polskiego.

4.

Powództwo o roszczenia wynikające z umów ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej (sąd właściwy miejscowo dla siedziby Allianz w Warszawie) albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z tytułu umowy ubezpieczenia.

5.

Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 64/2009 z dnia 27 sierpnia 2009 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 14 września 2009 roku.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



Michael Müller
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu



Stanisław Borkowski
Członek Zarządu



Zbigniew Świątek
Członek Zarządu

Tabela opłat i limitów ubezpieczenia Allianz Invest

Tabela limitów

1.	Suma ubezpieczenia	1000 zł
2.	Minimalna wysokość składki podstawowej	5 000 zł
3.	Rodzaj waluty obcej, dla której Allianz prowadzi rachunki walutowe swobodnego dostępu	brak
4.	Minimalna wysokość składki doraźnej dla rachunku swobodnego dostępu	1000 zł
5.	Minimalna kwota częściowego wykupu – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1000 zł 1000 zł
6.	Minimalna wartość rachunku podstawowego po dokonaniu wykupu częściowego	3000 zł

Tabela opłat

Lp.	Nazwa opłaty	Wysokość
1.	Opłata wstępna od składki podstawowej	brak
2.	Opłata wstępna od składki doraźnej wpłaconej w zł	1 %
3.	Opłata administracyjna (w skali roku) - dla rachunku podstawowego (wszystkie fundusze) - dla rachunku swobodnego dostępu (wszystkie fundusze)	1,9 % 1,9 %
4.	Opłata polisowa	10 zł miesięcznie
5.	Opłata za wykup polisy: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1. rok – 5 % 2. rok – 4 % 3. rok – 3 % 4. rok – 2 % 5. rok – 1 % 6. rok i lata następne – 0% brak
6.	Opłata za częściowy wykup polisy: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1. rok – 5 % 2. rok – 4 % 3. rok – 3 % 4. rok – 2 % 5. rok – 1 % 6. rok i lata następne – 0% brak
7.	Opłata transakcyjna – za przeniesienie środków (osobna dla rachunku podstawowego i rachunku swobodnego dostępu) – za zmianę alokacji składki	30 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł 5 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł
8.	Różnica między ceną zakupu i ceną sprzedaży	brak
9.	Opłata za przesłanie informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	5 zł