

INFORMACJA O POSTANOWIENIACH Z WZORCA UMOWNEGO:

OGÓLNE WARUNKI TYMCZASOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE (TUU/JT/10/2022)

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2 z uwzględnieniem definicji w § 1
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	§ 3
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 7 ust. 1

OGÓLNE WARUNKI TYMCZASOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE (TUU/JT/10/2022)

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się do umów ubezpieczenia zawieranych ze spółką Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A.

§ 1. DEFINICJE

Ilekroć w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia, wniosku o zawarcie tymczasowej umowy ubezpieczenia na ich podstawie oraz w innych pismach i oświadczeniach składanych w związku z zawarciem tej umowy lub w jej wykonaniu używa się wymienionych poniżej terminów, należy przez nie rozumieć w odpowiednim przypadku i liczbie:

- 1) **akt terroryzmu** – każde działanie, indywidualne lub grupowe, z bezprawnym użyciem siły lub przemocy lub groźby ich użycia wobec osób lub mienia, w celu wprowadzenia chaosu, dezorganizacji życia publicznego, zastraszenia lub wywarcia przymusu na władzę publiczną, przedsiębiorstwo lub społeczność, które zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych, ekonomicznych lub finansowych;
- 2) **docelowa umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawierana na podstawie ogólnych warunków dodatkowych umów ubezpieczenia zawieranych w czasie trwania głównej umowy ubezpieczenia;
- 3) **główna umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawarta na podstawie: Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego – Nowa Perspektywa, Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego juniorGO, Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego PERSPEKTYWA, Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego PLUS, Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego albo Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Kapitalna Przyszłość;
- 4) **nieszczęśliwy wypadek** – zdarzenie wywołane bezpośrednio i wyłącznie przez zewnętrzną przyczynę niemającą bezpośredniego lub pośredniego źródła w jakimkolwiek fizycznym lub psychicznym schorzeniu ubezpieczonego, która to przyczyna zadziałała w czasie ochrony ubezpieczeniowej, w sposób nagły, niezależnie od woli ubezpieczonego;
- 5) **OWU umowy docelowej** – ogólne warunki ubezpieczenia regulujące docelową umowę ubezpieczenia;
- 6) **tymczasowa umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawierana na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia;
- 7) **ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, lecz posiadająca zdolność prawną, która zawiera tymczasową umowę ubezpieczenia;
- 8) **ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życia dotyczy tymczasowa umowa ubezpieczenia;
- 9) **wniosek ubezpieczeniowy** – oferta zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia składana Towarzystwu przez ubezpieczającego na formularzu wniosku Towarzystwa;
- 10) **wyczynowe uprawianie sportu** – forma aktywności fizycznej, polegająca na uprawianiu dyscyplin sportowych przez osoby będące członkami wszelkiego rodzaju związków, klubów, organizacji, stowarzyszeń, kół, ognisk i zespołów sportowych, w tym również biorące udział w międzynarodowych lub ogólnokrajowych rozgrywkach sportowych o charakterze nieprofesjonalnym;
- 11) **zajęcia zwiększonego ryzyka utraty życia lub zdrowia** – narciarstwo zjazdowe lub snowboarding lub saneczkarstwo poza wyznaczonymi trasami zjazdowymi, narciarstwo akrobatyczne, snowboarding akrobatyczny, skoki narciarskie, bobsleje, kolarstwo ekstremalne (zjazd freeride, dual slalom, four cross, dirt jumping), sporty walki, wspinaczka górską lub skałkowa, speleologia, bieganie z pokonywaniem przeszkód (parkour, free running, runmageddon), zorbing, wyścigi lub rajdy lub akrobacje motorowe lub motorowodne, wyścigi konne, kajakarstwo górskie, górskie sypywy wodne, nurkowanie wymagające użycia specjalistycznego sprzętu, skoki do wody, żeglarstwo morskie lub oceaniczne, skoki spadochronowe, skoki bungee, skoki powietrzne z wysokości, paralotniarstwo, szybownictwo, baloniarstwo, lotniarstwo, motolotniarstwo, wyprawy w następujące tereny charakteryzujące się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi: pustynia, wysokie góry (powyżej 3200 m n.p.m.), busz, dżungla, bieguny, tereny lodowcowe lub śnieżne wymagające użycia sprzętu asekuracyjnego;
- 12) **zawodowe uprawianie sportu** – forma aktywności fizycznej, polegająca na uprawianiu dyscyplin sportowych przez osoby:

- a) w odniesieniu do gier zespołowych – będące członkami kadry klubów biorących udział w rozgrywkach o charakterze profesjonalnym, ogólnokrajowym lub międzynarodowym, organizowanych przez właściwy dla danej dyscypliny związek sportowy
- lub
- b) w odniesieniu do osób uprawiających sporty indywidualne – biorące udział w rozgrywkach o charakterze profesjonalnym, ogólnokrajowym lub międzynarodowym, organizowanych przez właściwy dla danej dyscypliny związek sportowy
- lub
- c) uprawnione na podstawie umowy o pracę lub umowy cywilnoprawnej do otrzymywania w związku z uprawianiem sportu wynagrodzenia w dowolnej formie, w tym także stypendium lub zwrotu kosztów związanych z uprawianiem sportu w postaci diet, zasiłków itp., niezależnie od tego, czy sport jest uprawiany indywidualnie, czy w ramach gier zespołowych;

13) **zdarzenie ubezpieczeniowe** – śmierć ubezpieczonego.

§ 2. PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.
2. Ochrona ubezpieczeniowa polega na zobowiązaniu Towarzystwa do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego, która nastąpiła w czasie ochrony ubezpieczeniowej.
3. Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego jest równa sumie ubezpieczenia z tytułu śmierci.
4. Jeżeli śmierć ubezpieczonego jest skutkiem nieszczęśliwego wypadku, Towarzystwo dodatkowo wypłaci świadczenie ubezpieczeniowe w razie śmierci ubezpieczonego równe sumie ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

§ 3. OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

Dodatkowe świadczenie ubezpieczeniowe w razie śmierci ubezpieczonego wskazane w § 2 ust. 4 nie zostanie wypłacone, jeżeli nieszczęśliwy wypadek lub jego następstwa miały miejsce:

- 1) w związku ze spożyciem przez ubezpieczonego alkoholu, niezależnym przez lekarza zażyciem przez ubezpieczonego narkotyków lub substancji lub środków działających na centralny układ nerwowy (w tym środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu narkomanii), ujawnionego w dokumentacji medycznej nadużywania przez ubezpieczonego alkoholu, leków, narkotyków lub innych wskazanych powyżej substancji lub środków działających na centralny układ nerwowy;
- 2) w związku z popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przez ubezpieczonego przestępstwa;
- 3) w związku z wyczynowym lub zawodowym uprawianiem sportu przez ubezpieczonego lub udziałem ubezpieczonego w zajęciach zwiększonego ryzyka utraty życia lub zdrowia;
- 4) w wyniku wypadku statku powietrznego, na którego pokładzie przebywał ubezpieczony, przy czym ograniczenie odpowiedzialności Towarzystwa nie dotyczy sytuacji, gdy ubezpieczony był pasażerem samolotu pasażerskiego podczas regularnego przewozu lotniczego lub przewozu czarterowego, wykonywanych przez przewoźnika lotniczego w rozumieniu ustawy – Prawo lotnicze;
- 5) w wyniku działań wojennych, działań zbrojnych, stanu wojennego, rozruchów, zamieszek lub użycia broni masowego rażenia; w wyniku aktu terroryzmu, który miał miejsce podczas wykonywania przez ubezpieczonego czynności lub obowiązków służbowych w ramach przynależności do jakichkolwiek struktur wojskowych lub jednostek lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku i bezpieczeństwa publicznego; w związku z udziałem ubezpieczonego w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym; w związku z udziałem ubezpieczonego w charakterze sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podlegacza w akcie terroryzmu lub innych niż wskazane powyżej aktach przemocy.

§ 4. ZAWARCIE TYMCZASOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Zawarcie tymczasowej umowy ubezpieczenia następuje poprzez złożenie przez ubezpieczającego oferty jej zawarcia oraz przyjęcie tej oferty przez Towarzystwo.
2. Ofertą zawarcia tymczasowej umowy ubezpieczenia jest wniosek ubezpieczeniowy. Towarzystwo przyjmuje wniosek

ubezpieczeniowy po uprzednim stwierdzeniu, że formularz wniosku został wypełniony w sposób poprawny i – z zastrzeżeniem wyjątków w nim przewidzianych – zupełny.

3. Tymczasowa umowa ubezpieczenia jest zawierana na rachunek ubezpieczonych, których życia lub zdrowia dotyczy docelowa umowa ubezpieczenia. Jeżeli na jednym formularzu wniosku ubezpieczeniowego został złożony wniosek o zawarcie kilku docelowych umów ubezpieczenia na rachunek tego samego ubezpieczonego, wtedy na jego rachunek jest zawierana jedna tymczasowa umowa ubezpieczenia.
4. Datą zawarcia tymczasowej umowy ubezpieczenia jest dzień, w którym agent ubezpieczeniowy Towarzystwa przyjął ofertę ubezpieczającego.

§ 5. OKRES UBEZPIECZENIA

1. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje ubezpieczonemu od następnego dnia po zawarciu tymczasowej umowy ubezpieczenia na jego rachunek, jednak nie wcześniej niż od następnego dnia po zapłaceniu składki ubezpieczeniowej z tytułu tymczasowej umowy ubezpieczenia.
2. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje ubezpieczonemu do dnia rozwiązania tymczasowej umowy ubezpieczenia zawartej na jego rachunek.

§ 6. SUMY UBEZPIECZENIA

1. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci jest równa sumie składek zapłaconych tytułem docelowej umowy ubezpieczenia zawieranej na rachunek danego ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku wynosi:
 - 1) 35 000 (trzydzieści pięć tysięcy) złotych – jeżeli ubezpieczony w dniu śmierci miał ukończone 18 (osiemnaście) lat;
 - 2) 7 000 (siedem tysięcy) złotych – jeżeli ubezpieczony w dniu śmierci nie miał ukończonych 18 (osiemnastu) lat.

§ 7. SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA

1. Składka ubezpieczeniowa z tytułu tymczasowej umowy ubezpieczenia jest równa składce z tytułu docelowej umowy ubezpieczenia, jaka została określona we wniosku ubezpieczeniowym.
2. Do opłacenia składki ubezpieczeniowej stosuje się odpowiednio postanowienia OWU umowy docelowej.
3. Jeżeli docelowa umowa ubezpieczenia nie zostanie zawarta, wtedy Towarzystwo zwraca ubezpieczającemu zapłaconą przez niego składkę, z zastrzeżeniem poniższych postanowień.
 - 1) Zwrot składki nie nastąpi, gdy jest uzasadniona wypłata świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego.
 - 2) Składka nie zostanie zwrócona, gdy:
 - a) wniosek ubezpieczeniowy dotyczył zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia w czasie trwania głównej umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego – Nowa Perspektywa albo Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Uniwersalnego juniorGO oraz
 - b) na dzień wystawienia przez Towarzystwo polisy potwierdzającej zawarcie docelowej umowy ubezpieczenia istniały jakiegokolwiek zaległe składki należne tytułem głównej umowy ubezpieczenia lub wcześniej zawartych dodatkowych umów ubezpieczenia.
 - 3) Zwrot składki nie nastąpi, jeżeli tak stanowią OWU umowy docelowej.

§ 8. WYPŁATA ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

1. Świadczenie ubezpieczeniowe w razie śmierci ubezpieczonego jest wypłacane osobom, które w ramach docelowej umowy ubezpieczenia są lub byłyby uprawnione do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego w częściach, w jakich tym osobom jest lub byłyby należne to świadczenie.
2. Do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego stosuje się odpowiednio postanowienia OWU umowy docelowej.

§ 9. ROZWIĄZANIE TYMCZASOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA

1. Ubezpieczający może odstąpić od tymczasowej umowy ubezpieczenia w każdym czasie jej trwania. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana do dnia, w którym Towarzystwo otrzymało oświadczenie woli ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy.
2. Poza przypadkami odrębnie wskazanymi w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia lub wynikającymi z przepisów prawa, tymczasowa umowa ubezpieczenia zawarta na rachunek danego ubezpieczonego rozwiązuje się w następujących przypadkach i terminach:
 - 1) z dniem rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej udzielanej temu ubezpieczonemu na podstawie docelowej umowy ubezpieczenia,
 - 2) z dniem otrzymania przez ubezpieczającego oświadczenia Towarzystwa o odmowie zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia na rachunek tego ubezpieczonego,
 - 3) z dniem wniesienia przez ubezpieczającego sprzeciwu wobec propozycji Towarzystwa zawarcia docelowej umowy ubezpieczenia na rachunek tego ubezpieczonego na warunkach odbiegających od treści złożonej przez niego oferty,
 - 4) 60 (sześćdziesiątego) dnia od jej zawarcia, a jeżeli termin ten został przedłużony przez Towarzystwo, to ostatniego dnia nowego terminu.

§ 10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zasady opodatkowania świadczeń ubezpieczeniowych i zwolnień podatkowych w tym zakresie regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 roku o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawy z dnia 15 lutego 1992 roku o podatku dochodowym od osób prawnych oraz ich kolejne nowelizacje.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia, stosuje się odpowiednio postanowienia OWU umowy docelowej.

OWU zostały przyjęte uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i weszły w życie 1 czerwca 2022 r.